

Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari ai sensi degli artt. 115 e segg. T.U.B.

Foglio Informativo
**“Per finanziamenti a medio lungo termine con garanzia al 100%,
ai sensi della L. 108/96 con fondo Antiusura Ministeriale o Regionale”**

Informazioni sul Confidi

"Cofidi Imprese e Territori società cooperativa di garanzia collettiva fidi" (in forma abbreviata **COFIDI.IT soc. coop.**)

Sede Legale – Via Nicola Tridente, 22 -70125 Bari

Sede Amministrativa – Via Nicola Tridente, 22 -70125 Bari - Tel. 080.5910911 - Fax 080.5910915

e-mail: info@cofidi.it - http: www.cofidi.it - casella di posta certificata : cofidi.it@legalmail.it

Iscritta nell'Albo Unico degli Intermediari Finanziari ex art. 106 TUB al n° 19554.5 ; ABI 19554.

Iscritta all' Albo Naz. Soc. Cooperative N. A170054

Codice Fiscale : 04900250723 e iscritto al Registro Imprese di Bari **REA** N. 0340910

Dati e qualifica soggetto incaricato dell'offerta fuori sede

(da compilarsi a cura del soggetto di Cofidi .it soc coop incaricato dell'offerta)

Nome: _____ Cognome: _____

▪ Dipendente del Cofidi .it soc coop – sede di _____

▪ Mediatore finanziario (Iscritto nell'albo) n. _____

▪ ente convenzionato Cofidi .it soc coop per la raccolta delle domande di garanzia:

Indirizzo _____

Telefono* _____ Fax * _____

E-mail* _____ Sito web* _____

Parte riservata al Cliente:

Il sottoscritto _____ titolare/legale

rappresentante dell'impresa (cliente) _____

Dichiara

di aver ricevuto da parte vostra una copia del presente foglio informativo (composto di cinque pagine) e di averlo attentamente letto.

Firma per presa visione e consegna del presente foglio informativo.

Data _____

Firma

Le informazioni contrassegnate dall'asterisco * sono facoltative

Caratteristiche della garanzia

La garanzia di Cofidi .it soc coop si configura nei confronti del cliente come un “**credito di firma**”. Viene così definita la garanzia prestata da Cofidi .it soc coop, su richiesta del cliente, con la quale il Confidi stesso si impegna a far fronte ad eventuali inadempimenti relativi al rimborso del finanziamento concesso al cliente dalle Banche e da altri Intermediari finanziari.

La prestazione di garanzia prevista dalla convenzione Antiusura è rivolta alle imprese in momentanea difficoltà finanziaria ma con prospettive reddituali positive, alle quali sia stata preventivamente rifiutata da parte da una banca o da un intermediario finanziario un'operazione garantita dalle convenzioni ordinarie pro-tempore vigenti con Cofidi .it soc coop.

La garanzia prevista dalla convenzione Antiusura integra la garanzia ordinaria di Cofidi .it soc coop e, pertanto, può essere:

- a prima richiesta, in misura di norma pari al 80% dell'importo originario di ciascuna linea di credito concessa dalla banca o intermediario finanziario convenzionati,
- in via sussidiaria, in misura di norma pari al 80% delle perdite subite dalla banca o dall'intermediario finanziario convenzionati,

in base alle caratteristiche della convenzione ordinaria alla quale si applica quale integrazione.

La garanzia è costituita fino alla concorrenza del 20% dell'importo garantito con il patrimonio di Cofidi .it soc coop e per la restante parte con i fondi ministeriali o Regionali concessi a Cofidi .it soc coop ai sensi dell'articolo 15 della legge 108/96 per finalità di prevenzione del ricorso al credito usurario.

La garanzia è **accessoria** rispetto alla concessione del finanziamento da parte dell'Intermediario finanziatore. In altri termini, il finanziamento richiesto dal Cliente configura l'obbligazione principale, di cui il Confidi garantisce l'adempimento. Pertanto, se tale obbligazione principale non sorge o si estingue, anche il rapporto accessorio di garanzia perde efficacia. Prima dell'erogazione del finanziamento, il Cliente viene chiamato dall'Intermediario ad impegnarsi contrattualmente per il rimborso del finanziamento, nonché, qualora ne ricorrano i requisiti, a prestare ulteriori garanzie, quali, ad esempio, fidejussione, pegno, ipoteca. Per l'indicazione delle caratteristiche e dei rischi tipici di tutte queste forme di impegno si fa riferimento ai Fogli Informativi prodotti dalla Banca di appoggio e disponibili presso le sedi della stessa. Nel caso in cui il Cliente (ossia, il debitore principale e gli eventuali garanti) risultino inadempienti, la Banca finanziatrice procederà all'escussione del debito.

Il **principale rischio** è rappresentato, in caso di pagamento della garanzia rilasciata da Cofidi .it soc coop, dalla restituzione al Confidi stesso di quanto corrisposto a seguito dell'avvenuta escussione.

L'eventuale **escussione delle garanzie** del Confidi da parte degli intermediari garantiti, nel caso di inadempimento dei soci debitori, e il conseguente rimborso agli stessi intermediari del valore residuo dei crediti garantiti può trasformare i precedenti crediti di firma in **crediti per cassa** del Confidi verso i soci debitori inadempienti. Pertanto, in tal caso, il Confidi deve essere rimborsato dai soci inadempienti. Su tali crediti matureranno **eventuali spese** documentate sostenute per il recupero dei crediti medesimi che i soci debitori saranno tenuti a corrispondere. (cfr. il successivo punto “principali oneri da sostenere per la prestazione della garanzia da parte del Confidi”).

Principali oneri da sostenere per la prestazione della garanzia da parte del Confidi

Per richiedere l'intervento in garanzia del Confidi, è necessario preliminarmente **diventare socio** del Cofidi .it soc coop, sottoscrivendo una **quota** e versando il relativo valore pari a **€ 26,00**. Tale valore è restituibile nei modi e nei termini previsti dallo Statuto del Cofidi .it soc coop disponibile sul sito internet www.cofidi.it

Per il rilascio della garanzia richiesta il socio deve sostenere i seguenti oneri:

Oneri	Descrizione	Prezzo %	Durata massima della garanzia	Importo massimo garantito concedibile al socio																
Diritti di segreteria	A titolo di rimborso spese per la gestione della documentazione cartacea, è previsto, per qualsiasi soggetto richiedente il finanziamento il pagamento di un importo, una tantum, quali diritti di segreteria al momento della richiesta del finanziamento e non è rimborsabile.	NON APPLICATI (i diritti di segreteria non saranno applicate, perché la procedura della pratica antiusura prevede, che la stessa possa essere presentata solo dopo l'esito negativo della banca ad una pratica precedentemente presentata con garanzia ordinaria al 50%, pertanto risultano già versate)	Da un minimo di 19 mesi a un massimo di 84 mesi (oltre 84 mesi sino a 180 mesi ipotecari)	Massimo 31.000,00 euro per finanziamenti chirografari; e Massimo 51.000,00 euro per finanziamenti ipotecari:																
Costo Preistruttoria	Costo per la preistruttoria "una tantum" sull'importo di finanziamento richiesto, da versare all'atto della richiesta di garanzia e, comunque entro e non oltre la delibera della garanzia del Cofidi .it. E' restituibile solo in caso di esito negativo del Cofidi.it.	NON APPLICATO (il costo preistruttoria non sarà applicato, perché la procedura della pratica antiusura prevede, che la stessa possa essere presentata solo dopo l'esito negativo della banca ad una pratica precedentemente presentata con garanzia ordinaria al 50%, pertanto risultano già versate)																		
Quota di adesione al cofidi .it soc coop	Tassa di ammissione applicata solo alla 1ª richiesta del socio.	€ 10,00 x ogni € 10.000,00 di richiesta, arrotondato per eccesso.																		
Contributo c/accantonamento gestione	quota "una tantum" calcolata sull'importo erogato dalla banca e versata in un'unica soluzione anticipata.	1,50% sul finanziamento richiesto.																		
Commissione	Commissione "una tantum" calcolata in percentuale annua rispetto allo scoring ottenuto (lo scoring determinerà il livello di rischio attribuito rispetto alla capacità di restituzione del finanziamento erogato). Modalità di versamento della commissione: versata in un'unica soluzione anticipata al momento dell'erogazione del finanziamento.	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Classe di rischio</th> <th>Scoring</th> <th>% commissione annua</th> <th>Tetto max della % commissione</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Rischio Basso</td> <td>C</td> <td>1,70 %</td> <td>5 %</td> </tr> <tr> <td>Rischio Medio</td> <td>B</td> <td>2,20%</td> <td>6 %</td> </tr> <tr> <td>Rischio Alto</td> <td>A</td> <td>2,70 %</td> <td>7 %</td> </tr> </tbody> </table>			Classe di rischio	Scoring	% commissione annua	Tetto max della % commissione	Rischio Basso	C	1,70 %	5 %	Rischio Medio	B	2,20%	6 %	Rischio Alto	A	2,70 %	7 %
		Classe di rischio			Scoring	% commissione annua	Tetto max della % commissione													
		Rischio Basso			C	1,70 %	5 %													
		Rischio Medio	B	2,20%	6 %															
Rischio Alto	A	2,70 %	7 %																	
La commissione minima è pari a € 100,00																				
Nota : le imprese start up (con massimo un bilancio ufficiale) rientrano nella classe di rischio Alto (scoring A)																				
Quote sociali	quota "una tantum" per sottoscrizione capitale sociale calcolata sull'importo erogato dalla banca.	4%, arrotondato per eccesso quale multiplo di € 26,00																		

Molalità di versamento degli oneri Cofidi.it

La quota di diritto di segreteria e la quota della preistruttoria non sarà applicata.

La quota di adesione al Cofidi .it soc coop, il contributo c/accantonamento gestione, la commissione e la quota sociale devono essere integralmente corrisposte al Cofidi .it soc coop al momento dell' erogazione del finanziamento, per il tramite dell'intermediario garantito, dietro formale autorizzazione sottoscritta dal cliente unitamente alla domanda di garanzia e comunicata all'intermediario finanziatore.

La quota di adesione al Cofidi .it soc coop, contributo c/accantonamento gestione e commissione, nel caso di estinzione anticipata della garanzia rilasciata a seguito dell'estinzione anticipata del finanziamento rispetto alla sua durata originaria o a seguito di altre ragioni, non vengono restituite al cliente.

La quota sociale sarà restituita al cliente con domanda di recesso da socio nei modi e nei termini previsti dallo statuto.

Per tutte le operazioni di estensione della garanzia, sarà applicata una commissione annua a carico dell'impresa associata pari alla percentuale della stessa in base allo scoring sul debito residuo risultante al momento della richiesta. Tale commissione sarà calcolata per gli anni aggiuntivi rispetto alla durata originaria della garanzia e non oltre il massimale del 7%.

Nel caso in cui la garanzia si trasforma da credito di firma in credito per cassa il socio deve sostenere i seguenti oneri:
(cfr. il precedente punto "Caratteristiche della Garanzia")

Spese di recupero dei crediti per cassa. Le spese documentate di vario tipo (legali, giudiziali ecc.) eventualmente sostenute dal Confidi per il recupero dei crediti per cassa derivanti dalla escussione delle garanzie rilasciate dal Confidi stesso da parte degli intermediari finanziatori nel caso di inadempimento dei clienti debitori vanno integralmente rimborsate dagli stessi al Confidi

Clausole che regolano la prestazione della garanzia da parte del Confidi

Recesso: Il Cliente ha diritto di recedere da socio previa verifica del Confidi. In caso di recesso o di perdita di efficacia della garanzia rilasciata dal Confidi per estinzione anticipata del finanziamento garantito non è previsto alcun rimborso degli importi pagati per quota di adesione al Cofidi .it soc coop, per contributo c/accantonamento gestione e per la commissione di garanzia. Il socio che intende recedere da socio del Cofidi .it soc coop deve farne richiesta scritta con prova di avvenuta consegna.

Tempi massimi per la chiusura del rapporto di garanzia: L'intervento del Confidi in garanzia del Cliente si chiude alla naturale scadenza della garanzia rilasciata dallo stesso Confidi oppure anticipatamente previo rilascio di un atto liberatorio da parte degli intermediari finanziatori garantiti. Inoltre, a seguito dell'eventuale escussione delle garanzie rilasciate dal Confidi da parte degli intermediari finanziatori garantiti nel caso di inadempimento dei clienti debitori, il rapporto di garanzia si chiude, trasformandosi in un credito per cassa del Confidi verso i clienti debitori inadempienti, all'atto del rimborso da parte del Confidi stesso agli intermediari finanziatori del valore residuo dei crediti garantiti.

Tempi massimi per la chiusura del rapporto di credito per cassa nel caso di escussione della garanzia: Il credito per cassa del Confidi verso i clienti debitori che può sorgere a seguito della escussione della garanzie rilasciate dal Confidi da parte degli intermediari finanziatori garantiti nel caso di inadempimento dei predetti soci si estingue una volta che tale credito sia stato integralmente rimborsato dai clienti debitori.

Reclami e risoluzione stragiudiziale delle controversie: Il Cliente può presentare reclamo per lettera raccomandata A/R a "Funzione Gestione Reclami – Cofidi .it soc coop– Via Nicola Tridente, 22 – 70125 Bari" o via e-mail all'indirizzo: reclami@cofidi.it.

La Funzione Gestione Reclami evade la risposta entro il termine di 30 giorni dalla data di ricezione del reclamo. La procedura è **gratuita** per il Cliente, salvo le spese relative alla corrispondenza inviata alla Funzione Gestione Reclami.

Se il Confidi dà ragione al cliente deve comunicare i tempi tecnici entro i quali si impegna a risolvere l'anomalia; in caso contrario, deve esporre le ragioni del mancato accoglimento del reclamo.

Qualora il cliente sia rimasto insoddisfatto dal ricorso alla Funzione Gestione Reclami (indicativamente: perché non ha ricevuto risposta, perché la risposta è stata, in tutto o in parte, negativa, ovvero perché la decisione, sebbene positiva, non sia stata eseguita da Cofidi .it soc coop), prima di ricorrere al giudice, può rivolgersi all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**¹.

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro: consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere a Cofidi .it soc coop, oppure chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia (2).

Cofidi .it soc coop mette a disposizione dei clienti - presso i propri locali e sul proprio sito internet www.cofidi.it - le guide relative all'accesso all'ABF.

Foro Competenza, per tutte le controversie sarà competente in via esclusiva l'Autorità Giudiziaria del Foro di Bari.

Per quanto non espressamente riportato in questo foglio informativo si fa riferimento allo **statuto** di Cofidi .it soc coop, visionabile presso la sede stessa o sul sito www.cofidi.it

1) Cfr. Provvedimento della Banca d'Italia del 18 giugno 2009 recante le Disposizioni sui sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie in materia di operazioni e servizi bancari e finanziari.

2) Il ricorso deve essere redatto sulla base del modulo indicato dall'Arbitro Bancario e Finanziario e sottoscritto dal Cliente, deve essere inviato alla segreteria tecnica del collegio competente territorialmente ovvero presentato presso le filiali della Banca d'Italia aperte al pubblico, entro 12 mesi dalla presentazione del reclamo. Il Cliente riceverà comunicazione della decisione del collegio entro 30 giorni dalla relativa pronuncia.

Definizioni dei termini utilizzati nel presente foglio informativo

Arbitro Bancario Finanziario (ABF): strumento di risoluzione stragiudiziale delle controversie istituito dalla Banca d'Italia.

Banche o altri intermediari: le banche e gli altri intermediari finanziari che hanno sottoscritto le apposite convenzioni con Cofidi .it soc coop in relazione a ciascuna tipologia di operazione.

Confidi: i consorzi e le società che svolgono l'attività di garanzia collettiva dei fidi e cioè che utilizzano risorse provenienti in tutto o in parte dalle imprese consorziate o clienti per la prestazione mutualistica ed imprenditoriale di garanzie volte a favorirne il finanziamento da parte delle banche e degli altri soggetti operanti nel settore finanziario.

Debitore principale: è il soggetto (il socio) di cui il Confidi garantisce l'adempimento.

Finanziamento: credito per cassa concesso da una banca o da un intermediario finanziario.

Finanziamento garantito da pegno: credito per cassa concesso da una banca o da un intermediario finanziario garantito da beni mobili o da valori di proprietà del debitore e/o di un altro soggetto.

Finanziamento ipotecario: credito per cassa concesso da una banca o da un intermediario finanziario garantito da un immobile di proprietà del debitore sul quale viene iscritta ipoteca o di proprietà di un altro soggetto disponibile a fornire tale garanzia ipotecaria (terzo datore di ipoteca).

Fidejussione: credito di firma prestato, su richiesta della clientela, dalle Banche con le quali si impegnano a far fronte ad eventuali inadempimenti di obbligazioni assunte.

Garanzia prestata dal Confidi: obbligo che assume il Confidi .it soc coop, previa richiesta del cliente del Confidi stesso, verso una banca o altro intermediario per garantire il rimborso del finanziamento concesso dai predetti intermediari al medesimo cliente del Confidi.

Intermediari finanziari: le banche e gli altri intermediari finanziari che hanno erogato un finanziamento a favore dei clienti del Confidi e che sono garantiti dal Confidi stesso.

Offerta fuori sede: quando la garanzia viene offerta dal Confidi in luogo diverso dalla propria sede o dalle proprie dipendenze.

Offerta in sede: quando la garanzia viene offerta dal Confidi nella propria sede o nelle proprie dipendenze. Per "dipendenza" si intende qualunque locale del Confidi adibito al ricevimento del pubblico per le trattative e la conclusione di contratti, anche se l'accesso è sottoposto a forme di controllo.

Cliente: le imprese che, in qualità di socio, ha aderito al Confidi e che richiede la garanzia al Confidi.

Socio del Confidi: le imprese che partecipa al capitale sociale del Confidi.

Una tantum: una volta soltanto.