

**FINANZIAMENTI DIRETTI  
FINANZA SUBITO  
FOGLIO INFORMATIVO**

**INFORMAZIONI SUL CONFIDI**

<b>Denominazione e forma giuridica</b>	<b>CONFIDI SYSTEMA! - Società Cooperativa</b>
<b>Sede legale</b>	Via Lepetit, 8 20124 Milano (MI)
<b>Data di costituzione</b>	<b>01/12/1995</b>
<b>Recapito telefonico</b>	<b>02 677050200</b>
<b>Email</b>	<a href="mailto:info@confidistema.com">info@confidistema.com</a>
<b>PEC</b>	<a href="mailto:confidistema@legalmail.it">confidistema@legalmail.it</a>
<b>Codice fiscale e partita iva</b>	<b>02278040122</b>
<b>R.E.A.</b>	<b>1927844</b>
<b>N. di iscrizione all'albo delle società cooperative</b>	<b>A147938</b>

Iscritto nell'Albo Unico ex art.106 del D. Lgs. n.385/93 (Testo Unico Bancario) - Codice intermediario 19508.

**Compilare nel caso di offerta fuori sede**

*Dati identificativi del soggetto che entra in contatto con il Cliente:*

Nome/Denominazione: \_\_\_\_\_

Telefono: \_\_\_\_\_

E-mail: \_\_\_\_\_

*Qualifica (da barrare):*

- socio/dipendente/collaboratore di agenzia in attività finanziaria iscritta nell'elenco al n. \_\_\_\_\_
- subagente dell'agenzia in attività finanziaria \_\_\_\_\_ e iscritto nell'elenco al n. \_\_\_\_\_
- mediatore finanziario iscritto nell'elenco al n. \_\_\_\_\_
- dipendente di CONFIDI SYSTEMA!
- ente convenzionato CONFIDI SYSTEMA! per la raccolta delle domande di garanzia
- altro \_\_\_\_\_

*Dati identificativi del Cliente a cui è stato consegnato il presente Foglio Informativo:*

Denominazione sociale: \_\_\_\_\_

Nome e cognome: \_\_\_\_\_

Luogo e data di ricezione: \_\_\_\_\_

Firma Cliente \_\_\_\_\_

## CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'ATTIVITA' RESA DAL CONFIDI

L'attività tipica del Confidi è quella di rilascio di garanzie di **natura sussidiaria** o garanzie di natura **a prima richiesta**, a seconda delle convenzioni stipulate con gli istituti di credito.

In via residuale, il Confidi concede anche **finanziamenti**, con rimborso rateale in base ad un piano di ammortamento oppure in unica soluzione a scadenza (c.d. bullet), destinati a finanziare a breve termine gli investimenti ovvero ogni altra esigenza aziendale.

Detti finanziamenti hanno, normalmente, la natura del **pre-finanziamento**, in quanto sono volti ad anticipare al Cliente, che ha ottenuto la garanzia dal Confidi su un prodotto finanziario erogato/attivato da una Banca o altro Soggetto finanziatore, la relativa liquidità.

Si tratta di finanziamenti ad un tasso d'interesse fisso.

Il rimborso può avvenire con le seguenti modalità:

- **"bullet"**: il pagamento del capitale e degli interessi avviene in un'unica soluzione a scadenza;
- **rateale**: il pagamento avviene secondo un piano di ammortamento che definisce le singole rate, quest'ultime composte da una quota capitale e da una quota interessi.

### Quali sono i rischi connessi?

A tutti i finanziamenti viene applicato un tasso di interesse fisso.

Pertanto, il rischio principale è connesso ad un'eventuale riduzione del costo del denaro che determinerebbe, per il Cliente, lo svantaggio di non poter sfruttare eventuali riduzioni dei tassi di mercato.

Tuttavia, il tasso fisso consente al Cliente di avere certezza, sin dal momento della firma del contratto, della misura del tasso, degli importi delle (eventuali) singole rate e dell'ammontare complessivo del debito da restituire, indipendentemente dalle variazioni delle condizioni di mercato.

In caso di mancata restituzione, totale o parziale, da parte del Cliente, laddove il finanziamento non sia già scaduto, il Confidi è autorizzato a dichiarare la decadenza dal beneficio del termine e la risoluzione di diritto del Contratto.

Il Confidi potrà esigere l'immediato rimborso del credito per capitale, interessi e accessori tutti nella misura prevista nel riquadro "Principali Condizioni Economiche", nonché esperire tutte le azioni occorrenti per il recupero del proprio credito.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### Quanto può costare il finanziamento? TAEG - Tasso Annuo Effettivo Globale

TAEG max 6,0%

Il tasso è calcolato applicando le condizioni economiche massime riportate nella sezione "Dettaglio Condizioni Economiche" del presente Foglio Informativo.

## DETTAGLIO DELLE CONDIZIONI ECONOMICHE

### 1. TASSI

Tasso di interesse nominale annuo

Da 3% a 6% in funzione del rating assegnato al Cliente

In caso di mancato o ritardato pagamento, l'importo dovuto dall'impresa al Confidi sarà maggiorato degli interessi di mora. Il tasso di interesse di mora è pattuito nella misura del 2% oltre il tasso nominale.

Tasso di mora

Gli interessi di mora sono dovuti dal giorno dell'inadempimento fino al giorno dell'effettivo pagamento, entro i limiti stabiliti dalla vigente normativa sull'usura. Sugli interessi non è consentita la capitalizzazione periodica.

## 2. SPESE VARIE

Spese di istruttoria	€ 0,00
Spese per incasso rata	€ 0,00
Spese per estinzione anticipata	€ 0,00
Spese per invio lettera di sollecito	€ 0,00
Spese per delibera di variazioni alle condizioni contrattuali	€ 0,00
Spese per copia aggiuntiva documenti contrattuali	€ 20,00
Spese per accollo	€ 0,00
Imposta di Bollo	€ 16,00

## 3. TASSO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l.n. 108/96), relativo ai contratti di Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese, può essere consultato presso le agenzie sul territorio e sul sito di Confidi Systema! <http://www.confidistema.com/usura-trasparenza>.

## ALTRE CONDIZIONI

### TEMPI DI EROGAZIONE

Durata istruttoria	Massimo 30 giorni
Disponibilità importo	massimo 10 giorni successivi al perfezionamento del contratto

## CONDIZIONI CONTRATTUALI

### *Estinzione anticipata*

Le Parti prevedono espressamente che il Cliente possa recedere unilateralmente dal contratto estinguendo anticipatamente il finanziamento mediante il pagamento di tutto quanto dovuto a Confidi, per capitale, interessi e spese e senza l'applicazione di alcuna penale, onere o spesa.

In tale ipotesi, gli interessi verranno calcolati al tasso stabilito fino alla data dell'estinzione.

In ogni caso, per la determinazione dell'importo da corrispondere faranno fede i libri e le registrazioni di Confidi.

L'estinzione anticipata comporta la chiusura del rapporto contrattuale.

### *Variazione delle condizioni contrattuali*

Ai sensi e per gli effetti di quanto previsto dall'art. 118 del D.Lgs. 385/93, le condizioni contrattuali possono essere variate unilateralmente da Confidi Systema! con adeguata comunicazione scritta inviata al Cliente con sessanta giorni di preavviso; il Cliente che non accetta la variazione, entro sessanta giorni dal ricevimento della comunicazione ha diritto di recedere dal contratto senza spese o penalità, previo rimborso di tutto quanto dovuto a Confidi Systema!.

### *Risoluzione del contratto e decadenza dal beneficio del termine*

Il Confidi si riserva il pieno diritto di risolvere il contratto e di richiedere l'immediato rimborso di ogni suo credito senza bisogno di preavviso, di messa in mora o di domanda giudiziale, qualora il debitore o eventuali garanti non provvedano all'integrale e puntuale esecuzione anche di una sola delle obbligazioni assunte con la sottoscrizione del contratto. Sull'importo relativo a tale credito non è consentita la capitalizzazione periodica. Il Confidi si riserva inoltre di risolvere il contratto nei seguenti casi:

- qualora il Cliente o eventuali garanti subiscano protesti, procedimenti conservativi o esecutivi o ipoteche giudiziali o siano sottoposti a procedura concorsuale o compiano qualsiasi atto che diminuisca la loro consistenza patrimoniale;
- qualora il Cliente o eventuali garanti non rispettino gli obblighi assunti verso il Confidi.

Inoltre, il verificarsi di una delle ipotesi previste dall'art. 1186 del codice civile determina l'immediata decadenza dal beneficio del termine.

Il Confidi potrà risolvere il contratto e/o avvalersi della decadenza dal beneficio del termine dandone comunicazione a mezzo raccomandata AR o a mezzo PEC al Cliente, il quale sarà tenuto, senza necessità di ulteriori richieste, a corrispondere al Confidi tutto quanto dovuto entro 5 giorni.

Nessun ritardo o attesa da parte di Confidi Systema! nel richiedere l'adempimento di qualsiasi obbligazione contenuta nel contratto potrà costituire od essere interpretata come rinuncia all'adempimento da parte della stessa.

#### *Tempi massimi di chiusura del rapporto*

Il rapporto si chiude, a seguito di estinzione o recesso o cessazione per qualsiasi causa prevista, entro 5 giorni lavorativi dal momento in cui il Cliente abbia eseguito il rimborso del prestito ed adempiuto a tutte le altre richieste di Confidi, strumentali all'estinzione del rapporto.

### RECLAMI E RISOLUZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

**Procedure di Reclamo:** Il Confidi ha predisposto un'apposita procedura per la ricezione e il trattamento dei reclami inerenti le proprie prestazioni e servizi.

La procedura è **gratuita** per il Cliente, salvo le eventuali spese relative alla corrispondenza inviata all'Ufficio Reclami.

Il Cliente può presentare reclamo per lettera raccomandata A/R a "Confidi Systema! – c.a. Ufficio Reclami - Via Lepetit, 8 – 20124 Milano" o via e-mail all'indirizzo: [reclami@confidistema.com](mailto:reclami@confidistema.com).

Confidi evade la risposta entro 30 giorni dalla data di ricezione del reclamo.

Se il Confidi dà ragione al Cliente, deve comunicare i tempi tecnici entro i quali si impegna a risolvere l'anomalia; in caso contrario, deve esporre le ragioni del mancato accoglimento del reclamo.

Per le sole operazioni di finanziamento/affidamento, il Cliente, se non soddisfatto o in caso di mancata risposta tempestiva di Confidi, prima di ricorrere alla competente autorità giudiziaria, può rivolgersi all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**<sup>1</sup>. Per avere informazioni sulla procedura da seguire per rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario, il Cliente può:

- consultare la guida disponibile sul sito di Confidi [www.confidistema.com](http://www.confidistema.com);
- chiedere informazioni alla Rete Vendita di Confidi;
- accedere al sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it);
- chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia (cfr elenco pubblicato sul sito sopra elencato).

Anche in assenza di preventivo reclamo, il Cliente e il Confidi possono ricorrere, per esperire il procedimento di mediazione nei termini previsti dalla normativa vigente:

- Al **Conciliatore Bancario Finanziario** – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR, Iscritto al n. 3 del Registro tenuto dal Ministero della Giustizia.
- Oppure ad un altro **organismo** iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

### LEGENDA

**Cliente:** soggetto cui Confidi Systema! eroga il finanziamento. I Clienti di Confidi Systema! sono tutti i soggetti economici svolgenti attività d'impresa secondo la disciplina comunitaria (imprese PMI), aventi sede in territorio italiano e rispondenti ai requisiti dimensionali previsti dalla normativa sui Confidi e dallo statuto.

**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 sussistere entrambi). In particolare, nell'ambito della categoria delle PMI, si definisce piccola impresa l'impresa che ha meno di 50 occupati e 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 un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.

**Estinzione anticipata:** facoltà, da parte del Cliente, di estinguere anticipatamente il debito generato dalla concessione del finanziamento rispetto al termine contrattuale concordato.

**Istruttoria:** pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento.

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.



**Offerta fuori sede:** quando la promozione, il collocamento e la conclusione di contratti relativi all'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.

**Piano di ammortamento:** piano rateale di restituzione del debito. Viene definito sulla base della durata del prestito, del tasso d'interesse e della periodicità delle rate.

**Quota capitale:** (crescente) quota della rata relativa all'importo del finanziamento che viene restituito.

**Quota interessi:** (decrescente) quota della rata relativa agli interessi maturati e dovuti a Confidi per il finanziamento concesso.

**Rata costante:** la somma tra la quota capitale e la quota interessi che rimane uguale (salvo variazioni di tasso) per tutta la durata del finanziamento.

**Rimborso "bullet":** modalità di rimborso che prevede il pagamento di capitale e interessi in un'unica soluzione a scadenza.

**Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG):** indica il costo totale del finanziamento 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 nominale annuo:** rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato. Viene determinato sulla base del parametro di indicizzazione aumentato dello spread concordati contrattualmente.

**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, bisogna: (a) individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM relativo alla categoria "Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese", aumentarlo di un quarto ed aggiungere un margine di ulteriori 4 punti percentuali; la differenza tra il limite così individuato e il tasso medio non può comunque essere superiore a 8 punti percentuali; (b) accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore al limite rilevato secondo le modalità di cui alla lettera (a).