

FOGLIO INFORMATIVO CONSULENZA E ASSISTENZA PER L'ACCESSO ALLA GARANZIA PUBBLICA

Edizione giugno 2024 - n. 1

INFORMAZIONI SUL CONFIDI

CONFIDIMPRESSE FVG, di seguito CONFIDI

Iscritto nell'elenco degli intermediari finanziari di cui all'art.106 del D. Lgs. n.385/93 (Testo Unico Bancario)

Denominazione e forma giuridica: CONFIDIMPRESSE FVG, Società Cooperativa per azioni - Confidi
Sede legale e Direzione Generale: Via Savorgnana 27 - 33100 Udine
Data di costituzione: 06.11.1979
Recapito telefonico: 0432-511820
Fax: 0432-511139
Indirizzo mail: info@confidimpresefvg.it
Sito web: www.confidimpresefvg.it
Codice fiscale e numero iscrizione Registro Imprese Udine: CF 80027490301 - REA 166484
Numero di iscrizione Albo Nazionale Cooperative a mutualità prevalente: A102157
Codice Meccanografico (codice ABI): 19504.0
Numero di iscrizione all'Albo Unico Intermediari Finanziari ex art. 106 TUB: 105
Capitale sociale al 31/12/2023: Euro 20.956.706
Patrimonio netto al 31/12/2023: Euro 26.747.494

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEI SERVIZI PRESTATI DAL CONFIDI

Confidimprese FVG è un Intermediario Finanziario, iscritto nell'Albo Unico di cui all'art. 106 del Testo Unico Bancario, che esercita, in via prevalente, l'attività di garanzia collettiva dei fidi e le attività a essa connesse o strumentali e, in via residuale, l'attività di concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma.

Nell'ambito delle attività esercitabili rientra anche il servizio di assistenza e consulenza che si concretizza nello svolgimento da parte del Confidi di uno o più degli specifici servizi di seguito descritti, rivolti ai Clienti Soci del Confidi e ai Clienti non soci.

Il Cliente viene informato e prende atto che:

- l'attività di consulenza ed assistenza prestata dal Confidi non comporta alcuna garanzia in relazione all'effettivo accoglimento di eventuali domande di credito e/o di agevolazione pubblica per cui lo specifico servizio viene richiesto;
- il Confidi presterà l'attività di consulenza ed assistenza mediante un'ideale organizzazione aziendale e in piena autonomia operativa, potendo quindi richiedere specifico supporto professionale a terzi per l'espletamento del servizio richiesto;
- rimane a carico del Cliente ogni tipo di responsabilità circa la veridicità e la completezza dei dati e delle informazioni fornite e/o prodotte al Confidi, che si intenderà pertanto sollevato da qualsiasi responsabilità dovuta a informazioni e documentazione fornita che dovesse risultare non veritiera ovvero incompleta;
- nello svolgimento delle attività richieste, il Confidi agirà nel presupposto della certezza, veridicità e completezza della documentazione e delle informazioni fornite, senza essere tenuto in alcun modo ad effettuare proprie autonome verifiche;
- il Confidi declina ogni responsabilità per mancata o tardiva esecuzione (oltre i termini previsti dalla normativa di riferimento), dovuta a incuria o inerzia da parte del cliente stesso, così come descritta nel Contratto. In tal caso il compenso è comunque dovuto e se pagato non sarà restituito; costituisce grave inadempimento del Cliente, la mancata comunicazione da parte di quest'ultimo delle

informazioni e la mancata consegna della documentazione richieste dal Confidi, nel termine da questi indicato nella richiesta medesima e nel Contratto;

- le obbligazioni assunte dal Confidi si intendono “obbligazioni di mezzi” e non “obbligazioni di risultato”, ferma restando la responsabilità del Confidi per danni derivanti da negligenza, errore o omissioni commessi durante l’esecuzione dell’attività e di propria esclusiva competenza.

DESCRIZIONE DEI PRODOTTI OFFERTI

A chi si rivolgono

I servizi di consulenza e assistenza prestati dal Confidi sono rivolti alle PMI e MidCap appartenenti a tutti i settori economici e ai liberi professionisti (nel seguito detti anche più semplicemente imprese).

Per richiedere i servizi di consulenza e assistenza non è necessario diventare soci del Confidi.

Descrizione dei servizi di consulenza e assistenza per l’accesso alla garanzia pubblica

A seguire i prodotti specifici di cui al servizio di consulenza e assistenza per l’accesso alla garanzia pubblica e le relative caratteristiche.

1. Accesso al Fondo Centrale di Garanzia

Servizio dedicato a imprese appartenenti a tutti i settori produttivi e liberi professionisti al fine di fornire un supporto all’accesso alla garanzia pubblica del FCG.

Il servizio prevede:

- a) sintetica presentazione dell’operazione e verifica dei parametri di accesso al Fondo di Garanzia (plafond, aiuti di stato ecc.);
- b) analisi dell’utilizzo del plafond del Fondo Centrale di Garanzia;
- c) compilazione della domanda di agevolazione;
- d) calcolo dei limiti dimensionali per le mPMI e MidCap;
- e) merito creditizio Fondo Centrale di Garanzia;
- f) raccolta e conservazione digitale della documentazione necessaria per l’accesso al Fondo di Garanzia (visure, bilanci, autocertificazioni, altra documentazione prevista).

2. Report rating pubblico

Servizio dedicato a imprese appartenenti a tutti i settori produttivi e liberi professionisti al fine di calcolare il rating pubblico secondo il modello di valutazione utilizzato dal Fondo Centrale di Garanzia. Al fine di stabilire quali garanzie pubbliche può ottenere un’impresa, il FCG, oltre a verificare l’ammissibilità ad es. sulla base del settore in cui le stesse operano, applica un proprio modello di rating. Tale modello calcola la probabilità di inadempimento delle imprese collocandole in una delle classi e delle fasce che compongono la scala di valutazione. In base della fascia di appartenenza possono essere concesse alle imprese diversi benefici.

L’output del servizio fornito consiste in un fascicolo documentale, elaborato da Confidimprese FVG, anche attraverso la consultazione di banche dati pubbliche/private e consegnato al cliente.

I contenuti del documento rilasciato al cliente includono: > punteggio di rating riconosciuto dal FCG; > prima autodiagnosi del merito creditizio consentendo una migliore preparazione nel dialogo con gli intermediari creditizi; > evidenza di eventuali scostamenti dalle soglie indicate dal modello di Rating; > valutazione delle azioni da intraprendere per mantenere o migliorare il punteggio ottenuto.

3. Controlli documentali

Confidimprese FVG presta nei confronti dei propri Clienti un servizio di assistenza e supporto nella predisposizione e nell'invio della documentazione da trasmettere al Fondo Centrale di Garanzia in sede di eventuale ispezione, effettuata ai sensi della Legge n. 662/96. Infatti il FCG a seguito di concessione di garanzia e riassicurazione, effettua un campionamento di posizioni da verificare. Se l'impresa beneficiaria finale viene quindi selezionata dovrà fornire l'apposita documentazione richiestagli dal FCG su apposito portale.

Il servizio di consulenza in parola quindi, offrendo un prezioso supporto al cliente nell'espletamento delle suddette verifiche documentali, prevede:

- a) predisposizione e controllo della documentazione richiesta dal FCG;
- b) espletamento del controllo documentale attraverso il caricamento della documentazione sul Portale telematico del FCG.

4. Relazione finale del programma d'investimento

Confidimprese FVG presta nei confronti dei propri Clienti un servizio di assistenza e supporto nella redazione della relazione finale sul programma d'investimento che può essere richiesta in caso di controllo documentale, come sopra descritto, nei casi in cui la garanzia o riassicurazione del FCG sia stata richiesta per un finanziamento avente ad oggetto un investimento specifico. Tale relazione finale viene compilata sulla base di un format predisposto dal FCG stesso.

L'output del servizio offerto consiste nella predisposizione della relazione con le formalità previste dall'articolo 47 del decreto del Presidente della Repubblica 28 dicembre 2000, n. 445. I contenuti del documento rilasciato al cliente includono: > l'elenco degli impieghi del finanziamento garantito; > la descrizione delle eventuali variazioni sostanziali intervenute in sede esecutiva rispetto al programma di investimento presentato; > l'attestazione dell'avvenuto avvio dell'attività prevista, nonché copia della documentazione relativa agli attivi acquistati o realizzati.

Come fare per attivarli?

I servizi di consulenza e assistenza sopra descritti possono essere attivati dal Cliente anche in modo distinto rispetto agli altri prodotti offerti da Confidimprese FVG, tramite contatto telefonico o a mezzo mail ai recapiti delle sedi operative disponibili nel sito internet www.confidimpresefvg.it. Il Confidi provvederà quindi a fornire tutte le necessarie informazioni e all'inoltro della documentazione contrattuale.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Qualora il Cliente usufruisca anche della garanzia Confidi o di un credito diretto del Confidi, i costi derivanti da suddetti contratti sono dettagliati negli appositi fogli informativi dedicati, ai quali si fa rimando.

Prodotti relativi ai servizi di consulenza e assistenza	Tipologia di Impresa		Corrispettivo base	Corrispettivo scontato
1. Accesso al Fondo Centrale di Garanzia	Imprese autonome	società di capitali e società di persone	€ 150	€ 120
		ditte individuali	€ 110	€ 80

	Imprese appartenenti a gruppi	€ 270	€ 240
2. Report rating pubblico	Tutte le imprese	€ 70	
3. Controlli documentali	Imprese autonome	€ 200	€ 140
	Imprese appartenenti a gruppi	€ 300	€ 190
4. Relazione finale del programma d'investimento	Tutte le imprese	€ 190	€ 160

- I corrispettivi sopra esposti si intendono **al netto di IVA**; l'IVA sarà applicata in tutti i casi previsti per legge.
- I corrispettivi scontati si riferiscono a servizi forniti da Confidi nel caso in cui essi sottendano a garanzia/credito diretto concesso dal Confidi.
- Il corrispettivo versato non verrà retrocesso nel caso di esito sfavorevole delle verifiche del Fondo.
- Al Cliente potranno essere applicate delle condizioni migliorative rispetto a quanto indicato nel presente foglio informativo in presenza di particolari iniziative commerciali, laddove espressamente previsto dal Consiglio di amministrazione.

Modalità di pagamento

- Gli importi dovuti dovranno essere corrisposti a Confidimprese FVG, di norma, all'emissione della fattura (emessa contestualmente alla sottoscrizione del contratto) a mezzo bonifico alle coordinate bancarie indicate nella fattura stessa. Solo nel caso di abbinamento del servizio Accesso al FCG a contestuale richiesta di garanzia al Confidi è prevista l'emissione della fatturazione posticipata rispetto all'esecuzione delle attività previste con conseguente postergazione dei tempi di pagamento concessi al Cliente solo ad avvenuta erogazione degli affidamenti/finanziamenti da parte del soggetto finanziatore.
- Il mancato pagamento del corrispettivo per il servizio di consulenza e assistenza nei termini contrattuali, costituisce grave inadempimento e legittimerà Confidimprese FVG a non consegnare l'output del servizio ed a sospendere qualsivoglia ulteriore prestazione alla quale sarebbe tenuto in forza del contratto. In questo caso, la risoluzione si verifica di diritto quando Confidimprese FVG dichiarerà al cliente che intende avvalersi della clausola risolutiva espressa ai sensi dell'art. 1456 c.c..

RECLAMI E CONDIZIONI CONTRATTUALI

Risoluzione del contratto. Confidimprese FVG, in caso di grave inadempimento del Cliente, avrà la facoltà di recedere dal contratto di consulenza/assistenza mediante comunicazione scritta in cui informa di avvalersi della clausola risolutiva espressa ai sensi dell'art. 1456 c.c..

Procedure di Reclamo. Il Cliente può presentare reclamo all' "Ufficio Reclami" del Confidi, mezzo posta ordinaria o con lettera raccomandata A/R a "Confidimprese FVG – Ufficio Reclami – Via Savorgnana 27– 33100 Udine" o mezzo fax al numero 0432.511139 o per via telematica all'indirizzo e-mail info@confidimpresefvg.it o PEC: amministrazione.confidimpresefvg@legalmail.it. Il Confidi deve rispondere entro 30 giorni dalla data di presentazione/ricezione del reclamo. Se il Confidi riconosce ragione al cliente, lo stesso Confidi deve comunicare i modi ed i tempi tecnici entro i quali si impegna a provvedere agli atti conseguenti.

Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice, il Cliente può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF)¹. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere al Confidi. Il Confidi mette a disposizione del Cliente – presso i propri locali e sul proprio sito internet – la guida relativa all'accesso all'ABF. Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

Per qualunque controversia, esaurite le eventuali procedure di reclamo e di ricorso all'Arbitro bancario Finanziario o altro organismo di risoluzione stragiudiziale delle controversie, è competente in via esclusiva il Foro di Udine.

Validità del contratto ed attivazione del servizio. Il contratto è da ritenersi valido ed efficace con la sottoscrizione dello stesso da parte del Cliente. La prestazione del servizio richiesto verrà svolta di norma solo a seguito del pagamento del corrispettivo economico pattuito nei termini indicati nel mandato di contratto.

Il mancato pagamento del corrispettivo economico legittimerà Confidimprese FVG a non eseguire la prestazione richiesta ed eventualmente a risolvere il contratto.

Riservatezza. Confidimprese FVG si impegna a mantenere la riservatezza dei dati elaborati e a non divulgare a terzi le informazioni e il contenuto dei documenti di cui entrerà in possesso o prenderà visione in esecuzione del contratto relativo al servizio richiesto, fatta salva la possibilità, espressamente autorizzata dal Cliente con la sottoscrizione del contratto, di comunicare le informazioni e i dati in questione ai professionisti e/o a terzi partners esterni di fiducia, eventualmente incaricati da Confidimprese FVG ed esclusivamente al fine dell'espletamento del servizio.

Trattamento dei dati personali. Nell'ambito del trattamento dei dati effettuato in virtù dell'esecuzione di un contratto regolarmente sottoscritto, le parti si impegnano al rispetto di tutte le disposizioni di cui al Regolamento UE 679/2016 (Regolamento Generale sulla protezione dei dati) e successive modificazioni e integrazioni, nonché dei Provvedimenti emanati in materia di Privacy dalle Autorità Competenti.

LEGENDA

Confidi: CONFIDIMPRESE FVG

Garanzia Confidi: è l'attività prevalente del CONFIDI e consiste nella prestazione di garanzie di tipo mutualistico, sussidiarie e/o a prima richiesta, volte a favorire il finanziamento dei Clienti/Soci da parte di Soggetti Finanziatori.

Cliente: il soggetto, socio o non socio, che si rivolge e, nel caso, ottiene anche garanzia o consulenza e assistenza dal Confidi.

Credito Diretto: il finanziamento concesso direttamente dal Confidi.

Socio: il soggetto che ha aderito al Confidi.

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 devono 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

¹ Cfr. Provvedimento della Banca d'Italia del 18 giugno 2009 recante le *Disposizioni sui sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie in materia di operazioni e servizi bancari e finanziari* e successive modificazioni.

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. Ai fini del calcolo dei parametri sopra descritti è necessario considerare i dati di eventuali aziende associate e/o collegate all'impresa Cliente.

MidCap: un'impresa diversa da una PMI, che presenta un numero di dipendenti fino a 499.

FCG: Fondo Centrale di Garanzia per le PMI ai sensi della Legge del 23/12/1996 n. 662. Il fondo di Garanzia per le PMI (di cui all'art. 2, comma 100, lettera a) della legge 23.12.1996 n.662) è un fondo patrimoniale costituito dallo Stato italiano e gestito da Medio Credito Centrale Spa, in qualità di "Gestore", che fornisce garanzie al sistema bancario ed ai confidi, al fine di agevolare l'accesso al credito delle micro, piccole e medie imprese dei principali settori economici. I Soci/Clienti del CONFIDI hanno la possibilità di richiedere l'intervento del Fondo di Garanzia per le PMI.

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.

Centrale dei Rischi: è un sistema informativo, gestito dalla Banca d'Italia, che raccoglie le informazioni fornite da banche e società finanziarie sui crediti che concedono ai loro clienti.

Banche Dati Pubbliche: qualsiasi complesso di dati personali di pubblico interesse, ripartito in una o più unità dislocate in uno o più siti, organizzato secondo una pluralità di criteri determinati, tali da facilitarne il trattamento.

Banche Dati Private: il Confidi accede a sistemi di informazioni creditizie (SIC) e altre banche dati private per la raccolta e l'analisi della situazione economico/finanziaria dei clienti.

Soggetto finanziatore: le Banche e gli altri Intermediari finanziari che hanno sottoscritto, di norma, apposite convenzioni con Confidimprese FVG, che rilasciano finanziamenti garantiti dal Confidi.

Ufficio reclami: ufficio interno al Confidi a cui il Cliente può rivolgersi in caso di reclamo sull'operato del Confidi.

Arbitro Bancario Finanziario: è un sistema di risoluzione delle controversie che possono sorgere tra i clienti e le banche e gli altri intermediari, tra cui il Confidi, in materia di operazioni e servizi bancari e finanziari. Il cliente può ricorrere all'ABF solo dopo aver cercato di risolvere la controversia inviando un reclamo scritto all'intermediario. Se la decisione dell'ABF è ritenuta non soddisfacente, il cliente, l'intermediario o entrambi possono rivolgersi al giudice.

INFORMAZIONI ULTERIORI IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE

Si precisa che il cliente che si avvale dell'offerta fuori sede non è tenuto a riconoscere al Confidimprese FVG alcun costo od onere aggiuntivo.

A cura del soggetto incaricato dell'offerta

- Nome e Cognome e/o denominazione Banca:
 collaboratore di Confidimprese FVG
 intermediario finanziario convenzionato
 altro
- Indirizzo:
- Telefono: E-mail:

Il sottoscritto (nome e cognome del cliente):

In qualità di legale rappresentante/titolare dell'azienda:

Attesta di aver ricevuto dalla persona sopra indicata, prima della conclusione del contratto:

- Il presente "Foglio informativo" composto di 6 pagine.

Luogo e data: Firma: