

CONFIDARE S.C.p.A.: il Confidi, indipendente ed autonomo, di tutte le Micro, Piccole e Medie Imprese. È Intermediario finanziario vigilato iscritto all'Albo 106 e, pur avendo radici e matrice associativa piemontese, è attivo a livello nazionale.

**FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO AL RILASCIO DI GARANZIE A VALERE SULLE
TRANCHED COVER PIEMONTE 2017**

DISCIPLINA DELLA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI
(Provvedimento di Banca d'Italia 29.7.2009, aggiornato in G.U. s.g. n. 174 del 29.7.2015)

Informazioni sul Confidi

CONFIDARE Società Cooperativa per Azioni

Sede Legale, Direzione e Amministrazione: Via Arcivescovado, 1 – 10121 Torino

Tel.: 011/517.56.40 - Fax: 011/517.80.19

E-mail info@confidare.it Sito Internet www.confidare.it

Registro delle imprese di Torino 80093390013 – R.E.A. n. 457581 C.C.I.A.A.

Codice ABI 19505 - Codice Fiscale 80093390013 - Partita Iva 09331900010

Iscritta all'Albo delle Società Cooperative a mutualità prevalente al n. A114274

Altri numeri utili

AREA NAZIONALE	Area c.o Sede Centrale e Direzione	Via dell'Arcivescovado, 1 – 10121 TORINO	Tel. 011.5175640
AREA PIEMONTE OVEST	Filiale di Torino	Corso Francia, 23 – 10138 TORINO	Tel. 011.4341455
	Punto Credito di Cirié	Corso Einaudi, 55 – 10129 TORINO	Tel. 011.5096304
	Punto Credito di Rivarolo	Via Redipuglia, 38 – 10073 CIRIÉ	Tel. 340.7159033
	Punto Credito di Pinerolo	Via Montenero, 59 – 10086 RIVAROLO Piazza Solferino, 15 – 10064 PINEROLO	Tel. 340.7159033 Tel. 335.357279
AREA PIEMONTE EST	Filiale di Novara e Provincia	Baluardo M. d'Azeglio, 7 – 28100 NOVARA	Tel. 0321.1851180
	Filiale di Alessandria e Provincia	Spalto Marengo, Palazzo Pacto – 15121 ALESSANDRIA	Tel. 0131.221712
	Punto Credito di Biella e Provincia	Via Don Luigi Sturzo, 37 – 13900 BIELLA	Tel. 320.1606573
	Punto Credito di Vercelli e Provincia	Largo d'Azzo, 9 – 13100 VERCELLI	Tel. 0161.502792
	Punto Credito Verbano Cusio Ossola	Corso Milano, 35 – 28883 GRAVELLONA TOCE	Tel. 335.7527499
Punto Credito di Tortona	Via Postumia zona CO.IN.ART.II – 15057 TORTONA	Tel. 331.6657947	
AREA PIEMONTE SUD OVEST E LIGURIA	Filiale di Asti e Provincia	Via Orfanotrofia, 10 – 14100 ASTI	Tel. 0141.538676
	Punto Credito Liguria	Corso Italia, 9 – 17100 SAVONA	Tel. 019.2045908
	Ufficio Recapito di Cuneo	Via I° Maggio, 8 – 12100 CUNEO c/o Confortigianato Imprese	Tel. 335.7055621
	Punto Credito di Cuneo e Provincia	Via San Giuseppe, 46 – 12045 FOSSANO	Tel. 335.7055621
AREA LOMBARDIA	Filiale di Milano e Regione Lombardia	Via Foppa, 21 zona Solari – 20144 MILANO	Tel. 02.35944215
AREA LAZIO E CAMPANIA	Filiale di Roma e Regione Lazio	Via Mazzini, 112 int. 3b – 00195 ROMA	Tel. 338.3645654
	Ufficio Recapito di Napoli	Via Medina, 63 c.o. Centrale Garanzia Fidi Coop a r.l. - 80133 NAPOLI	Tel. 366.8935220 Tel. 081.5515246.

Da compilare nel caso di offerta fuori sede

es. Offerta - da parte di propri dipendenti - che avviene fuori dalla sede e dalle dipendenze del Confidi, ovvero da non dipendenti (Agenti in attività finanziaria, Promotori finanziari, ...):

Dati identificativi del soggetto che entra in contatto con il cliente:

nome/denominazione:

indirizzo:

telefono:

e-mail:

CONFIDARE S.C.p.A.: il Confidi, indipendente ed autonomo, di tutte le Micro, Piccole e Medie Imprese. È Intermediario finanziario vigilato iscritto all'Albo 106 e, pur avendo radici e matrice associativa piemontese, è attivo a livello nazionale.

SEZIONE - CHE COS'È LA GARANZIA?

CONFIDARE S.C.p.A., come stabilito nello Statuto Sociale, svolge l'attività di garanzia prevalentemente verso le imprese socie/clienti.

La garanzia del Confidi può essere: «sussidiaria» o «a prima chiamata».

La **garanzia**, sia «**a prima chiamata**», che eventualmente «**sussidiaria**» viene rilasciata, su richiesta del socio/cliente, da CONFIDARE S.C.p.A. attraverso delibera assunta dagli Organi competenti ed è finalizzata alla copertura, in quota percentuale, del debito che il socio/cliente ha nei confronti della Banca o altro intermediario finanziario erogante il finanziamento.

La garanzia, sia «**a prima chiamata**», che eventualmente «**sussidiaria**», a fronte della quale il soggetto richiedente è tenuto al pagamento di una commissione, è concessa secondo le convenzioni in vigore con le Banche o gli altri intermediari finanziari non bancari ed è accessoria all'erogazione del finanziamento da parte di questi ultimi.

Con la concessione della **garanzia «sussidiaria»** CONFIDARE S.C.p.A. si espone al rischio di dover adempiere l'obbligazione assunta (per la quota garantita) per conto del cliente nell'ipotesi in cui quest'ultimo risulti inadempiente alla scadenza e dopo che la Banca o l'intermediario finanziario non bancario erogante abbia esperito senza esito le procedure esecutive volte al recupero del credito nei confronti del socio/cliente e/o di eventuali coobbligati.

A sua volta, il cliente è tenuto a rimborsare CONFIDARE S.C.p.A. degli importi pagati da quest'ultimo per qualsiasi titolo o causa in dipendenza della garanzia prestata, oltre agli interessi di mora.

Con la garanzia a «prima chiamata» CONFIDARE S.C.p.A. si espone al rischio di dovere adempiere l'obbligazione assunta (per la quota garantita) per conto del cliente versando un congruo anticipo, senza preventiva escussione del cliente e/o di eventuali coobbligati.

A sua volta, il cliente è tenuto a rimborsare a CONFIDARE S.C.p.A. gli importi pagati da quest'ultimo per qualsiasi titolo o causa in dipendenza della garanzia prestata, oltre agli interessi di mora.

Le azioni di recupero possono essere esperite dalla Banca alla quale, sulla base delle convenzioni, CONFIDARE S.C.p.A. di norma conferisce mandato per il recupero coattivo delle somme non corrisposte dal cliente, oppure possono essere svolte autonomamente da CONFIDARE S.C.p.A.

SEZIONE - PRODOTTO "TRANCHED COVER PIEMONTE 2017"

La Regione Piemonte, lo scorso 2 maggio 2018, ha pubblicato l'Avviso Pubblico (poi modificato con determina n. 202 del 21.05.2018) per l'accesso al Fondo Tranchèd Cover Piemonte 2017, finalizzato a selezionare gli Intermediari Finanziari per la costituzione di portafogli di finanziamenti che beneficeranno della garanzia del Fondo.

Il bando prevede due Linee:

- Linea A, riservata esclusivamente alle Banche e con risorse pari ad euro 14 mln, per la costituzione di Portafogli suddivisi in due distinte classi, ossia una Tranche Junior, coperta dalle risorse regionali, e una Tranche Senior, avente grado di subordinazione minore, a carico delle banche.
- Linea B, estesa anche ai Confidi (che abbiano almeno una sede operativa nella Regione Piemonte) e con risorse regionali pari ad euro 8 mln finalizzate alla costituzione di un Portafoglio di finanziamenti suddiviso in tre classi: Tranche Junior, coperta dalle risorse regionali, Tranche Mezzanine, con grado di subordinazione minore, coperta dai Fondi stanziati dai confidi attraverso la costituzione di un Pegno e una Tranche Senior a carico delle banche.

La costituzione dei pegni, che avviene attraverso il versamento dei cash collateral su conti vincolati, interviene a copertura delle perdite per un ammontare pari all'80% di ogni perdita e fino ad un ammontare aggregato pari all'80% della tranche junior e della tranche mezzanine.

CONFIDARE S.C.p.A.: il Confidi, indipendente ed autonomo, di tutte le Micro, Piccole e Medie Imprese. È Intermediario finanziario vigilato iscritto all'Albo 106 e, pur avendo radici e matrice associativa piemontese, è attivo a livello nazionale.

CONFIDARE S.C.p.A., attraverso la partecipazione al Bando, interviene sulla Linea B del Portafoglio di Finanziamenti pari ad euro 7.500.000,00 di UNICREDIT, e, allo scopo, ha stipulato con l'Istituto un contratto di pegno, vincolando una somma pari ad euro 187.500, quale pegno a garanzia del cash collateral mezzanine del portafoglio Unicredit.

Soggetti Beneficiari:

mPMI (anche società cooperative) aventi le seguenti caratteristiche:

- 1) che siano iscritte al Registro delle Imprese e che abbiano almeno una sede operativa/unità produttiva già operativa/ o da rendere operativa in Piemonte;
- 2) che abbiano un codice prevalente di attività ammissibile, ai sensi DEL Regolamento UE n. 140/2013 ("Regolamento De Minimis");
- 3) che siano in regola con gli obblighi contributivi, come risultante da Documento Unico di Regolarità Contributiva;
- 4) che siano valutate economicamente e finanziariamente sane e potenzialmente redditizie (non sono pertanto ammissibili le imprese definite "imprese in difficoltà").

Iniziativa ammissibili:

- 1) Finanziamenti per investimenti produttivi e infrastrutturali;
- 2) Finanziamento a sostegno del processo di capitalizzazione aziendale;
- 3) Finanziamenti per il fabbisogno di capitale circolante, scorte e liquidità

Sono considerati ammissibili i finanziamenti sopraccitati anche qualora finalizzati all'avvio di nuove iniziative imprenditoriali.

Gli investimenti devono essere avviati successivamente alla presentazione della domanda.

Caratteristiche dei finanziamenti:

- durata minima di 36 mesi e massima di 60 mesi (più eventuale pre-ammortamento ordinario) per ipotesi 1) e 2)
- durata minima di 18 mesi e massima di 36 mesi (oltre eventuale pre-ammortamento ordinario) per ipotesi 3)
- non possono essere assistiti da garanzie reali
- importo minimo di euro 10.000, e massimo di euro 100.000
- per le operazioni di importo compreso tra euro 100.000,00 ed euro 150.000, la Banca, a sua discrezione, può avvalersi anche della garanzia del Confidi

Il periodo di rump-up, ovvero il periodo durante il quale il Finanziatore costituirà i Portafogli secondo le Proposte di Accordo di Portafoglio sottoscritte con Finpiemonte decorre **dal 29 ottobre 2018 fino al 30 settembre 2019**.

SEZIONE - CONDIZIONI ECONOMICHE

Il socio deve remunerare il Confidi del rischio di perdita al quale lo stesso Confidi si espone nel rilasciare la garanzia e cioè il rischio del mancato rimborso da parte del socio del finanziamento dallo stesso ricevuto dalla banca, che, a sua volta, si rivale, in caso di inadempimento dello stesso socio, sulla garanzia costituita dal Confidi a copertura della tranche mezzanine.

Sulle garanzie a valere sulla presente misura si precisa che il Confidi applicherà i premi agevolati di garanzia illustrati nella Tabella di cui sotto. I medesimi, calcolati in ragione d'anno, sono rappresentati e saranno percepiti in un'unica soluzione ("una tantum") contestualmente all'erogazione del finanziamento e saranno calcolati sul valore nominale del finanziamento concesso da Unicredit in funzione del rating attribuito dalla banca e del numero degli anni di durata della garanzia rilasciata dal Confidi.

Tale remunerazione è destinata altresì alla copertura dei costi sostenuti dal Confidi nell'esercizio dell'attività di emissione delle garanzie, in conformità alle previsioni di cui alle Disposizioni di Vigilanza inerenti il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari

Inoltre, il Confidi applicherà alle imprese già socie un costo di istruttoria pari ad euro 300,00 (trecento/00) da corrispondere prima dell'istruttoria della pratica. Qualora l'impresa non risulti socia, la stessa dovrà fare richiesta di iscrizione quale socia del Confidi versando la corrispondente quota associativa pari ad € 250,00 (duecentocinquanta/00), comprensiva del versamento di n. 1 azione pari ad € 51,60 (cinquantuno/60) e di una tassa di ammissione pari ad € 198,40

CONFIDARE S.C.p.A.: il Confidi, indipendente ed autonomo, di tutte le Micro, Piccole e Medie Imprese. È Intermediario finanziario vigilato iscritto all'Albo 106 e, pur avendo radici e matrice associativa piemontese, è attivo a livello nazionale.

(centonovantotto/40); inoltre, dovrà versare contestualmente un costo di istruttoria pari ad euro 50,00 (cinquanta/00). In entrambi i casi, sia la quota associativa che il costo di istruttoria dovranno essere versati dall'impresa richiedente antecedentemente all'istruttoria della pratica di garanzia tramite Bonifico Bancario su Iban indicato dal Confidi. Si precisa altresì che l'impresa non dovrà versare alcuna azione patrimoniale per l'ottenimento della garanzia a valere sul prodotto Tranchèd Cover Piemonte 2017.

SEZIONE - TABELLA PRICING GARANZIA SU OPERAZIONI A VALERE SU TRANCHED COVER PIEMONTE 2017 (commissioni totali da calcolare sull'importo nominale del finanziamento).

Standard & Poor's	Suddivisione portafoglio UNICREDIT	24 mesi	36 mesi	48 mesi	60 mesi
AAA	1,60%	0,30%	0,65%	0,75%	0,80%
AA+					
AA					
AA-					
A+					
A	1,80%	0,60%	1,10%	1,20%	1,20%
A-					
BBB+	10,80%	0,90%	1,10%	1,25%	1,35%
BBB	19,00%	1,60%	1,75%	2,00%	2,05%
BBB-	17,40%	1,65%	1,80%	2,00%	2,10%
BB+	10,00%	2,00%	2,35%	2,60%	2,75%
BB					
BB-	13,80%	2,40%	2,85%	3,05%	3,35%
B+	25,60%	2,40%	2,85%	3,40%	4,20%
B+					
B+					
B					

Per i finanziamenti chirografari, in caso di **richieste di conferma ed allungamento della garanzia per sospensione** del piano di rimborso dell'operazione garantita, qualora fattibile e accordabile dalla banca, al socio sarà richiesta una commissione per il prolungamento della durata della garanzia pari allo 0,60% sul residuo debito oggetto di sospensione, moltiplicato per il numero di anni di allungamento della durata della garanzia (le frazioni di anno si considerano come anno intero), fino ad un massimale di € 5.000,00.

Le commissioni per il prolungamento della durata della garanzia devono essere riconosciute al Confidi, per il tramite della Banca garantita, in fase di perfezionamento della sospensione o rimodulazione del piano di rimborso dell'operazione garantita.

Le predette spese e commissioni, 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 socio.

Nel caso di trasformazione del credito di firma in credito per cassa, il socio deve remunerare il Confidi relativamente al credito per cassa, in termini di interessi di mora nonché rimborsare le spese per il recupero del credito. In particolare:

1. **Interessi di mora su crediti per cassa.** La predetta remunerazione viene determinata con riferimento all'ammontare del finanziamento rimborsato agli intermediari finanziatori del Confidi nonché ai giorni intercorrenti tra la data del predetto

CONFIDARE S.C.p.A.: il Confidi, indipendente ed autonomo, di tutte le Micro, Piccole e Medie Imprese. È Intermediario finanziario vigilato iscritto all'Albo 106 e, pur avendo radici e matrice associativa piemontese, è attivo a livello nazionale.

rimborso e la data di recupero dal socio da parte del Confidi ed in base ad un tasso di interesse fatto pari al tasso legale tempo per tempo vigente così come riportato nella seguente formula di calcolo:

Interessi di mora = $\frac{\text{Capitale} * \text{giorni} * \text{tasso legale}}{36.500}$

2. **Spese di recupero dei crediti per cassa.** Le spese documentate di vario tipo (legali, giudiziali, etc) eventualmente sostenute dal Confidi per il recupero dei crediti per cassa verso i soci debitori vanno integralmente rimborsate dagli stessi al Confidi

SEZIONE - ALTRE CONDIZIONI CONTRATTUALI CHE REGOLANO IL RAPPORTO IN ESSERE COL CONFIDI:

RECESSO

Il Socio/Cliente ha diritto di recedere in ogni momento dal contratto di garanzia, fatti salvi i rapporti con i soggetti beneficiari della garanzia stessa.

RECLAMI e ASSISTENZA

Il cliente può presentare una richiesta di assistenza o reclamo al Confidi CONFIDARE S.C.p.A., con lettera raccomandata A/R inviata all'ufficio preposto.

Il **reclamo**, in cui il socio/cliente chiede di accertare diritti, obblighi e facoltà connessi alla concessione della garanzia (ad esempio mancata consegna della documentazione sulla trasparenza o non corretta applicazione delle commissioni del Confidi) può essere presentato al seguente indirizzo:

- **CONFIDARE S.C.p.A.**

Ufficio Reclami – Via dell'Arcivescovado, 1 - 10121 Torino

Il Confidi risponde entro 30 giorni per le richieste di reclamo.

Se il socio/cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta al reclamo entro i 30 giorni stabiliti, prima di ricorrere al giudice, può rivolgersi all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)** attraverso gli appositi moduli messi a disposizione dei soci/clienti presso la sede e/o gli Uffici Territoriali, e scaricabili dall'apposita sezione «Trasparenza» del sito www.confidare.it o dal sito www.arbitrobancariofinanziario.it.

Legenda delle principali nozioni

Socio: impresa che sulla base delle caratteristiche dettate dall'art. 6 dello Statuto Sociale può entrare nella compagine sociale del Confidi CONFIDARE S.C.p.A..

Debitore Principale: è il soggetto (il Socio/cliente) di cui il Confidi CONFIDARE S.C.p.A. garantisce l'adempimento.

Definizione di PMI (cfr. D.M. 18/04/2005 del Ministero delle Attività Produttive, pubblicato sulla G.U. n. 238 del 12/10/2005, e raccomandazione della Commissione Europea 2003/361/CE del 06/05/2003): La categoria delle microimprese, delle piccole imprese e delle medie imprese (complessivamente definita PMI) è costituita da imprese che hanno meno di 250 occupati, e hanno un fatturato annuo non superiore a 50 milioni di euro, oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 43 milioni di euro (tali due requisiti entrambi sussistere). In particolare, nell'ambito della categoria delle PMI, si definisce piccola impresa l'impresa che ha meno di 50 occupati, e ha un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 10 milioni di euro. Nell'ambito della categoria delle PMI, si definisce microimpresa l'impresa che ha meno di 10 occupati, e ha un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.

Garante: è il Confidi che ha rilasciato la garanzia nell'interesse del Socio.

Coobligato: colui che garantisce ed è obbligato, a supporto del finanziamento, ad onorare il prestito nel caso in cui il debitore principale venga meno agli impegni presi.

Importo Massimo Garantito: è la somma complessiva (per capitale, interessi e spese) che il fideiussore si impegna a pagare in caso di inadempimento del debitore principale.

Offerta fuori sede: quando la promozione e il collocamento dell'operazione è svolta in luogo diverso dalla sede o dalle dipendenze del Confidi, laddove per "dipendenza" deve intendersi 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.

Nome e cognome del Cliente a cui è stato consegnato il presente foglio informativo:

.....

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto copia del presente Foglio Informativo:

Luogo e data, firma per ricevuta: