

Foglio informativo n° 1/U

Aggiornamento n° 007

data ultima aggiornamento 22.12.2020

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

## Foglio Informativo "Polizza Fideiussoria con garanzia a prima richiesta con EDILCASSA"

### 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 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 EDILCASSA per il buon fine di garantire che le Ditte/Società/Cooperative estinguano i debiti verso tale ente. La Fideiussione è rilasciata a favore di EDILCASSA nell'interesse delle imprese a garanzia del piano di rientro.

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.

### 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 polizza fideiussoria richiesta 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 la polizza fideiussoria il pagamento di un importo, una tantum, quali diritti di segreteria al momento della richiesta e non rimborsabili.	€ 150,00 una tantum	Max 12 mesi a scadenza.	Max € 15.000,00										
<b>Costo Preistruttoria</b>	Costo per la preistruttoria "una tantum" sull'importo della polizza fideiussoria 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.	0,25% sulla polizza richiesta (con min. di € 100,00).												
<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.  La percentuale della commissione sarà determinata dallo scoring ottenuto (lo scoring determinerà il livello di rischio attribuito rispetto alla capacità di restituzione del polizza da emettere).	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Classe di rischio</th> <th>Scoring</th> <th>% commissione annua o frazione di esso</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Rischio Basso</td> <td>C</td> <td>1,20 %</td> </tr> <tr> <td>Rischio Medio</td> <td>B</td> <td>1,30 %</td> </tr> <tr> <td>Rischio Alto</td> <td>A</td> <td>1,40 %</td> </tr> </tbody> </table> <p>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).</p>			Classe di rischio	Scoring	% commissione annua o frazione di esso	Rischio Basso	C	1,20 %	Rischio Medio	B	1,30 %	Rischio Alto
Classe di rischio	Scoring	% commissione annua o frazione di esso												
Rischio Basso	C	1,20 %												
Rischio Medio	B	1,30 %												
Rischio Alto	A	1,40 %												
<b>Quota sociale o Quota cauzionale</b>	Quote sociali "una tantum" calcolata sull'importo della polizza Fideiussoria concessa in unica soluzione, al rilascio della polizza Fideiussoria.	4,00% una tantum, arrotondato per eccesso quale multiplo di € 26,00.	Entro l'anno solare											
	Quote cauzione "una tantum" calcolata sull'importo della polizza Fideiussoria concessa in unica soluzione, al rilascio della stessa.	4,00% una tantum, arrotondato per eccesso quale multiplo di € 26,00.												

### Modalità di versamento degli oneri Cofidi.it

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

La quota della preistruttoria deve essere corrisposta all'atto della richiesta di garanzia, 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 e la quota sociale ( o cauzione) devono essere integralmente corrisposte al Cofidi .it soc coop al momento della stipula ed emissione della polizza fideiussoria 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.  
La quota cauzione sarà restituita all'estinzione regolare della polizza .

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.

**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.

#### **Clauseole 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:** 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 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.

**Fideiussione 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.

---

<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”.