

CONFIDARE S.C.p.A. - Intermediario finanziario vigilato iscritto all'Albo - è al servizio di tutte le micro, Piccole e Medie Imprese.

FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO ALLE FIDEJUSSIONI FISCALI/GARANZIE DIRETTE

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 S.C.p.A.

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 operativa PIEMONTE OVEST	Filiale di Torino Punto Credito di Cirié Punto Credito di Rivarolo Punto Credito di Pinerolo	Corso Einaudi, 55 – 10129 TORINO Via Redipuglia, 38 – 10073 CIRIÉ' Via Montenero, 59 – 10086 RIVAROLO Piazza Solferino, 15/16 – 10064 PINEROLO	Tel. 011.5096304 Tel. 340.7159033 – 348.0802506 Tel. 340.7159033 – 331.6212305 Tel. 335.357279
AREA operativa PIEMONTE EST	Filiale di Novara Punto Credito Prov. Alessandria Punto Credito Prov. Biella Punto Credito Prov. Vercelli Punto Credito Prov. VCO Punto Credito di Tortona	Baluardo M. d'Azeglio, 7 – 28100 NOVARA Spalto Marengo, Palazzo Pacto – 15121 ALESSANDRIA Via Don Luigi Sturzo, 37 – 13900 BIELLA Largo d'Azzo, 9 – 13100 VERCELLI Corso Milano, 35 – 28883 GRAVELLONA TOCE Via Postumia zona CO.IN.ART.II – 15057 TORTONA	Tel. 0321.1851180 Tel. 0131.221712 Tel. 320.1606573 Tel. 0161.502792 Tel. 335.7527499 Tel. 331.6657947
AREA operativa PIEMONTE SUD -OVEST E LIGURIA	Filiale di Asti Punto Credito Liguria Punto Credito del Cuneese	Corso Alfieri, 408 – 14100 ASTI Corso Italia, 9 – 17100 SAVONA Via San Giuseppe, 46 – 12045 FOSSANO	Tel. 0141.538676 Tel. 019.2045908 – 335.6352669 Tel. 335.7055621
AREA operativa REGIONE LOMBARDIA	Filiale di Milano	Via Foppa, 21 zona Solari – 20144 MILANO	Tel. 02.35944215
AREA operativa LAZIO E CAMPANIA	Filiale di Roma Ufficio Recapito di Napoli	Via Mazzini, 112 int. 3b – 00195 ROMA Via Medina, 63 c.o. Centrale Garanzia Fidi Coop a r.l. - 80133 NAPOLI	Tel. 338.3645654 – 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. - Intermediario finanziario vigilato iscritto all'Albo - è al servizio di tutte le micro, Piccole e Medie Imprese.

PREMESSA

CONFIDARE S.C.p.A. è un intermediario Finanziario regolarmente iscritto così come disciplinato dal T.U.B., ed ha come scopo l'attività di garanzia collettiva dei fidi e i servizi a essa connessi o strumentali ai sensi dell'art. 13 del D. L. 269/2003 e successive modifiche ed integrazioni.

I servizi di CONFIDARE S.C.p.A. sono riservati ai Soci. Possono essere soci del Confidi tutti i Clienti aventi i requisiti previsti all'interno dello Statuto e delle Policy previste.

CHE COS'E' IL CONTRATTO DI FIDEJUSSIONE/GARANZIA AUTONOMA

La Fidejussione è il contratto attraverso cui un terzo (in questo caso il Confidi) si obbliga personalmente con il creditore garantendo l'adempimento dell'obbligazione da parte del debitore (in questo caso il Socio/Cliente del Confidi). E' una garanzia di carattere personale ed è un'obbligazione accessoria: la fidejussione segue le vicende dell'obbligazione principale. Pertanto, la fidejussione è valida solo se è valida la fidejussione principale (art. 1939 c.c.). Il fideiussore è obbligato in solido con il debitore, salvo che si pattuisca il beneficium excussionis (art. 1944 c.c.). Il Fideiussore che ha pagato ha azione di regresso nei confronti del debitore principale e nei confronti di eventuali altri fideiussori per la parte rimanente (art. 1949 – 1954 c.c.). La fidejussione a garanzia del puntuale adempimento di obblighi derivanti da un contratto (pagamento forniture, canoni di locazione, etc), denominata "fidejussione del dare" e purchè sia attinente all'attività caratteristica del Socio/Cliente, ha, di norma, una durata di mesi 12, non tacitamente rinnovabili.

Il contratto autonomo di Garanzia differisce dalla Fidejussione in quanto è privo del requisito della accessorialità rispetto all'obbligazione principale e la sua causa è quella di trasferire da un soggetto (il Socio/Cliente) ad un altro soggetto (il Confidi) il rischio economico connesso alla mancata esecuzione di una prestazione contrattuale, salvo rivalsa del garante nei confronti del debitore principale.

CHE COS'E' LA FIDEJUSSIONE "FISCALE" (RIMBORSI IVA)

La normativa IVA in vigore (D.P.R. n. 633/1972) prevede che il contribuente richiedente un rimborso IVA, di importo superiore a euro 15.000,00, è tenuto a presentare una fidejussione rilasciata da un Istituto di Credito, Assicurazione o altro Intermediario Finanziario, iscritto nel rispettivo Albo.

Il Confidi rilascia una fidejussione secondo il modello e i contenuti approvati dall'Amministrazione Finanziaria.

La fidejussione rilasciata, come previsto dalla normativa IVA, ha una durata di 36 mesi, decorrenti dalla data di esecuzione del rimborso da parte dell'Amministrazione Finanziaria.

Condizioni Economiche dell'Operazione

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente il foglio informativo.

L'impresa richiedente la fidejussione fiscale/garanzia si impegna a pagare:

- i costi d'istruttoria, le azioni integrative, la commissione e l'imposta di bollo entro 15 giorni dal ricevimento della comunicazione di avvenuta delibera da parte del Confidi;

L'efficacia del contratto di fidejussione/garanzia è **subordinata al pagamento delle predette spese.**

Per le imprese che, come stabilito dall'art. 6 dello Statuto Sociale, hanno i requisiti per diventare socie/clienti di CONFIDARE S.C.p.A. è previsto il pagamento di una **Tassa di Ammissione** determinata in Euro 198,40 (centonovantotto/40) ed al versamento di almeno una azione di Euro 51,60= (euro cinquantuno/60) per un importo

CONFIDARE S.C.p.A. - Intermediario finanziario vigilato iscritto all'Albo - è al servizio di tutte le micro, Piccole e Medie Imprese.

complessivo (tassa di ammissione + azioni sociali) pari ad Euro 250,00 (duecentocinquanta/00) a cui si aggiungono eventualmente i costi istruttoria pratica con assistenza finanziaria / diritti di segreteria come meglio specificato a seguire.

Per tutti i soci le condizioni economiche previste a fronte del rilascio del contratto di fidejussione/garanzia sono applicate secondo le seguenti modalità:

1) Costi di istruttoria:

a) Versamento corrispettivo quale **costo di istruttoria** nella misura di Euro (Tale voce verrà riportata nel documento di sintesi con il relativo costo applicato).

I costi d'istruttoria corrispondono:

- per importi pari o inferiori a 50 mila Euro, ad € 150,00 / ridotto a € 100,00 se già socio Confartigianato/CNA Imprese;
- per importi superiori a 50 mila Euro ad, € 250,00 / ridotto a € 200,00 se già socio Confartigianato/CNA Imprese;

Versamento corrispettivo quale **costo per servizio visure (e/o similari), spese postali, etc.** pari a euro; (Tale voce verrà riportata nel documento di sintesi con il relativo costo applicato).

2) Commissioni applicabili:

a) Applicazione di una commissione a seconda di rating interno pari a %, (Tale voce verrà riportata nel documento di sintesi).

La commissione, secondo rating assegnato dal Confidi, è determinata nella misura del:

- **GARANZIE assistite dalla garanzia diretta del Fondo di Garanzia per le PMI (L.662/96)**

Durata fino a 6 mesi

- classe 1 e 2: 0,50%
- classe 3 e 4: 0,75%
- classe 5 e 6: 1,00%
- classe 7 e 8: non concedibile
- classe 9 e 10: non concedibile

Durata da 7 mesi fino a 12 mesi

- classe 1 e 2: 0,80%
- classe 3 e 4: 1,30%
- classe 5 e 6: 1,80%
- classe 7 e 8: non concedibile
- classe 9 e 10: non concedibile

- **FIDEJUSSIONI "FISCALI" e fidejussioni del "dare" senza MCC (fino ad euro 25.000,00)**

Durata fino a 6 mesi

- classe 1 e 2: 0,60%
- classe 3 e 4: 0,80%
- classe 5 e 6: 1,20%
- classe 7 e 8: non concedibile
- classe 9 e 10: non concedibile

Durata da 7 mesi fino a 12 mesi

- classe 1 e 2: 1,00%
- classe 3 e 4: 1,50%
- classe 5 e 6: 2,00%
- classe 7 e 8: non concedibile
- classe 9 e 10: non concedibile

3) Versamento, nei casi previsti dalla Policy delle fidejussioni/garanzie dirette, di **azioni integrative** nella misura di n. di Euro 51,60 cadauna per una somma pari ad Euro%, (qualora la somma erogata differisse per difetto rispetto alla somma richiesta, la Cooperativa dovrà procedere a verifica ed eventuale ricalcolo in difetto del numero di azioni da addebitare all'impresa socia), tale somma (che verrà riportata nel documento di sintesi) dovrà essere pagata a seguito di delibera del Confidi, pena la mancata validità del contratto di fidejussione/garanzia. Il rapporto azioni/fidejussione (garanzia) richiesta viene calcolato sulla base della fidejussione/garanzia richiesta (il numero di azioni da versare - ciascuna del valore nominale di Euro 51,60 - è comunque aggiuntivo all'azione di iscrizione).

Il numero di azioni come sopra determinato - che comunque deve sempre risultare non inferiore a n.° 5 azioni complessive in possesso del Socio - è sempre computato alla unità di azione più prossima con "arrotondamento per difetto e/o per eccesso: per eccesso (all'unità di azione superiore - avente valore nominale pari a euro 51,60 - se il

CONFIDARE S.C.p.A. - Intermediario finanziario vigilato iscritto all'Albo - è al servizio di tutte le micro, Piccole e Medie Imprese.

differenziale è > 0,50) oppure per difetto (all'unità di azione inferiore – avente valore nominale pari a euro 51,60 - se il differenziale è < oppure = a 0,50)".

- 4) Versamento di **imposta di bollo** di Euro 16 per ogni contratto (n. 2), indipendentemente dal numero degli esemplari o copie (Art. 2-bis, Tariffa Parte Prima, D.P.R. 642/1972).

Nota su pratiche su garanzia diretta MCC

Le fidejussioni/garanzie cosiddette "del dare", attinenti l'attività caratteristica dell'impresa richiedente, rilasciati da CONFIDARE S.C.p.A., **potranno essere assistite**, qualora il cliente ne faccia esplicita richiesta e/o sussistano i requisiti di ammissibilità, **dalla garanzia diretta del Fondo di Garanzia per le PMI ex L. n. 662/96**, e in tal caso il cliente/socio dovrà acconsentire a fornire a CONFIDARE S.C.p.A. tutta la documentazione necessaria per l'espletamento delle attività di richiesta di garanzia come indicato dal Garante stesso ed, eventualmente, anche successivamente a seguito di ulteriori richieste da parte degli organi di controllo del Fondo.

Altre condizioni contrattuali che regolano il rapporto in essere col Confidi:

RECESSO

L'efficacia del rapporto di garanzia è subordinata all'effettiva erogazione dell'oggetto dell'obbligazione principale da parte del creditore, ovvero del rimborso IVA da parte dell'Amministrazione Finanziaria.

Il rapporto di garanzia si estingue decorsi 12 mesi dalla data di esecuzione del contratto principale, ovvero decorsi 36 mesi dalla data di esecuzione del rimborso IVA nel caso di fidejussioni fiscali.

Nel caso delle fidejussioni fiscali, la garanzia cessa automaticamente decorsi 12 mesi dal suo rilascio qualora in tale periodo di tempo non abbia avuto luogo l'esecuzione del rimborso.

Qualora venisse escussa la garanzia prestata dal Confidi, questi potrà rivalersi nei confronti del Socio/Cliente per l'importo pagato, maggiorato degli interessi calcolati al tasso di mora tempo per tempo vigente, e delle spese sostenute per il recupero del credito.

RECLAMI e ASSISTENZA

Il cliente può presentare una richiesta di assistenza o reclamo a CONFIDARE S.C.p.A., con lettera raccomandata A/R inviata all'ufficio preposto o per via telematica all'indirizzo ufficio.reclami@confidare.it

Il reclamo, in cui il socio/cliente chiede di accertare diritti, obblighi e facoltà connessi alla concessione della fidejussione fiscale/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.

(*) Qualora il cliente, richieda espressamente il rilascio di ricevuta di pagamento rata, dovrà corrispondere Euro 2,00 quali bolli sulle ricevute superiori a Euro 77,47.

Legenda delle principali nozioni

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

Debitore Principale: è il soggetto (il Socio/cliente) cui CONFIDARE S.C.p.A. eroga la fidejussione fiscale o la garanzia.

CONFIDARE S.C.p.A. - Intermediario finanziario vigilato iscritto all'Albo - è al servizio di tutte le micro, Piccole e Medie Imprese.

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.

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: