

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

**Foglio Informativo**  
**“Finanziamenti e fidi e finanziamento a breve termine**  
**con garanzia almeno pari a 70% ed ammissibile alla L 662/96”**  
**“TOP EUROPE Unicredit”**

**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](mailto:info@cofidi.it) - http: [www.cofidi.it](http://www.cofidi.it) - casella di posta certificata : [cofidi.it@legalmail.it](mailto: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 finanziatori.

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.

Quando il Confidi rilascia una **garanzia diretta** e cioè una garanzia “a prima richiesta, esplicita, incondizionata, e irrevocabile”, le banche e gli intermediari garantiti possono richiedere, in caso di inadempimento del cliente del Confidi, il rimborso dei finanziamenti direttamente al Confidi stesso senza la preventiva escussione del cliente inadempiente.

La garanzia rilasciata da Cofidi .it soc coop **può essere assistita** dalla contro-garanzia e riassicurazione del **Fondo Centrale di Garanzia per le PMI ai sensi della Legge del 23/12/1996 n. 662 (FGC)**, la normativa è consultabile sul sito [www.fondidigaranzia.it](http://www.fondidigaranzia.it), o dalla contro-garanzia di altri Fondi Pubblici (ad es. Fondo Regionale, Camera di Commercio, Consorzi di II° grado, finanziarie regionali), se il Socio è in possesso dei requisiti di ammissibilità al Fondo. In questo caso, il Socio dovrà fornire a Cofidi .it soc coop tutta la documentazione necessaria per l'accesso alla garanzia del Fondo e dovrà consentire, in ogni momento e senza limitazioni, l'effettuazione di controlli documentali ed ispezioni da parte del Gestore del Fondo, degli organismi regionali, nazionali e comunitari competenti.

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](http://www.cofidi.it)

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

Oneri	Descrizione	Prezzo %	Durata max della garanzia per BT	Importo max garantito concedibile al socio														
<b>Diritti di segreteria</b>	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 rimborsabili.	€ 200,00 una tantum	Di norma 12 mesi, sino ad un Max di 18 mesi, con scadenza fissa.	Da valutare in base al merito creditizio														
<b>Costo Preistruttoria</b>	Costo per la preistruttoria "una tantum" sull'importo di fido richiesto, da versare all'atto della richiesta di garanzia e, comunque entro e non oltre la delibera della garanzia del Cofidi .it soc coop.. E' restituibile solo in caso di esito negativo del Cofidi.it.	0,15% sul finanziamento richiesto, con min. di € 200,00 ad un massimo di € 750,00.																
<b>Adesione al Cofidi .it soc coop</b>	Tassa di ammissione applicata solo alla 1° richiesta del socio.	€ 10,00 x ogni €10.000,00 di richiesta, arrotondato per eccesso.																
<b>Commissione</b>	Commissione "una tantum" calcolata sull'importo messo a disposizione/erogato dalla banca e versata in un'unica soluzione anticipata . La commissione è determinata in percentuale rispetto allo scoring ottenuto (lo scoring determinerà il livello di rischio attribuito rispetto alla capacità di restituzione del finanziamento erogato o o del fido messo a disposizione). Della commissione succitata , si chiede il versamento anticipato di € 100,00 entro la delibera del cofidi.it. L'anticipo è restituito solo in caso di esito negativo del cofidi.it.	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Classe di rischio</th> <th>Scoring</th> <th>% commissione "una tantum" a 12 mesi</th> <th>% commissione "una tantum" a 18 mesi</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Rischio Basso</td> <td>C</td> <td>1,00 %</td> <td>1,50 %</td> </tr> <tr> <td>Rischio Medio</td> <td>B</td> <td>1,10 %</td> <td>1,65 %</td> </tr> <tr> <td>Rischio Alto</td> <td>A</td> <td>1,50 %</td> <td>2,25 %</td> </tr> </tbody> </table> <p>La commissione minima è pari a € 100,00</p> <p><b>Nota :</b> le imprese Start Up ( con massimo due bilanci ufficiali ) rientrano nella classe di rischio Alto (scoring A)</p>			Classe di rischio	Scoring	% commissione "una tantum" a 12 mesi	% commissione "una tantum" a 18 mesi	Rischio Basso	C	1,00 %	1,50 %	Rischio Medio	B	1,10 %	1,65 %	Rischio Alto	A
Classe di rischio	Scoring	% commissione "una tantum" a 12 mesi	% commissione "una tantum" a 18 mesi															
Rischio Basso	C	1,00 %	1,50 %															
Rischio Medio	B	1,10 %	1,65 %															
Rischio Alto	A	1,50 %	2,25 %															
<b>quota sociale</b>	quota "una tantum" per sottoscrizione capitale sociale calcolata sull'importo erogato dalla banca.	2% una tantum, arrotondato per eccesso quale multiplo di € 26,00.  (min. € 260,00 una tantum)																
<b>Costi aggiuntivi</b>	Nel caso in cui la <b>controgaranzia Legge 662/96</b> è a pagamento al Fondo Centrale di Garanzia, l'impresa beneficiaria della garanzia Cofidi.it dovrà corrispondere a quest'ultimo una commissione aggiuntiva pari a quella che il Cofidi.it pagherà al Fondo Centrale di Garanzia per la controgaranzia ricevuta (se prevista ). Tale somma dovrà essere corrisposta in via anticipata (una tantum) dall'impresa al Cofidi.it sulla base delle Disposizioni Operativa vigenti del Fondo Centrale di Garanzia .																	

### **Molalità di versamento degli oneri cofidi**

La quota di diritto di segreteria deve essere corrisposta al momento della richiesta del finanziamento e non sono rimborsabili.

La quota della preistruttoria da versare all'atto della richiesta di garanzia e, comunque entro e non oltre la delibera della garanzia del Cofidi .it soc coop. ed è restituibile solo in caso di esito negativo del Cofidi.it

La quota di adesione al Cofidi .it soc coop, 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 e la quota della 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 3%.**

### **Nel caso in cui la garanzia si trasforma da credito di firma in credito per cassa il cliente 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 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 garanzia rilasciata dal Confidi da parte degli intermediari finanziatori garantiti nel caso di inadempimento dei predetti clienti 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](mailto: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 Cofidi 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)**<sup>1</sup>.

Per sapere come rivolgersi all’Arbitro: consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://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](http://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](http://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 Cofidi 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 a breve termine:** credito per cassa concesso da una banca o da un intermediario finanziario con scadenza normalmente a 12 mesi e comunque non superiore a 18 mesi, erogato nella seguente forma tecnica : chirografario.

**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 finanziatori:** 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 del Confidi:** 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.

**Legge 662/96 :** ha istituito il Fondo di Garanzia a favore delle PMI come strumento di mitigazione del rischio di credito con la finalità di facilitare l'accesso al credito delle imprese in mancanza di garanzie reali mediante il rilascio di una controgaranzia da parte dello Stato, quale garanzia di "ultima istanza", con copertura massima all'80% sul finanziamento concesso dall'istituto di credito .

Cofidi.it è un confidi autorizzato dal Fondo Centrale di Garanzia per le PMI a valutare l'ammissibilità alla garanzia dello Stato (controgaranzia e riassicurazione) per le imprese. Inoltre la garanzia dello Stato, quale garanzia di "ultima istanza", è valorizzata al fine dell'assorbimento patrimoniale relativamente alla quota di esposizione coperta dalla garanzia del Fondo. Pertanto la richiesta della garanzia al Fondo comporta per il soggetto beneficiario finale (impresa) dei vantaggi in termini di minor tasso applicato dalla banca, di minor commissione di garanzia richiesta dal confidi, di minor importo delle eventuali garanzie reali, bancarie e personali.

**Controgaranzia L. 662/96:** è la garanzia concessa dal Fondo a un *soggetto garante* (Cofidi.it) ed escutibile dal *soggetto finanziatore* (Banca) nel caso in cui né il *soggetto beneficiario finale* né il *soggetto garante* siano in grado di adempiere alle proprie obbligazioni nei confronti del medesimo *soggetto finanziatore*. La *controgaranzia* è rilasciata esclusivamente su garanzie del *soggetto garante* che siano dirette, esplicite, incondizionate, irrevocabili ed escutibili a prima richiesta del *soggetto finanziatore*, anche attraverso un congruo acconto.

**Riassicurazione L. 662/96:** è la garanzia concessa dal Fondo a un *soggetto garante* (Cofidi.it) e dallo stesso escutibile esclusivamente a seguito della avvenuta liquidazione al *soggetto finanziatore* (Banca) della perdita sull'operazione finanziaria garantita.