



## SERVIZI DI CONSULENZA FOGLIO INFORMATIVO

### INFORMAZIONI SUL CONFIDI

**CONFIDI SYSTEMA! - Società cooperativa di garanzia collettiva fidi (in breve "Confidi Systema!" o semplicemente "Confidi")**

Sede legale: MIND - edificio THE HIVE - Viale Decumano, 36 - 20157 Milano – Tel. 02 677050200 –

Email: [info@confidistema.com](mailto:info@confidistema.com) – PEC: [confidistema@legalmail.it](mailto:confidistema@legalmail.it)

C.F. e P. 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 (TUB) - Codice intermediario 19508.

### INFORMAZIONI ULTERIORI IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE

*Dati identificativi del soggetto incaricato da Confidi Systema! 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 DEI SERVIZI DI CONSULENZA

I **"Servizi di Consulenza"** rientrano tra le attività connesse e strumentali che Confidi Systema! può svolgere.

Essi sono attivabili dal Cliente in qualunque momento ed in modo distinto rispetto agli altri prodotti offerti da Confidi Systema!.

Per richiedere un **"Servizio di Consulenza"** non è necessario **diventare Socio** di Confidi.

#### **Cosa fare per attivarli?**

Richiedere un contatto attraverso il sito internet [www.confidistema.com/contatti](http://www.confidistema.com/contatti) oppure rivolgersi al proprio Consulente Imprese appartenente alla Rete Distributiva di Confidi.

#### **A chi rivolgersi per ulteriori informazioni?**

Consultare il sito internet [www.confidistema.com](http://www.confidistema.com), oppure rivolgersi al proprio Consulente Imprese appartenente alla Rete Distributiva di Confidi.

#### **Quali rischi ci sono per il Cliente?**

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- conseguenze che possono derivare da informazioni inesatte fornite dal Cliente stesso a Confidi Systema!;
- conseguenze che possono derivare da dati non esatti presenti in Banche dati pubbliche e/o Centrali Rischi, ai quali Confidi ha avuto accesso (anche dietro richiesta del Cliente);

- ritardi o mancate esecuzioni del servizio dovuti a cause non imputabili al Confidi (es. interruzione servizi internet, scioperi, disordini civili, disastri naturali, guerre, ecc.);
- utilizzi impropri di eventuali report di consulenza rilasciati da Confidi.

## DESCRIZIONE DEL SERVIZIO E PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

ANALISI ECONOMICO – FINANZIARIA	
<b>A chi si rivolge?</b> Tutti i soggetti economici svolgenti attività d'impresa o lavoro autonomo	
<b>In cosa consiste?</b> Analisi della situazione economico-finanziaria del Cliente tramite gli ultimi 2 bilanci depositati ed un incontro presso la sua sede legale o operativa per la consegna e l'illustrazione di un report generato dall'analisi dei bilanci aziendali. Il report può essere integrato, dietro richiesta del Cliente, con altri servizi avanzati quali l'analisi di competitor e/o business plan (standard o con proiezioni in scenari worst o best case)	
DESCRIZIONE	PREZZO
	da versare al ricevimento della fattura
<b>Analisi Economico Finanziaria</b>	Min € 1.100,00 - Max € 2.750,00 + IVA
<b>Business Plan con Analisi Economico-Finanziaria</b>	Min € 2.200,00 - Max € 5.500 + IVA
<b>Business Plan Start up</b>	Min € 1.100,00 – Max € 2.750,00 + IVA
<b>Analisi competitor (fino a 5, prezzo per ciascuno)</b>	€ 1.100 base + € 550,00 per competitor + IVA

ANALISI E/O MONITORAGGIO DELLA CENTRALE RISCHI DI BANCA D'ITALIA	
<b>A chi si rivolge?</b> Tutti i soggetti economici svolgenti attività d'impresa o lavoro autonomo	
<b>In cosa consiste?</b> Elaborazione e analisi dei dati e delle informazioni che risulteranno dalla "visura" Centrale Rischi di Banca d'Italia effettuata sull'impresa Cliente ed un incontro presso la sua sede legale o operativa per la consegna e l'illustrazione di un report generato dall'analisi svolta.	
DESCRIZIONE	PREZZO
servizi acquistabili separatamente	da versare al ricevimento della fattura
<b>CHECK-UP BASE</b> (solo report di analisi in pdf personalizzato) <i>profondità di analisi: ultimi 12 mesi</i>	
<i>Small Business, PMI, Corporate*</i>	€ 550,00 + IVA
<b>CHECK-UP STORICO</b> (accesso web viewer + report di analisi) <i>profondità di analisi: ultimi 36 mesi</i>	
<i>Small Business*</i>	€ 675,00 + IVA
<i>PMI*</i>	€ 1.375,00 + IVA
<i>Corporate*</i>	€ 1.875,00 + IVA

DESCRIZIONE	PREZZO
servizi acquistabili separatamente	da versare al ricevimento della fattura
<b>MONITORAGGIO TRIMESTRALE</b> (n. 4 check-up trimestrali, accesso web viewer) <i>profondità di analisi: ultimi 12 mesi dalla sottoscrizione del contratto che si intende concluso con la fornitura dell'ultima analisi come cadenzata e prescelta</i>	
<i>Small Business*</i>	€ 950,00 + IVA
<i>PMI*</i>	€ 1.650,00 + IVA
<i>Corporate*</i>	€ 2.750,00 + IVA
<b>MONITORAGGIO MENSILE</b> (n. 12 check-up mensili, accesso web viewer) <i>profondità di analisi: ultimi 12 mesi dalla sottoscrizione del contratto che si intende concluso con la fornitura dell'ultima analisi come cadenzata e prescelta</i>	
<i>PMI*</i>	€ 2.350,00 + IVA
<i>Corporate*</i>	€ 4.100,00 + IVA

\*Le definizioni si riferiscono al numero di enti segnalanti (solo banche, leasing e factoring) per soggetto:

- **Small Business:** azienda con rapporti in essere fino a 3 enti
- **PMI:** azienda con rapporti in essere da 4 a 10 enti
- **Corporate:** azienda con rapporti in essere con oltre 10 enti

### ANALISI ESG

ESG è l'acronimo di Environmental Social Governance. Questo identifica le azioni a livello ambientale, sociale e di governance, implementate da un'azienda. Le performance di un'azienda in questi ambiti possono essere certificate attraverso ESG scoring, cioè sistemi di valutazione costruiti per esprimere un giudizio sintetico. Un buon ESG scoring può migliorare l'accesso al credito bancario, il valore del brand e le relazioni con gli stakeholder

#### A chi si rivolge?

Tutti i soggetti economici svolgenti attività d'impresa o lavoro autonomo iscritti in CCIAA.

#### In cosa consiste?

Analisi dei dati presenti in banche dati pubbliche e private e, ove necessario, intervista personalizzata propedeutica ad una valutazione analitica effettuata sull'impresa Cliente; incontro presso la sua sede legale o operativa per la consegna e l'illustrazione di un report generato dall'analisi svolta.

DESCRIZIONE servizi acquistabili separatamente	PREZZO da versare al ricevimento della fattura
<b>ESG CORE ASSESSMENT (BASIC) + E SCORE per Rischio Fisico</b> Valutazione automatizzata del solo rischio fisico e valutazione analitica tramite questionario dei rischi ambientali, sociali e di governance dell'azienda.	1.250 € + IVA
<b>AUTOMATED ESG (solo per società di capitali)</b> Valutazione sintetica, rapida ed automatizzata della situazione ESG con l'attribuzione di un indicatore di sostenibilità che aiuta a comprendere la qualità dell'organo di governo, la capacità del management di identificare i rischi e le opportunità ambientali e sociali.	1.250 € + IVA
<b>ESG ADVANCED (GRI COMPLIANT – solo per società di capitali)</b> Valutazione automatizzata del rischio fisico e valutazione analitica approfondita tramite questionario dei rischi ambientali, sociali e di governance dell'azienda condotta seguendo gli standard del Global Reporting Initiative (GRI) ed utile ai fini della predisposizione del bilancio di sostenibilità.	1.250 € + IVA

### SUPPORTO ALL'ACCESSO AL FONDO DI GARANZIA (FDG)

DESCRIZIONE servizi acquistabili separatamente	PREZZO da versare al ricevimento della fattura
<b>Dossier Fondo di Garanzia</b> Consulenza e redazione di un report che indica al Cliente la dimensione d'impresa e l'esito della verifica dell'ammissibilità al Fondo di Garanzia (FDG) valutando parametri, plafond, de minimis e dando supporto alla redazione della Domanda di Agevolazione FDG	165 € + IVA
<b>Data Entry Portale Imprese FDG</b> Caricamento dei dati contabili aziendali delle società di persone e ditte individuali sulla piattaforma FCG.	165 € + IVA

### PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI

**Validità del contratto ed attivazione del servizio** - Il contratto si perfeziona con la sottoscrizione dello stesso da parte del Cliente. Lo svolgimento e la consegna del Servizio contrattualmente richiesto avverranno solo a seguito del pagamento del corrispettivo economico pattuito nei termini e con le modalità indicate nel contratto. Il mancato pagamento del corrispettivo economico legittima Confidi a sospendere lo svolgimento della prestazione stessa. Ove il mancato pagamento sia prolungato oltre 30 giorni dal termine di pagamento previsto, Confidi avrà facoltà di risolvere di diritto il contratto ex art. 1456 c.c. mediante comunicazione a mezzo pec o lettera raccomandata a/r. In caso di risoluzione del contratto da parte di Confidi, il mancato pagamento legittimerà Confidi ad agire nelle sedi più opportune per il recupero dell'importo dovuto a titolo di penale.

**Diritto di recesso** - Il Cliente potrà recedere dal contratto senza alcuna penalità entro e non oltre 14 giorni di calendario dalla sottoscrizione dello stesso. Tale volontà di recesso dovrà essere comunicata a mezzo PEC all'indirizzo: confidisistema@legalmail.it oppure a mezzo lettera raccomandata a/r da inoltrarsi presso la sede direzionale di Confidi Systema! sita in MIND - edificio THE HIVE

- Viale Decumano, 36 - 20157 Milano. Il Cliente perde il diritto di recesso se Confidi ha già prodotto il report personalizzato collegato al servizio e prodotto su misura con i dati forniti dal Cliente.

## 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](mailto: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.

Anche in assenza di preventivo reclamo, il Cliente e il Confidi possono ricorrere ai seguenti strumenti di risoluzione stragiudiziale:

- 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.

## LEGENDA

**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

**Centrale Rischi di Banca d'Italia (CR):** sistema informativo, gestito dalla Banca d'Italia, che raccoglie le informazioni fornite da banche e intermediari finanziari (c.d. enti segnalanti) sui crediti che essi concedono ai loro Clienti. La CR comunica mensilmente agli enti segnalanti il debito totale verso il sistema creditizio di ciascun cliente segnalato. Gli enti segnalano l'intera posizione nei confronti del singolo Cliente se, alla data di riferimento (fine mese), essa è pari o superiore a 30.000 euro o è classificata tra i crediti deteriorati.

**Cliente:** I Clienti di Confidi Systema! sono tutti i soggetti economici svolgenti attività d'impresa o lavoro autonomo, aventi sede in territorio italiano e rispondenti ai requisiti previsti dalla normativa sui Confidi e dallo statuto.

**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.

**Consulente Impresa:** addetto alla Rete Distributiva di Confidi.

**Fondo di Garanzia (FdG):** indica il Fondo di Garanzia a favore delle piccole e medie imprese di cui all'art. 2, comma 100, lettera a), della legge 662/1996 e successive modifiche e integrazioni. Trattasi di una garanzia pubblica agevolata del Ministero dello sviluppo economico, finanziata anche con risorse europee, che può essere attivata solo a fronte di finanziamenti concessi da banche, società di leasing e altri intermediari finanziari.

**GRI:** Global Reporting Initiative è un ente internazionale senza scopo di lucro nato con il fine di definire gli standard di rendicontazione della performance sostenibile (conosciuto anche come bilancio di sostenibilità) di aziende e organizzazioni di qualunque dimensione, appartenenti a

qualsiasi settore e paese del mondo. Il GRI ha sviluppato e elaborato i GRI Standard che costituiscono un quadro di riferimento per la rendicontazione da parte degli organismi di cui sopra.

**Offerta fuori sede:** quando l'offerta (intesa come promozione, collocamento e conclusione del contratto) viene svolta dal Confidi in luogo diverso dalla propria sede o dalle 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.

**Offerta in sede:** quando l'offerta (intesa come promozione, collocamento e conclusione del contratto) viene svolta 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.

**Oneri:** Tutti i costi dovuti a Confidi Systema!

**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.

**Rete Distributiva:** L'insieme dei soggetti giuridici che, in forza di apposito contratto, sono abilitati alla vendita dei prodotti di Confidi Systema!



**Socio del Confidi:** le imprese e le società che rispettano i requisiti previsti dalla legge e dallo Statuto (art. 7) per essere soci di Confidi e che possiedono quote di capitale sociale del Confidi.

**Start up:** tutte le imprese che non hanno ancora 2 bilanci definitivi chiusi, comprese le imprese non ancora costituite.