

## Foglio Informativo

### “Polizza fideiussoria per fornitura commerciale ed per richiesta di anticipo quota contributo fondo pubblico ”

#### 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 fideiussione è un contratto con cui Cofidi .it soc coop assume l'impegno di pagare i creditori di un proprio Cliente, se il Cliente non rispetta i propri obblighi Cofidi .it soc coop pagherà ai creditori, indicati nella domanda di fideiussione, la somma di denaro dovuta dal Cliente.

Il Cliente e gli eventuali garanti del Cliente dovranno rimborsare a Cofidi .it soc coop, senza ritardo e a semplice richiesta con un preavviso anche solo di un giorno, la somma che Cofidi .it soc coop ha pagato ai creditori (*surrogazione* ex articolo 1949 del codice civile).

### **Le Fideiussioni rilasciate da Cofidi .it soc coop sono le seguenti:**

**Polizze fideiussorie** in favore di enti pubblici per contributi in c/capitale rilasciate a favore prevalentemente della Regione per il buon fine dell'utilizzo delle somme erogate alle Ditte/Società/Cooperative a titolo di anticipo di contributi in conto capitale a valere sulle leggi regionali che prevedono agevolazioni alle imprese. La Fideiussione è rilasciata a favore della Regione nell'interesse delle imprese ammesse alle agevolazioni, a garanzia dell'importo ricevuto a titolo di anticipo.

Oppure

**Polizze fideiussorie su fornitura merci o appalto di prodotti o servizi** a favore del fornitore o appaltatore di prodotti o servizi nell'interesse dell'utilizzatore cliente a garanzia del pagamento del corrispettivo della fornitura o dell'appalto di prodotti o servizi e di tutte le obbligazioni contrattuali.

La garanzia viene rilasciata dal Confidi per iscritto ed è **accessoria** rispetto al contratto di fornitura merci o appalto di prodotti o servizi. In altri termini le obbligazioni dell'utilizzatore configurano l'obbligazione principale, di cui Confidi garantisce l'adempimento. Pertanto se tale obbligazione non sorge o si estingue, anche il rapporto accessorio di garanzia perde efficacia.

Cofidi .it soc coop ha diritto di ottenere dal Cliente l'immediato rimborso di quanto da Cofidi .it soc coop versato in forza della garanzia prestata (*surrogazione* ex articolo 1949 del Codice Civile).

Il conseguente credito di Cofidi .it soc coop nei confronti del Cliente così come il credito per la commissione dovuta dal Cliente a fronte della garanzia prestata da Cofidi .it soc coop possono essere assistiti da garanzie reali e/o personali e/o da cessione di crediti.

Il **principale rischio** è rappresentato, in caso di insolvenza del Cliente e di pagamento del Cofidi .it soc coop al soggetto garantito, dalla restituzione da parte del Cliente inadempiente e dei suoi garanti di quanto corrisposto da Cofidi .it soc coop, oltre alle maggiori spese sostenute per consentire il recupero del credito, gli interessi di mora e gli altri eventuali accessori.

Il Confidi rilascia una **garanzia diretta** e cioè una garanzia "a prima richiesta, esplicita, incondizionata, e irrevocabile", gli enti pubblici o privati garantiti possono richiedere, in caso di inadempimento del cliente del Confidi, il rimborso della fideiussione direttamente al Confidi stesso senza la preventiva escussione del cliente inadempiente.

La fideiussione rilasciata da Cofidi .it soc coop **può essere assistita** dalla garanzia diretta 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 garanzia diretta 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.

### **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)

Oneri	Descrizione	Prezzo %	Durata massima della fidejussione	Importo massimo 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 una polizza fideiussoria, il pagamento di un importo, una tantum, quali diritti di segreteria al momento della richiesta e non rimborsabili.	€ 200,00 una tantum	Massimo 60 mesi a scadenza.	Valutato in base al merito Creditizio.																
<b>Costo Preistruttoria</b>	Costo per la preistruttoria “una tantum” sull’importo della polizza fideiussoria richiesta, da versare all’atto della richiesta della stessa e, comunque entro e non oltre la delibera del Cofidi .it soc coop.  E’ restituibile solo in caso di esito negativo del Cofidi.it.	0,25% 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, con arrotondamento per eccesso.																		
<b>Commissione</b>	Commissioni annuo o frazione di anno, che sarà calcolata sull’importo della polizza Fideiussoria concessa per ogni suo anno di durata in unica soluzione, al rilascio della stessa.	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Classe di rischio</th> <th>Scoring</th> <th>% commissione annua o frazione di esso</th> <th>% commissione massima una tantum</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Rischio Basso</td> <td>C</td> <td>1,20 %</td> <td>5,00 %</td> </tr> <tr> <td>Rischio Medio</td> <td>B</td> <td>1,50 %</td> <td>5,50 %</td> </tr> <tr> <td>Rischio Alto</td> <td>A</td> <td>1,80 %</td> <td>6,00 %</td> </tr> </tbody> </table>			Classe di rischio	Scoring	% commissione annua o frazione di esso	% commissione massima una tantum	Rischio Basso	C	1,20 %	5,00 %	Rischio Medio	B	1,50 %	5,50 %	Rischio Alto	A	1,80 %	6,00 %
Classe di rischio		Scoring			% commissione annua o frazione di esso	% commissione massima una tantum														
Rischio Basso		C	1,20 %	5,00 %																
Rischio Medio		B	1,50 %	5,50 %																
Rischio Alto	A	1,80 %	6,00 %																	
La commissione minima è pari a € 100,00		<b>Nota</b> : le imprese Start Up ( con massimo due bilanci ufficiali ) rientrano nella classe di rischio Alto (scoring A)																		
<b>quota sociale</b>	Quote sociali “una tantum” calcolata sull’importo della polizza Fideiussoria concessa in unica soluzione, al rilascio della stessa.	4,00%, arrotondato per eccesso quale multiplo di € 26,00.																		

**Principali oneri da sostenere per la prestazione della garanzia da parte del Cofidi**

Per richiedere l’intervento in garanzia del Cofidi, 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 polizza fideiussoria commerciali [ammissibilità al Fondo Centrale di Garanzia Legge 662/96](#) oppure per polizze per richiesta anticipo quota contributo pubblico , il socio deve sostenere i seguenti oneri:

Oneri	Descrizione	Prezzo %	Durata massima della fidejussione	Importo massimo 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 polizza fideiussoria, il pagamento di un importo, una tantum, quali diritti di segreteria al momento della richiesta e non rimborsabili.	€ 200,00 una tantum	Massimo 60 mesi a scadenza	Valutato in base al merito Creditizio.																
<b>Costo Preistruttoria</b>	Costo per la preistruttoria “una tantum” sull’importo della polizza fideiussoria richiesta, da versare all’atto della richiesta di garanzia e, comunque entro e non oltre la delibera del Cofidi .it soc coop. E’ restituibile solo in caso di esito negativo del Cofidi.it.	0,25% 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, con arrotondamento per eccesso.																		
<b>Commissione</b>	Commissioni annuo o frazione di anno, che sarà calcolata sull’importo della polizza Fideiussoria concessa per ogni suo anno di durata in unica soluzione, al rilascio della stessa.  Della commissione succitata, esclusivamente per le polizze commerciali, 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 annua o frazione di esso</th> <th>% commissione massima una tantum</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Rischio Basso</td> <td>C</td> <td>1,00 %</td> <td>4,00 %</td> </tr> <tr> <td>Rischio Medio</td> <td>B</td> <td>1,30 %</td> <td>4,50 %</td> </tr> <tr> <td>Rischio Alto</td> <td>A</td> <td>1,50 %</td> <td>5,00 %</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 annua o frazione di esso	% commissione massima una tantum	Rischio Basso	C	1,00 %	4,00 %	Rischio Medio	B	1,30 %	4,50 %	Rischio Alto	A	1,50 %	5,00 %
Classe di rischio	Scoring	% commissione annua o frazione di esso			% commissione massima una tantum															
Rischio Basso	C	1,00 %			4,00 %															
Rischio Medio	B	1,30 %	4,50 %																	
Rischio Alto	A	1,50 %	5,00 %																	
<b>quota sociale</b>	Quote sociali “una tantum” calcolata sull’importo della polizza Fideiussoria concessa in unica soluzione, al rilascio della stessa.	2,00% una tantum, arrotondato per eccesso quale multiplo di € 26,00.																		
<b>Costi Aggiuntivi</b>	Nel caso in cui la <a href="#">garanzia diretta Legge 662/96</a> 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 garanzia diretta 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 .																			

### **Modalità di versamento degli oneri Cofidi.it**

La quota dei diritti di segreteria deve essere corrisposta al momento della richiesta della polizza e non è rimborsabile.

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

La quota di adesione al Cofidi .it soc coop, la commissione, la quota sociale e costi aggiuntivi devono essere integralmente corrisposte al Cofidi .it soc coop al momento della stipula ed emissione della polizza all'intermediario garante, 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 commissione, nel caso di estinzione anticipata della garanzia rilasciata a seguito dell'estinzione anticipata della polizza 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 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 previsto nel foglio informativo del 6%.

**Nel caso in cui la garanzia si trasforma da credito di firma in credito per cassa**, in caso di inadempienza del debitore principale, il Socio deve sostenere i seguenti oneri:

**Interessi di mora su crediti per cassa.** vengono determinati con riferimento all'ammontare di quanto rimborsato al soggetto garantito da Cofidi .it soc coop, nonché ai giorni intercorrenti fra la data del predetto rimborso e la data di recupero dal socio da parte di Cofidi .it soc coop ed in base ad un tasso di interesse fatto pari al tasso legale tempo per tempo vigente.

**Spese di recupero dei crediti per cassa.** Le spese documentate di vario tipo (legali, giudiziali ecc.) eventualmente sostenute da Cofidi .it soc coop per il recupero dei crediti per cassa derivanti dalla escussione delle garanzie rilasciate da Cofidi .it soc coop stesso da parte dei soggetti garantiti nel caso di inadempimento dei soci debitori vanno integralmente rimborsate dagli stessi a Cofidi .it soc coop.

### **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 della fidejussione rilasciata 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 dell'ente pubblico o privato garantito. Inoltre, a seguito dell'eventuale escussione delle garanzie rilasciate dal Confidi da parte dell'ente pubblico o privato garantito nel caso di inadempimento dei socio 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 all'ente pubblico o privato garantito 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 rilasciata 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](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 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)**<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.

**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 o cliente:** è il soggetto (il socio) di cui il Confidi garantisce l'adempimento.

**Beneficiario:** E' il soggetto a favore del quale è rilasciata la fideiussione.

**Fidejussione prestata dal Confidi:** credito di firma prestato, su richiesta della clientela, a favore di enti pubblici o privati con i quali si impegnano a far fronte ad eventuali inadempimenti di obbligazioni assunte.

**Fidejussione prestata dal Confidi:** credito di firma prestato, su richiesta della clientela, a favore di enti pubblici o privati con i quali si impegnano a far fronte ad eventuali inadempimenti di obbligazioni assunte.

**Polizza fideiussoria, o definita anche fideiussione,** è un contratto di garanzia tra un soggetto denominato fideiussore che garantisce personalmente, cioè con tutti i suoi beni e il suo patrimonio, l'adempimento di un'obbligazione di un soggetto debitore verso il suo creditore.

Le **Polizze fideiussorie sono regolate dall'articolo 1936 del codice civile** che ne delinea le principali caratteristiche e disciplina le funzioni, i limiti e le possibilità.

Come si nota dalla definizione, la polizza fideiussoria coinvolge tre soggetti principali:

- L'ente che emette la polizza, e quindi offre la garanzia, denominato anche fideiussore;
- Il contraente, il richiedente della fideiussione, solitamente il debitore che chiede garanzia per una propria obbligazione
- il beneficiario della fideiussione, cioè il creditore che vanta un credito verso il debitore e richiede una garanzia a fronte di questo contratto.

**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.

**Socio del Confidi:** le imprese che, in qualità di socio partecipa al capitale sociale del Confidi e che richiede la garanzia al Confidi .

**Cliente:** le imprese che, in qualità di socio, ha aderito al Confidi e che richiede la garanzia al 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 della garanzia diretta da parte dello Stato, quale garanzia di "ultima istanza" .

Cofidi.it è un confidi autorizzato dal Fondo Centrale di Garanzia per le PMI a valutare l'ammissibilità alla garanzia dello Stato (garanzia diretta) 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 commissione di garanzia richiesta dal confidi, di minor importo delle eventuali garanzie reali e personali.

**Garanzia diretta L662/96 :** la garanzia concessa dal Fondo direttamente al confidi. La *garanzia diretta* è esplicita, incondizionata, irrevocabile, escutibile a prima richiesta e riferita a una singola operazione finanziaria;