

FINANZIAMENTI DIRETTI
FINANZA SUBITO
FOGLIO INFORMATIVO

INFORMAZIONI SUL CONFIDI

Denominazione e forma giuridica	CONFIDI SYSTEMA! - Società Cooperativa
Sede legale	MIND – Edificio THE HIVE Viale Decumano, 56 20157 Milano (MI)
Data di costituzione	01/12/1995
Recapito telefonico	02 677050200
Email	info@confidistema.com
PEC	confidistema@legalmail.it
Codice fiscale e partita iva	02278040122
R.E.A.	1927844
N. di iscrizione all'albo delle società cooperative	A147938

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*):

- agente o 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 con CONFIDI SYSTEMA!
- 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 e nei limiti della normativa di riferimento, il Confidi concede anche **finanziamenti diretti**.

Il finanziamento denominato "Finanza Subito" ha natura di **pre-finanziamento**, finalizzato 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.

Il finanziamento ha un tasso d'interesse fisso parametrato a un indice di riferimento.

Il rimborso è "bullet" e quindi il pagamento del capitale e degli interessi avviene in un'unica soluzione a scadenza.

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 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. Questo significa che 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

Il tasso è calcolato applicando le condizioni economiche massime riportate nella sezione "Dettaglio Condizioni Economiche" del presente Foglio Informativo. Oltre al TAEG possono esserci altri costi, quali le eventuali penali derivanti dalla mancata esecuzione degli obblighi previsti nel contratto o gli interessi di mora, che non devono essere ricompresi nel calcolo del TAEG.

Esempio TAEG max:

Importo Finanziamento 50.000 €, durata 6 mesi, spread 7%, Indice di riferimento 3%

TAN 10% - TAEG 10,077%

DETTAGLIO DELLE CONDIZIONI ECONOMICHE

1. TASSI

Tasso di interesse nominale annuo (TAN) Tasso Fisso	Il tasso di interesse è pari all'Eurirs a 5 anni Lettera (5Y/6M), pubblicato, di norma, su "Il Sole 24 Ore" e altre fonti di informazione finanziaria, quali ad es. Bloomberg e Reuters, rilevato al 20 del mese precedente l'erogazione del finanziamento o, se festivo, il primo giorno lavorativo successivo, maggiorato di uno Spread dal 2% al 7% in funzione del profilo di rischio assegnato al Cliente. In caso di Eurirs negativo il TAN coincide con lo Spread.
Tasso di interesse nominale annuo (TAN) Tasso Variabile	Il tasso di interesse sarà pari all'Euribor 1 mese su base 360 media del mese precedente all'erogazione e pubblicato, di norma, su "Il Sole 24 Ore" e altre fonti di informazione finanziaria, quali ad es. Bloomberg e Reuters, maggiorato di uno Spread dal 2% al 7% in funzione del profilo di rischio assegnato al Cliente. In caso di Euribor negativo il TAN coincide con lo Spread.
Tasso di mora	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. 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

Commissioni di istruttoria	€ 0,00
Imposta di Bollo sul contratto ¹	€ 16,00 per ogni contratto, indipendentemente dal numero degli esemplari o copie (Art 2-bis, Tariffa Parte Prima, D.P.R. 642/1972) oppure Imposta di bollo assolta in modo virtuale Art. 15 autorizzazione Agenzia delle Entrate 2013/30749 del 07/03/2013.
Spese per incasso rata	€ 0,00
Spese per invio lettera di sollecito	€ 0,00
Spese per rinegoziazione/moratoria/piano di rientro o altre variazioni alle condizioni contrattuali	€ 100,00
Spese per incasso rata di eventuale piano di rientro	€ 2,50
Spese per estinzione anticipata	€ 0,00
Spese per copia aggiuntiva documenti contrattuali	€ 20,00
Spese per accollo	€ 100,00

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>.

ALTRE CONDIZIONI

Imposta di Bollo sul contratto di finanziamento (o Imposta sostitutiva, nel caso in cui sia stata esercitata l'opzione)	Trattenuta al momento dell'erogazione del Finanziamento.
Modalità di calcolo degli interessi	Gli interessi ordinari saranno calcolati sulla base dei giorni del calendario commerciale (360). Eventuali interessi di preammortamento tecnico sono calcolati sulla base dei giorni del calendario civile (365 giorni/366 in caso di anno bisestile). Gli interessi di mora sono calcolati in base al calendario civile (365 giorni/366 in caso di anno bisestile).
Rimborso	In un'unica soluzione a scadenza tramite bonifico bancario a Confidi.

TEMPI DI EROGAZIONE

Durata istruttoria	Massimo 30 giorni, compatibilmente con i tempi legati alla raccolta e verifica della regolarità della documentazione richiesta.
Disponibilità importo	massimo 10 giorni successivi al perfezionamento del contratto

¹ In alternativa all' imposta di bollo, il Cliente può chiedere l'applicazione dell'Imposta sostitutiva, da calcolarsi nella misura e nei modi previsti dalla normativa tempo per tempo vigente.

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 maturati alla data di estinzione ed eventuali altri oneri o penali come definiti dal documento di sintesi.

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 preavviso minimo di due mesi.

Nei casi di cui al comma precedente, il Cliente, entro la data di efficacia della variazione avrà comunque diritto di recedere dal contratto, senza spese o penalità, previo rimborso di tutto quanto dovuto a Confidi Systema! e di ottenere, in sede di liquidazione del rapporto, l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate. In mancanza di recesso entro il predetto termine, le modifiche si intendono approvate.

Le modifiche al presente contratto, derivanti da variazione di norme di legge o dell'Autorità di Vigilanza, si intendono automaticamente recepite.

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.

Confidi si impegna ad effettuare ogni azione atta a permettere agli aventi diritto l'esercizio della portabilità ai sensi dell'art. 120-quater del D. Lgs. 1° settembre 1993, n. 385 (Testo Unico Bancario).

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 -MIND – Edificio THE HIVE – Viale Decumano, 36 20157 Milano" o via e-mail all'indirizzo: reclami@confidistema.com.

Confidi evade la risposta entro 60 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 garanzia su finanziamenti/affidamenti nonché sui finanziamenti erogati direttamente da Confidi, 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)². 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;
- chiedere informazioni alla Rete Vendita di Confidi;
- accedere al sito 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:

- Al **Conciliatore Bancario Finanziario** – Associazione senza finalità di lucro 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.

2)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.

LEGENDA

Arbitro Bancario Finanziario (ABF): strumento di risoluzione stragiudiziale delle controversie istituito dalla Banca d'Italia.

Cliente: soggetto economico svolgente attività d'impresa o lavoro autonomo, avente sede in territorio italiano e rispondente ai requisiti previsti dalla normativa sui Confidi e dallo statuto..

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

Eurirs: (acronimo di Euro Interest Rate Swap, tasso per gli swap su interessi) è il tasso di riferimento, calcolato giornalmente dalla European Banking Federation, che indica il tasso di interesse medio al quale i principali istituti di credito europei stipulano swap (strumenti derivati) a copertura del rischio di interesse. L'Eurirs è spesso usato dagli intermediari come indice di riferimento per calcolare interessi fissi.

Indice di riferimento: indice di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.

Istruttoria: pratiche e formalità necessarie alla delibera del finanziamento.

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.

PMI (cfr. 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.

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

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

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

Spread: in finanza, spread è un termine generico che indica una differenza tra prezzi, rendimenti o tassi di interesse di due strumenti finanziari. Nel caso dei mutui, lo spread è la differenza fra il tasso effettivamente applicato e il tasso di riferimento (per esempio l'Euribor o l'Eurirs). Concretamente, lo spread costituisce una maggiorazione applicata agli indici di riferimento.

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 eventuali penali derivanti dalla mancata esecuzione degli obblighi previsti nel contratto o gli interessi di mora.

Tasso di interesse nominale annuo: rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.

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).