

Foglio informativo n° 1/AV

Aggiornamento n° 03

data ultima aggiornamento 21.12.2020

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

## Foglio Informativo

“Per Finanziamenti a medio lungo termine con garanzia massima all’ 80% del Fondo Regionale”

**TRANCHED COVER 2014/2020**

**“Fondo finanziamenti del rischio a valere sul PO FESR periodo 2014-2020”**

Istituito con delibera della DGR n. 1997 del 06/11/2018 dalla Regione Puglia e con **Avviso pubblico** - BURP N. 163 del 27/12/2018 per la selezione di soggetti abilitati allo svolgimento dell’attività creditizia – Fondo finanziamenti del rischio 2014/2020”.

**Scadenza 31-12-2022**

### 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 garanzia di Cofidi .it soc coop si configura nei confronti del cliente come un “**credito di firma**”. Viene così definita la garanzia prestata da Cofidi .it, su richiesta del cliente, con la quale il Cofidi stesso si impegna a far fronte ad eventuali inadempimenti relativi al rimborso del finanziamento concesso al cliente dalle Banche e da altri Intermediari finanziatori.

La garanzia è **accessoria** rispetto alla concessione del finanziamento da parte dell'Intermediario finanziatore. In altri termini, il finanziamento richiesto dal Cliente configura l'obbligazione principale, di cui il Cofidi garantisce l'adempimento. Pertanto, se tale obbligazione principale non sorge o si estingue, anche il rapporto accessorio di garanzia perde efficacia. Prima dell'erogazione del finanziamento, il Cliente viene chiamato dall'Intermediario ad impegnarsi contrattualmente per il rimborso del finanziamento, nonché, qualora ne ricorrano i requisiti, a prestare ulteriori garanzie, quali, ad esempio, fidejussione, pegno, ipoteca. Per l'indicazione delle caratteristiche e dei rischi tipici di tutte queste forme di impegno si fa riferimento ai Fogli Informativi prodotti dalla Banca di appoggio e disponibili presso le sedi della stessa. Nel caso in cui il Cliente (ossia, il debitore principale e gli eventuali garanti) risultino inadempienti, la Banca finanziatrice procederà all'escussione del debito.

Il **principale rischio** è rappresentato, in caso di pagamento della garanzia rilasciata da Cofidi .it, dalla restituzione al Cofidi stesso di quanto corrisposto a seguito dell'avvenuta escussione.

Quando il Cofidi rilascia una garanzia diretta e cioè una garanzia “a prima richiesta, esplicita, incondizionata, e irrevocabile”, le banche e gli intermediari garantiti possono richiedere, in caso di inadempimento del cliente del Cofidi, il rimborso dei finanziamenti direttamente al Cofidi stesso senza la preventiva escussione del cliente inadempiente.

L'eventuale **escussione delle garanzie** del Cofidi da parte degli intermediari garantiti, nel caso di inadempimento dei soci debitori, e il conseguente rimborso agli stessi intermediari del valore residuo dei crediti garantiti può trasformare i precedenti crediti di firma in **crediti per cassa** del Cofidi verso i soci debitori inadempienti. Pertanto, in tal caso, il Cofidi deve essere rimborsato dai soci inadempienti. Su tali crediti matureranno **eventuali spese** documentate sostenute per il recupero dei crediti medesimi, che i soci debitori saranno tenuti a corrispondere. (cfr. il successivo punto “principali oneri da sostenere per la prestazione della garanzia da parte del Cofidi”).

**Principali oneri da sostenere per la prestazione della garanzia da parte del Cofidi** Per richiedere l'intervento in garanzia del Cofidi, 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).

**Su operazioni chirografarie per il rilascio della garanzia richiesta il socio deve sostenere i seguenti oneri:**

| Descrizione onere                                  |  | Modalità di Calcolo oneri  |   |                   | Durata max della garanzia  | Importo max del finanziamento concedibile al socio.  |         |                          |               |   |       |               |   |       |              |   |
|--|--|--|---|-------------------|--|--|---------|--------------------------|---------------|---|-------|---------------|---|-------|--------------|---|
| Oneri  |  |  | Prezzo %  |                   |  |  |         |                          |               |   |       |               |   |       |              |   |
| <b>Diritti di segreteria</b>                       | Quota a titolo di rimborso spese per la gestione della documentazione cartacea, è previsto, per qualsiasi soggetto richiedente il finanziamento                        | Quota "una tantum" da versare al momento della richiesta del finanziamento e non è rimborsabile.   | € 100,00 una tantum   |                   | -Con la banca <b>MPS</b> la durata massima è <b>8 anni</b> ;<br>-Con la banca <b>BPPB</b> la durata massima è <b>10 anni</b> . | Da valutare in base al merito creditizio e requisiti sino ad un massimo di:<br><br>-importo massimo per la banca <b>MPS</b> è pari ad euro 750.000,00 ;<br><br>-importo massimo per la banca <b>BPPB</b> è pari ad euro 1.000.000,00 ; |         |                          |               |   |       |               |   |       |              |   |
| <b>Costo Preistruttoria</b>                        | Costo dovuto per la verifica di requisiti di accesso e valutazione della documentazione raccolta ed inoltre per il caricamento su sistema informatico della richiesta. | Quota "una tantum" sull'importo di finanziamento richiesto, da versare all'atto della richiesta di garanzia e, comunque entro e non oltre la delibera della garanzia del Cofidi .it.<br>E' restituibile solo in caso di esito negativo del Cofidi.it.  | 0,18% una tantum sul finanziamento richiesto, con min. di € 150,00 ad un massimo di € 750,00  |                   |  |  |         |                          |               |   |       |               |   |       |              |   |
| <b>Adesione al Cofidi.it</b>                       | Tassa di ammissione applicata solo alla 1° richiesta del socio .   | € 10,00 x ogni € 10.000,00 di richiesta, arrotondato per eccesso.<br>Da versare solo se la banca eroga il finanziamento.   |   |                   |  |  |         |                          |               |   |       |               |   |       |              |   |
| <b>Commissione istruttoria e gestione garanzia</b> | Commissione per l'istruttoria della richiesta su sistema informatico e sulla gestione della garanzia.  | Commissione "una tantum" calcolata in percentuale rispetto allo scoring ottenuto (lo scoring determinerà il livello di rischio attribuito rispetto alla capacità di restituzione del finanziamento erogato).<br><br>Modalità di versamento della commissione: versata in un'unica soluzione anticipata al momento dell'erogazione del finanziamento. | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Classe di rischio</th> <th>Scoring</th> <th>% commissione Una tantum</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Rischio Basso</td> <td>C</td> <td>2,21%</td> </tr> <tr> <td>Rischio Medio</td> <td>B</td> <td>2,55%</td> </tr> <tr> <td>Rischio Alto</td> <td>A</td> <td>2,95%</td> </tr> </tbody> </table> | Classe di rischio |  |  | Scoring | % commissione Una tantum | Rischio Basso | C | 2,21% | Rischio Medio | B | 2,55% | Rischio Alto | A |
| Classe di rischio                                  | Scoring  | % commissione Una tantum   |   |                   |  |  |         |                          |               |   |       |               |   |       |              |   |
| Rischio Basso                                      | C  | 2,21%  |   |                   |  |  |         |                          |               |   |       |               |   |       |              |   |
| Rischio Medio                                      | B  | 2,55%  |   |                   |  |  |         |                          |               |   |       |               |   |       |              |   |
| Rischio Alto                                       | A  | 2,95%  |   |                   |  |  |         |                          |               |   |       |               |   |       |              |   |
| <b>quota sociale</b>                               | quota "una tantum" per sottoscrizione capitale sociale per l'accesso alla tranché cover  | quota "una tantum" calcolata sull'importo erogato dalla banca.   | € 260,00 una tantum .   |                   |  |  |         |                          |               |   |       |               |   |       |              |   |

### **Molalità di versamento degli oneri Cofidi.it**

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

La quota della preistruttoria da versare all'atto della richiesta di garanzia e, 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, il contributo c/accantonamento gestione, la commissione e la quota sociale devono essere integralmente corrisposte al Cofidi .it soc coop al momento dell' erogazione del finanziamento, per il tramite dell'intermediario garantito, 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, contributo c/accantonamento gestione e commissione, 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 cliente.

La quota sociale sarà restituita al cliente con domanda di recesso da socio nei modi e nei termini previsti dallo statuto.

**Per tutte le operazioni di estensione della garanzia, sarà applicata una commissione a carico dell'impresa associata pari allo 0,50% annuo 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 del 1,90%**.

**Nel caso in cui la garanzia si trasforma da credito di firma in credito per cassa il cliente deve sostenere i seguenti oneri:**  
(cfr. il precedente punto "Caratteristiche della Garanzia")

**Spese di recupero dei crediti per cassa.** Le spese documentate di vario tipo (legali, giudiziali ecc.) eventualmente sostenute dal Confidi per il recupero dei crediti per cassa derivanti dalla escussione delle garanzie rilasciate dal Confidi stesso da parte degli intermediari finanziatori nel caso di inadempimento dei clienti debitori vanno integralmente rimborsate dagli stessi al Confidi

### **Clausole 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 del finanziamento garantito non è previsto alcun rimborso degli importi pagati per quota di adesione al Cofidi .it, per contributo c/accantonamento gestione 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 degli intermediari finanziatori garantiti. Inoltre, a seguito dell'eventuale escussione delle garanzie rilasciate dal Confidi da parte degli intermediari finanziatori garantiti nel caso di inadempimento dei clienti 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 agli intermediari finanziatori 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 rilasciate dal Confidi da parte degli intermediari finanziatori garantiti nel caso di inadempimento dei predetti clienti 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, 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.

**Banche o altri intermediari:** le banche e gli altri intermediari finanziari che hanno sottoscritto le apposite convenzioni con Cofidi .it soc coop in relazione a ciascuna tipologia di operazione.

**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:** è il soggetto (il socio) di cui il Confidi garantisce l'adempimento.

**Finanziamento:** credito per cassa concesso da una banca o da un intermediario finanziario.

**Finanziamento garantito da pegno:** credito per cassa concesso da una banca o da un intermediario finanziario garantito da beni mobili o da valori di proprietà del debitore e/o di un altro soggetto.

**Finanziamento ipotecario:** credito per cassa concesso da una banca o da un intermediario finanziario garantito da un immobile di proprietà del debitore sul quale viene iscritta ipoteca o di proprietà di un altro soggetto disponibile a fornire tale garanzia ipotecaria (terzo datore di ipoteca).

**Fidejussione:** credito di firma prestato, su richiesta della clientela, dalle Banche con le quali si impegnano a far fronte ad eventuali inadempimenti di obbligazioni assunte.

**Garanzia prestata dal Confidi:** obbligo che assume il Confidi .it soc coop, previa richiesta del cliente del Confidi stesso, verso una banca o altro intermediario per garantire il rimborso del finanziamento concesso dai predetti intermediari al medesimo cliente del Confidi.

**Intermediari finanziatori:** le banche e gli altri intermediari finanziari che hanno erogato un finanziamento a favore dei clienti del Confidi e che sono garantiti dal Confidi stesso.

**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.

**Cliente del Confidi:** le imprese che, in qualità di socio, ha aderito al Confidi e che richiede la garanzia al Confidi.

**Socio del Confidi:** le imprese che partecipa al capitale sociale del Confidi.

**Una tantum:** una volta soltanto.

**Classe di rischio:** è il livello di rischio attribuito all'impresa rispetto alla capacità di restituzione del finanziamento erogato. La classe di rischio è correlato allo scoring interno del Cofidi.it .Sulla base della classe di rischio (basso, medio e alto) si determina il pricing della garanzia rilasciata sul finanziamento richiesto.

**Scoring:** Modelli di previsione delle insolvenze che si fondano su metodologie di carattere statistico. Tali modelli consentono una valutazione automatica delle aziende sottoposte ad analisi, fornendo per ognuna di esse uno score, cioè un numero o lettera (ricavabile dall'inserimento nel modello di alcuni indicatori (indici di bilancio, informazioni Centrale Rischi e/o Crif, dati andamentali) atto a riclassificare le stesse in categorie di aziende sane e rischiose.

**Fondo finanziamenti del rischio a valere sul PO FESR periodo 2014-2020 :** Strumento di ingegneria finanziaria Fondo Finanziamento del Rischio istituito dalla Regione Puglia con DGR n.1788 del 06/08/2014. Questo strumento di ingegneria finanziaria è una modalità operativa con cui la banca effettua copertura del rischio di credito in presenza di finanziamenti. Il rischio di credito è rappresentato dal 70% del finanziamento in quanto la Regione Puglia concede la dotazione finanziaria relativa al 30% del finanziamento, tale portafoglio, relativamente al rischio di credito viene suddiviso in tre parti, di cui il rischio della tranche junior esposto alle prime perdite è assunto dal Fondo pubblico messo a disposizione dalla Regione Puglia mentre i Confidi costituiscono contestualmente cash collateral a copertura della tranche mezzanine rispettivamente per il 5% .Tale strumento consente una copertura dell'80% dell'importo del finanziamento nel limite massimo delle due tranche, junior e mezzanine. La banca finanziatrice manterrebbe quindi la tranche senior del 20% che indica la quota del portafoglio di esposizione creditizia il cui rischio di credito rimane in capo al soggetto finanziatore (banca).

---

<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".