

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 ALLE IMPRESE PMI "COFIDIFINANZIA – PRODOTTO ORDINARIO"**  
**Sostegno PMI per effetto dell'emergenza COVID-19 DL "Cura Italia" n. 18 del 17-03-2020**

**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

**Compilare nel caso di offerta fuori sede**

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 Cofidi.it soc. coop. – filiale/sede di \_\_\_\_\_

Agente Cofidi.it soc. coop. (iscritto OAM) n. \_\_\_\_\_

Mediatore finanziario convenzionato Cofidi.it (Iscritto nell'albo) n. \_\_\_\_\_

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

Indirizzo \_\_\_\_\_

Telefono\* \_\_\_\_\_ 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 sei 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

**CHE COS'E' IL MUTUO CHIROGRAFARIO**

Il mutuo chirografario è un contratto che impegna le parti contraenti per un certo arco di tempo (c.d. contratto di durata). La scadenza del contratto è rimessa alla libera determinazione delle parti e va definita nel contratto.

Con il contratto di mutuo chirografario il Confidi consegna al cliente una somma di denaro dietro impegno da parte del cliente medesimo di rimborsarla, unitamente agli interessi, secondo un piano di ammortamento definito al momento della stipulazione del contratto stesso.

Il mutuo è chirografario in quanto non è garantito da ipoteca o altro diritto reale, anche se può essere richiesta la prestazione di altre forme di garanzia reali o personali, di pegno, vincoli o specifiche cautele.

Il mutuo può prevedere che il cliente richieda l'intervento in garanzia a valere sul Fondo centrale di Garanzia (FdG) in favore delle PMI ai sensi della L. 662/1996 o altro intervento in garanzia diretta a valere su fondi di altri enti pubblici.

Il mutuo concesso da Cofidi.it soc. coop. **può essere assistito** 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.

Il rimborso avviene mediante il pagamento periodico di rate, comprensive di capitale e interessi, secondo un tasso che può essere fisso. Le rate sono mensili/ trimestrali.

E' un finanziamento solitamente destinato all'acquisto, costruzione, ristrutturazione, ampliamento di immobili, all'acquisto di impianti e macchinari ovvero alla copertura del fabbisogno finanziario connesso all'investimento e allo sviluppo delle imprese, oltre a finanziare anche l'attivo circolante.

Al cliente viene reso noto il tasso annuo effettivo globale (TAEG), cioè un indice che esprime il costo complessivo del credito a suo carico espresso in percentuale annua del credito concesso.

L'eventuale durata medio-lunga del finanziamento (superiore ai 18 mesi) permette di avvalersi del regime fiscale agevolato.

Il cliente è tenuto a rimborsare a Cofidi.it all'atto dell'erogazione del finanziamento le spese da questa sostenute in fase di istruttoria le commissioni per il rilascio della garanzia a valere sul FdG (se previsto dalle D.O. vigenti del FdG) o altre forme di garanzia come indicato nelle condizioni economiche (importi che verranno retrocessi da Cofidi.it rispettivamente al Medio Credito Centrale o ad altro garante).

Cofidi.IT altresì pubblica sul medesimo sito internet l'ulteriore Guida Pratica per la clientela denominata "La Centrale dei Rischi".

## I TIPI DI MUTUO E I LORO RISCHI

### Mutuo a tasso fisso

Rimangono fissi per tutta la durata del mutuo sia il tasso di interesse sia l'importo delle singole rate.

Lo svantaggio è non poter sfruttare eventuali riduzioni dei tassi di mercato.

Il tasso fisso è consigliabile a chi vuole essere certo, sin dal momento della firma del contratto, della misura del tasso, degli importi delle singole rate, e dell'ammontare complessivo del debito da restituire, indipendentemente dalle variazioni delle condizioni di mercato.

### Altro

Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese) se contrattualmente previsto.

### Rischi specifici legati alla tipologia di contratto

Rischio di tasso

Tasso fisso - Il mutuo chirografario a tasso fisso presenta per il cliente un "rischio di tasso"; in sostanza, nel corso del rapporto può determinarsi una variazione al ribasso dei tassi di interesse, mentre l'impegno finanziario del cliente rimane agganciato al tasso originariamente pattuito.

Tasso indicizzato ("tasso variabile") - Il mutuo chirografario a tasso indicizzato, cioè agganciato all'andamento di determinati parametri (es. Euribor) variabili nel corso del tempo, presenta per il cliente un "rischio di tasso"; in sostanza, nel corso del rapporto può verificarsi un aumento del valore del parametro preso a riferimento con conseguente aggravio dell'impegno finanziario richiesto al cliente

Cofidi.it offre esclusivamente mutui a tasso fisso, non essendo prevista invece la concessione di finanziamenti a tasso variabile.

### Ammissione socio

Per ottenere il mutuo di Cofidi.it il soggetto deve essere già socio o acquisire la qualità di socio: all'uopo lo stesso può presentare la richiesta di ammissione a socio all'attenzione degli uffici del confidi con contestuale versamento delle azioni ordinarie e di quanto altro dovuto e previsto dallo statuto sociale e dai regolamenti interni.

La qualità di socio viene acquisita con delibera degli organi preposti e mantenuta sino al recesso o all'esclusione, a norma dello statuto sociale.

**Requisiti per la concessione da parte di Cofidi.it di questa tipologia di mutuo:** clientela non privata, valutazione positiva della capacità di rimborso, garanzie sufficienti.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### Quanto può costare il Mutuo

Il TAEG sotto indicato è stato calcolato considerando le spese, ove previste, relative a: diritti di segreteria, istruttoria, spese incasso rata, invio avviso scadenza, produzione e invio certificazione di interessi, invio rendiconto periodico/documento di sintesi e imposta sostitutiva (ove prevista contrattualmente)

### Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) 6,44%

Calcolato al tasso di interesse del 4 % su un capitale di Euro 10.000,00 per la durata di 5 anni, senza garanzie Cofidi o FCG, scoring C (rischio basso).

Oltre al TAEG vanno considerati altri costi, quali le spese e le imposte per la stipula del contratto.

Il TAEG riportato non comprende il costo dell'eventuali garanzie e controgaranzie: in tal caso i costi eventualmente sostenuti dovranno essere obbligatoriamente comunicati a Cofidi.it in tempo utile affinché questa possa includerli nel calcolo del TAEG.

Importo massimo finanziabile	Euro 25.000
Durata minima	1 anni
Durata massima	7 anni (derogabile in alcuni casi sino a 10 anni)
Fondo di Garanzia PMI (Medio Credito Centrale – L. 662/96) o garanzia di altri enti pubblici ISMEA.	Garanzia diretta pubblica eventualmente richiesta a copertura max dell'80%. Per effetto del DL "decreto liquidità" n. 23 del 08/04/2020 – CAPO I - art. 13 lettera a) la garanzia è concessa a titolo gratuito sino al 31/12/2020..
<b>TASSI E SPESE GENERALI</b>	

Tasso di interesse nominale annuo = <b>Tasso Fisso</b>	<p>Il tasso di interesse specifico sarà applicato rispetto allo scoring ottenuto (calcolato sulla base delle analisi effettuate rispetto al merito creditizio ed il livello di rischio attribuito rispetto alla capacità di restituzione del finanziamento erogato) .</p> <p>Il tasso è parametrato allo scoring assegnato, in base alla seguente tabella:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>classe di rischio</th> <th>Scoring in lettere</th> <th>Tasso fisso ordinario</th> <th>Tasso fisso ordinario ridotto (*)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Rischio basso</td> <td>Scoring C</td> <td>4%</td> <td>3%</td> </tr> <tr> <td>Rischio medio</td> <td>Scoring B</td> <td>5%</td> <td>4%</td> </tr> <tr> <td>Rischio alto (**)</td> <td>Scoring A</td> <td>6%</td> <td>5%</td> </tr> </tbody> </table> <p>(*) Riduzione di 1 punto percentuale (meno 1% ) rispetto al tasso ordinario, se il finanziamento è ammissibile al fondo centrale di garanzia L. 662/96 e/o il confidi utilizza risorse della Regione Puglia per finanziare sino ad esaurimento delle stesse.</p> <p>(**) le imprese start up ( con massimo due bilanci ufficiali ) rientrano nella classe di rischio Alto (scoring A).</p>	classe di rischio	Scoring in lettere	Tasso fisso ordinario	Tasso fisso ordinario ridotto (*)	Rischio basso	Scoring C	4%	3%	Rischio medio	Scoring B	5%	4%	Rischio alto (**)	Scoring A	6%	5%
classe di rischio	Scoring in lettere	Tasso fisso ordinario	Tasso fisso ordinario ridotto (*)														
Rischio basso	Scoring C	4%	3%														
Rischio medio	Scoring B	5%	4%														
Rischio alto (**)	Scoring A	6%	5%														
Parametro di riferimento (tasso fisso)	Non previsto																
Maggiorazione sul parametro di riferimento (Spread)	Non previsto																
Tasso di interesse di preammortamento	Uguale al Tasso di interesse di ammortamento applicato																
Tasso di ritardato pagamento (mora)	Tasso d'interesse contrattuale maggiorato di 3 punti, comunque non superiore al tasso soglia, vigente alla data di sottoscrizione del contratto, rilevato trimestralmente ai sensi della Legge n. 108/1996 (Disposizioni in materia di usura).																
Diritti di segreteria	<p>€ 50,00 una tantum.</p> <p>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.</p> <p>Modalità di versamento: da versare all'atto della richiesta e non è rimborsabile.</p>																
Istruttoria	<p>€ 300,00 una tantum.</p> <p>L'importo si riduce a € 200,00 una tantum se il soggetto richiedente è:</p> <p>a) socio Cofidi.it e beneficiario di garanzia erogata; b) socio CNA con attestazione rilasciata dall'associazione.</p> <p>Modalità di versamento: da versare all'atto della richiesta del finanziamento e, comunque entro e non oltre la delibera del Cofidi.it e non è rimborsabile, ad eccezione di delibera negativa Cofidi.it. in cui l'importo sarà rimborsato solo del 50% dell'importo corrisposto al cofidi.it.</p>																
Informativa precontrattuale Spese testo contratto e preventivo con condizioni economiche	Qualora il cliente richieda l'informativa precontrattuale con consegna di copia di contratto idonea per la stipula dovrà aver versato le spese di istruttoria indipendentemente dall'erogazione del mutuo.																
<b>SPESE PER LA GESTIONE DEL CONTRATTO</b>																	
Commissione rinuncia del finanziamento deliberato dal Fondo centrale di garanzia PMI con effetto di mancato perfezionamento.	Per effetto del DL "decreto liquidità" n. 23 del 08/04/2020 – CAPO I - art. 13 lettera h) non è dovuta la commissione per mancato perfezionamento al Fondo centrale di garanzia PMI sino al 31/12/2020.																
Spese incasso rata SEPA	10 euro per ciascuna rata ( Per effetto del DL "Cura Italia" n. 18 del 17/03/2020 - Titolo III - art. 56 comma 1 lettera c) non è dovuta per il periodo di sospensione delle rate )																
Spese insoluto SEPA	nella misura massima di € 5,50 per insoluto.																
invio avviso scadenza	Gratuito																
Sospensione rate di finanziamento e/o rinegoiazione rate (moratoria, rimodulazione del piano di ammortamento).	Per la sospensione delle rate di finanziamento (di quota capitale ed interessi o di sola quota capitale) sino al 30/09/2020 compresa e per tutte le operazioni che comportano l'estensione del piano di ammortamento, per effetto dell'emergenza sanitaria stabilita dal DL "Cura Italia" n. 18 del 17/03/2020 e per tutta la sua durata, non sarà applicata nessuna commissione purché l'impresa autocertifichi ai sensi dell'art 47 del D.P.R n.445 del 1990 di aver subito in via temporanea carenze di liquidità quale conseguenza diretta della diffusione dell'epidemia da COVID-19 ai sensi dell'art 56 comma 3 del Decreto Legge e/o fuori Accordo ABI.																
Spese produzione ed invio per ogni certificazione interessi • in formato cartaceo (all'indirizzo indicato in epigrafe al contratto) • in formato elettronico (all'indirizzo Pec fornito dal cliente)	Gratuito																
Spese invio rendiconto periodico /documento di sintesi <sup>1</sup> inviato ai soggetti finanziati • in formato cartaceo (all'indirizzo indicato in epigrafe al contratto)	gratuito																

<sup>1</sup> In assenza di variazione delle condizioni economiche, il Confidi può omettere l'invio del Documento di Sintesi. Il cliente potrà estrarre/ricevere copia gratuita sul sito del Confidi ovvero all'indirizzo di posta elettronica fornito dal cliente.

• in formato elettronico (all'indirizzo Pec fornito dal cliente)	
Rimborso per sollecito rate insolute	5 euro
Spesa per dichiarazione consistenza rapporti	20,00 euro
Spese invio diffida	15 euro
Attestazione pagamento /dichiarazione di interessi pagati	gratuito
Spese per dichiarazione di sussistenza di credito/debito	20 euro
Commissione per estinzione anticipata (sull'importo del capitale estinto anticipatamente, dovuta anche in caso di risoluzione)	Il Richiedente ha facoltà di estinguere anticipatamente il proprio debito. Ricevuta la relativa Richiesta, Cofidi.it comunica al Richiedente l'ammontare del capitale residuo, degli interessi e degli altri oneri maturati, nonché il compenso pari all'1% del capitale residuo previsto in caso di estinzione anticipata, il tutto con riferimento alla data della prima rata in scadenza. Qualora il Richiedente non versi in unica soluzione entro tale data dette somme, l'estinzione non avrà luogo e potrà essere effettuata solo con riferimento alla data della successiva scadenza.
Commissione per conteggio per anticipata estinzione (nel caso in cui non si proceda all'estinzione)	Non prevista
Produzione, spedizione o altre spese comunque denominate relative alle comunicazioni di cui all'art. 118 TUB (modifica unilaterale delle condizioni contrattuali) ed alla surrogazione nei contratti di finanziamento. Portabilità	Non previste
<b>PIANO DI AMMORTAMENTO</b>	
Tipo di ammortamento	Francese Si veda la sezione "Legenda"
Tipologia di rata	Costante
Periodicità delle rate	Mensile/trimestrale
Calendario per il calcolo interessi	Anno solare (365/365)

Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato allegato al documento di sintesi.

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l.n. 108/1996), relativo ai contratti della categoria altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese, può essere consultato in filiale e sul sito del Confidi [www.cofidi.it](http://www.cofidi.it) alla sezione "trasparenza".

#### SOTTOSCRIZIONE DI AZIONI ORDINARIE

L'offerta del Mutuo imprese è riservato ai soli soci del Confidi.

Per la domanda di ammissione a socio è necessaria la sottoscrizione e versamento di una quota sociale nominale pari ad € 26,00 come da statuto.

La sottoscrizione di azioni implica il rispetto dello Statuto sociale e in ogni caso le azioni stesse non potranno essere liquidate al socio se non dopo l'avvenuta completa estinzione del finanziamento. Le azioni ordinarie hanno un valore unitario di euro 26,00, l'importo da versare sarà arrotondato per eccesso.

#### ALTRE SPESE DA SOSTENERE

IMPOSTA SOSTITUTIVA – Sul totale dell'importo del mutuo erogato come da disposizioni legislative tempo per tempo vigenti.

Se Cofidi.it concede il mutuo all'impresa, la stessa dovrà versare quote sociali fisse pari ad € 260,00 una tantum. Inoltre, se è una prima richiesta di Mutuo, oltre alle quote sociali, dovrà versare una tassa di ammissione calcolata nella misura di € 10 per ogni € 10.000,00 di finanziamento richiesto arrotondato per eccesso (es. finanziamento € 10.000, versa tassa di ammissione € 10; finanziamento € 15.000, versa tassa di ammissione € 20; finanziamento € 25.000, versa tassa di ammissione € 30, etc.).

L'importo del finanziamento sarà erogato al netto delle spese succitate (quote sociali, tassa di ammissione ed imposta sostitutiva).

#### **TEMPI DI EROGAZIONE**

**Durata istruttoria:** il termine intercorrente tra la presentazione di tutta la documentazione necessaria alla delibera e alla stipula del contratto è pari a 90 giorni, fatte salve eventuali richieste di integrazione documentale a supporto della domanda nel caso in cui sia necessario l'approfondimento di circostanze o elementi forniti non sufficientemente chiari ovvero qualora sussistono situazioni di difformità tra quanto dichiarato dal cliente in sede di domanda e lo stato di fatto e di diritto riscontrato.

Si precisa che il predetto termine non è da considerarsi perentorio ai fini della valida adozione della delibera di concessione del finanziamento.

**Disponibilità dell'importo:** appena dopo la stipula del contratto e la raccolta delle eventuali garanzie previste.

**Altro:** non previsto.

#### **RIMBORSO ANTICIPATO – PORTABILITA' E RECLAMI**

##### **Rimborso anticipato**

L'Impresa, nonché i suoi successori o aventi causa, hanno la facoltà di rimborsare anticipatamente il mutuo, in linea capitale ed interessi, a condizione che siano saldati gli arretrati che fossero a qualsiasi titolo dovuti, ivi compresi gli interessi moratori per ritardato pagamento, le eventuali spese legali documentate, comprese quelle giudiziali, sostenute dal Confidi in relazione ad incarichi conferiti per il recupero del credito insoluto ed ogni altra somma di cui il Confidi fosse creditore.

##### **Portabilità del mutuo**

Nel caso in cui, per rimborsare il finanziamento, ottenga un nuovo finanziamento da un'altra Banca/intermediario- nei casi previsti dalla normativa di riferimento - il cliente non deve sostenere, neanche indirettamente, alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri o penali). Il nuovo contratto mantiene i diritti e le garanzie del vecchio.

La disciplina di cui sopra si applica se il cliente è una persona fisica o una micro-impresa.

#### Procedure di Reclamo

Nel caso in cui sorga una controversia tra l'Impresa e il Confidi relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto di Mutuo, l'Impresa - prima di adire l'autorità giudiziaria ordinaria - ha la possibilità di utilizzare gli strumenti di risoluzione delle controversie previsti nei successivi paragrafi.

Il Confidi osserva, nei rapporti con il cliente, le disposizioni di legge ed amministrative relative alla trasparenza dei rapporti contrattuali. Nel caso in cui sorga una controversia, tra il Confidi ed il cliente, quest'ultimo può presentare Reclamo all'Ufficio Reclami del Confidi, per lettera Raccomandata a/r indirizzata a: "Funzione Gestione Reclami – Cofidi .it soc coop– Via Nicola Tridente,22 – 70125 Bari" o via e-mail o PEC rispettivamente agli indirizzi [reclami@cofidi.it](mailto:reclami@cofidi.it) PEC [cofidi.it@legalmail.it](mailto:cofidi.it@legalmail.it). Il confidi provvederà ad evadere la richiesta entro 30 gg. Qualora il cliente non fosse soddisfatto, o non abbia ricevuto risposta entro i termini, prima di attivare un procedimento dinanzi all'autorità giudiziaria, può ricorrere ad uno dei seguenti strumenti:

- RICORSO All'Arbitro Bancario Finanziario (ABF)<sup>2</sup>. Per avere informazioni sulla procedura da seguire per rivolgersi all'ABF si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le filiali della Banca D'Italia o direttamente al Confidi<sup>3</sup>. Cofidi.it mette a disposizione dei clienti, presso i propri locali e sul proprio sito, ovvero si impegna a trasmettere in formato elettronico, su richiesta del cliente, le guide pratiche per l'accesso all'ABF;
- Attivare una PROCEDURA DI MEDIAZIONE<sup>4</sup>, finalizzata alla conciliazione presso un Organismo di mediazione iscritto nel registro tenuto presso il Ministero della Giustizia.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca D'Italia e di rivolgersi all'autorità giudiziaria competente. Qualora invece il cliente volesse esercitare un'azione relativa ad una controversia inerente il contratto finanziario, è tenuto preliminarmente, ai sensi dell'art. 84 del D.L. 69/2013, **pena l'improcedibilità della relativa domanda**, ad esperire la procedura di mediazione o ad attivare il procedimento innanzi all'ABF. Per ogni azione e controversia sarà competente il foro di Bari, fermo restando l'applicabilità dell'art. 20 c.p.c.

LEGENDA	
Accollo	Contratto tra un debitore e una terza persona che si impegna a pagare il debito al creditore. Nel caso del mutuo, chi acquista un immobile gravato da ipoteca si impegna a pagare all'intermediario, cioè "si accolla", il debito residuo. Nel caso di mutui ad imprese, l'Accollo può avvenire anche in conseguenza di vicende societarie quali ad esempio: scorporo, conferimento, fusione, cessione di ramo d'azienda.
Ammortamento	E' il processo di restituzione graduale del mutuo mediante il pagamento periodico di rate comprendenti una quota capitale e una quota interessi.
Imposta sostitutiva	L'imposta sostitutiva, prevista dal DPR 601/73, viene applicata sui finanziamenti di durata contrattuale superiore a 18 mesi. Con il pagamento di questa imposta non si deve procedere al pagamento delle imposte di registro, bollo, ipotecarie e catastali nonché delle tasse sulle concessioni governative.
Ipoteca	Garanzia su un bene, normalmente un immobile. Se il debitore non può più pagare il suo debito, il creditore può ottenere l'espropriazione del bene e farlo vendere.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del mutuo.
Medie imprese	Imprese che impiegano meno di 250 persone, il cui fatturato annuo non supera i 50 milioni di euro, oppure il cui totale di bilancio annuo non supera i 43 milioni di euro (si considera il dato più favorevole).
Micro Imprese	Un'impresa che occupa meno di 10 persone e realizza un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiori a 2 milioni di euro.
Piccole Imprese	Imprese che impiegano meno di 50 persone e il cui fatturato annuo o totale di bilancio non supera i 10 milioni di euro.
Parametro di riferimento (per i mutui a tasso fisso)	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
Perizia	Relazione di un tecnico che attesta il valore dell'immobile da ipotecare.
Piano di ammortamento	Piano di rimborso del mutuo con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel contratto.
Piano di ammortamento "francese"	Il piano di ammortamento più diffuso in Italia. La rata prevede una quota capitale crescente e una quota interessi decrescente. All'inizio si pagano

<sup>2</sup> Cfr. Provvedimento della Banca D'Italia del 18 giugno 2009 recante "Disposizioni sui sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie in materia di operazioni di servizi bancari e finanziari.

<sup>3</sup> Il ricorso deve essere redatto sulla base del modulo indicato dall'ABF e sottoscritto dal Socio, 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.

<sup>4</sup> D.Lgs n.28 del 04/03/2010 Art.5 comma 1 .

	soprattutto interessi; a mano a mano che il capitale viene restituito, l'ammontare degli interessi diminuisce e la quota di capitale aumenta.
Preammortamento	Periodo iniziale del mutuo nel quale le rate pagate sono costituite dalla sola quota interessi.
Quota capitale	Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.
Quota interessi	Quota della rata costituita dagli interessi maturati.
Rata costante	La somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per tutta la durata del mutuo.
Risoluzione	Scioglimento anticipato del contratto al verificarsi di specifici eventi pregiudizievoli previsti nel contratto stesso, a causa del quale il mutuatario ha l'obbligo di pagare immediatamente l'intero debito.
Spese di istruttoria	Spese per l'analisi di concedibilità del mutuo.
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Indica il costo totale del mutuo su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il tasso di interesse e altre voci di spesa, ad esempio spese di istruttoria della pratica e di riscossione della rata. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili.
Tasso di interesse di preammortamento	Il tasso degli interessi dovuti sulla somma finanziata per il periodo che va dalla data di stipula del finanziamento alla data di scadenza della prima rata.
Tasso di interesse nominale annuo	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.
Tasso di mora	Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, occorre individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia della relativa categoria e accertare che quanto richiesto dal Confidi non sia superiore.
Valuta	Periodo di tempo riferito alla decorrenza degli interessi: si intende cioè il giorno in cui cominciano a maturare gli interessi attivi e passivi di un'operazione bancaria.
Legge 662/96	La Legge 662/1996 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 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 tasso d'interessi, di minor importo delle eventuali altre garanzie reali e personali.
Garanzia diretta del Fondo Centrale di Garanzia (FdG) L. 662/96	La Garanzia diretta L662/96 è la garanzia concessa dal Fondo direttamente al confidi.
DL "DECRETO LIQUIDITA'" decreto legge n. 23 del 08-04-2020	DL "Decreto Liquidità": è il decreto legge n. 23 del 08-04-2020 misure urgenti in materia di accesso al credito e di adempimenti fiscali per le imprese, di poteri speciali nei settori strategici, nonché interventi in materia di salute e lavoro, di proroga di termini amministrativi e processuali.

#### ATTESTAZIONE DEL CLIENTE

Il sottoscritto (**Nome e Cognome**)..... Cod.Fisc.: ..... in proprio/in qualità di legale rappresentante dell'azienda (**Denominazione**) .....dichiara di aver ricevuto il Foglio Informativo e preso visione della guida all'A.B.F; dichiara inoltre di aver, in luogo del contratto, visionato e sottoscritto un preventivo contenente le condizioni economiche basate sulle informazioni dallo stesso fornite e di essere consapevole che il contratto definitivo verrà consegnato prima della sua sottoscrizione in quanto la determinazione da parte del Confidi delle condizioni economiche definitive dovrà essere preceduta da un'istruttoria.

Data \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_