

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

### Foglio Informativo

**“Garanzia a prima richiesta a valere sul fondo ordinario di norma sino al 50% su Finanziamenti SIMEST MLT finalizzati all’internazionalizzazione delle Imprese Italiane”**

#### 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;

- di aver ricevuto in consegna copia della guida alla presentazione del ricorso all’Arbitro Bancario Finanziario (ABF).

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 garanzia è **accessoria** rispetto alla concessione del finanziamento da parte della SIMEST. 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.

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.

L’eventuale **escussione delle garanzie** del Confidi da parte della SIMEST garantita, 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 con percentuale di norma sino al 50% il socio deve sostenere i seguenti oneri:

Oneri	Descrizione	Prezzo %	Durata massima della garanzia	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 la garanzia, il pagamento di un importo, una tantum, quali diritti di segreteria al momento della richiesta della garanzia e non è rimborsabile.	€ 200,00 una tantum	massimo di 84 mesi	Da valutare in base al merito creditizio ed ai limiti di importo per prodotto SIMEST																
<b>Costo Preistruttoria</b>	Costo per la preistruttoria "una tantum" calcolato sul doppio della garanzia da prestare, da versare all'atto della richiesta di garanzia e, comunque entro e non oltre la delibera della garanzia del Cofidi .it soc coop.	0,30% sul doppio della garanzia da prestare, con min. di € 200,00 ad un massimo di € 1.200,00.																		
<b>Quota di adesione al Cofidi .it soc coop</b>	Tassa di ammissione applicata solo alla 1° richiesta del socio.  Calcolata sul doppio della garanzia da prestare, da versare prima del rilascio della lettera di garanzia a Simest.	€ 10,00 x ogni € 10.000,00 calcolata sul doppio della garanzia da prestare, arrotondato per eccesso.																		
<b>Contributo c/accantonamento gestione</b>	quota "una tantum" calcolata sul doppio della garanzia da prestare, da versare prima del rilascio della lettera di garanzia a Simest.	2,00% una tantum  ( 1,00% una tantum solo per operazioni con durata inferiore a 24 mesi)																		
<b>Commissione</b>	Commissione periodica annuale calcolata sul doppio della garanzia da prestare e versata in un'unica soluzione anticipata prima del rilascio della lettera di garanzia a Simest.	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Classe di rischio</th> <th>Scoring</th> <th>% commissione annua</th> <th>commissione max "una tantum"</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Rischio Basso</td> <td>C</td> <td>1,10 %</td> <td>5,00%</td> </tr> <tr> <td>Rischio Medio</td> <td>B</td> <td>1,60 %</td> <td>6,00%</td> </tr> <tr> <td>Rischio Alto</td> <td>A</td> <td>2,10 %</td> <td>7,00%</td> </tr> </tbody> </table>			Classe di rischio	Scoring	% commissione annua	commissione max "una tantum"	Rischio Basso	C	1,10 %	5,00%	Rischio Medio	B	1,60 %	6,00%	Rischio Alto	A	2,10 %	7,00%
Classe di rischio		Scoring			% commissione annua	commissione max "una tantum"														
Rischio Basso		C			1,10 %	5,00%														
Rischio Medio		B	1,60 %	6,00%																
Rischio Alto	A	2,10 %	7,00%																	
La commissione minima è pari a € 100,00																				
Nota : le imprese start up ( con massimo due bilanci ufficiali ) rientrano nella classe di rischio Alto (scoring A).																				
<b>Quote sociali</b>	quota "una tantum" per sottoscrizione capitale sociale calcolata sul doppio della garanzia da prestare, da versare prima del rilascio della lettera di garanzia a Simest. .	4% una tantum , arrotondato per eccesso quale multiplo di € 26,00.  (min. € 260,00 una tantum)																		

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

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

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. ed è restituibile solo in caso di esito negativo del Cofidi.it

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 **successivamente alla delibera del cofidi.it e prima del rilascio della lettera di fedjussione a Simest.**

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 doppio della garanzia residua 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 di Simest spa 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 della Simest spa garantita. Inoltre, a seguito dell'eventuale escussione delle garanzie rilasciate dal Confidi da parte della Simest spa garantita 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 alla Simest spa 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 della Simest spa garantita 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:** nel caso di insorgenza di una controversia tra il cliente e il Confidi, o laddove il cliente si ritenesse leso di un suo diritto o ritenesse che il Confidi non abbia operato correttamente nei suoi confronti, il cliente, nel tentativo di risolvere in via stragiudiziale la controversia, potrà presentare a Cofidi.IT un reclamo in forma scritta. L'inoltro del reclamo può avvenire "a mano", consegnando la

documentazione direttamente presso la sede legale - Cofidi.IT soc. coop Via Nicola Tridente n. 22 sc. A pt. 4 - 70125 Bari - o in una delle filiali della società, il cui elenco è disponibile nella sezione filiali del portale web [www.cofidi.it](http://www.cofidi.it), o in alternativa a mezzo lettera raccomandata A/R indirizzata a “Ufficio Reclami – Cofidi.it soc coop– Via Nicola Tridente, 22 sc. A pt. 4 - 70125 Bari” oppure via pec: [cofidi.it@legalmail.it](mailto:cofidi.it@legalmail.it) o ancora via e-mail all’indirizzo: [reclami@cofidi.it](mailto:reclami@cofidi.it). L’Ufficio Reclami evade la risposta entro il termine di 60 giorni dalla data di ricezione del reclamo. La procedura è **gratuita** per il Cliente, salvo le spese relative alla corrispondenza inviata all’Ufficio Reclami. Qualora il cliente ritenga la risposta insoddisfacente o, nel termine stabilito, vi sia assenza della stessa, prima di procedere per via giudiziale, e comunque solo dopo aver espletato un tentativo di conciliazione con il Confidi, ha la facoltà di rivolgersi all’**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**, ai sensi del D.Lgs. n.385/1993 – TUB - cui Cofidi.it aderisce.<sup>1</sup>

Il ricorso all’Arbitro Bancario Finanziario avviene tramite procedura online per la quale è possibile reperire apposita guida rivolgendosi ad una delle Filiali di Cofidi.it soc coop., consultando la sezione Reclami del portale [www.cofidi.it](http://www.cofidi.it), richiedendola presso una delle Filiali di Banca d’Italia o, ancora, consultando il portale [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it).

In alternativa al ricorso all’Arbitro Bancario Finanziario, il cliente ha sempre la facoltà di adire ad altri sistemi stragiudiziali di mediazione e conciliazione o procedere in via giudiziaria.

**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).

#### **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**: 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.

**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 Cofidi.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.

**SIMEST**: La Simest spa fa parte del Polo dell’Export e dell’Internazionalizzazione del Gruppo Cdp, un unico punto di contatto per le imprese che racchiude tutti gli strumenti per competere e crescere a livello internazionale. La SIMESTE affianca le imprese italiane all’estero in tutte le fasi del percorso di espansione nei mercati esteri attraverso i finanziamenti per l’internazionalizzazione.

**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.

---

<sup>1</sup>Cfr. Provvedimento della Banca d’Italia del 18 giugno 2009 e s.m.i. - recante le “Disposizioni sui sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie in materia di operazioni e servizi bancari e finanziari”.