



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 HORIZON – Via Gaetanina Calvi, 18 - 20157 Milano – Tel. 02 677050200 –

Email: info@confidisistema.com – PEC: confidisistema@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.confidisistema.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.confidisistema.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.

Confidi Systema! s.c. - Sede legale e direzione: MIND - edificio HORIZON – Via Gaetanina Calvi, 18 - 20157 Milano
tel. 02 677050200 - C.F. / P.IVA 02278040122 - Albo Coop. A147938 - ABI 19508.1 - UIF 29131 - REA 1927844
www.confidisistema.com

DESCRIZIONE DEL SERVIZIO E PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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 e prima della consegna del report
ESG CORE ASSESSMENT (BASIC) + E SCORE per Rischio Fisico Valutazione automatizzata del solo rischio fisico e valutazione analitica tramite questionario dei rischi ambientali, sociali e di governance dell'azienda.	1.000 € + IVA
AUTOMATED ESG (solo per società di capitali) 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.	750 € + IVA
ESG ADVANCED (GRI COMPLIANT – solo per società di capitali) 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.	1.500 € + IVA

ANALISI ECONOMICO – FINANZIARIA	
A chi si rivolge? Tutti i soggetti economici svolgenti attività d'impresa o lavoro autonomo In cosa consiste? Analisi della situazione economico-finanziaria-patrimoniale del Cliente, generazione di un report che sintetizza l'analisi effettuata, erogazione del servizio di consulenza secondo schemi di assistenza al Cliente di volta in volta individuati e condivisi operativamente tra le parti (es. incontri in azienda, meeting-on-line, mail). 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 e prima della consegna del report
Smart Advisory Analisi sintetica degli ultimi 2 bilanci depositati, bilancio previsionale triennale e focus su indicatori LOM e DSCR. In caso di Start up sono sufficienti i bilanci disponibili	€ 850 + IVA
Analisi Smart Advisory + ESG Analisi sintetica degli ultimi 2 bilanci depositati, bilancio previsionale triennale e focus su indicatori LOM e DSCR. In caso di Start up sono sufficienti i bilanci disponibili. Il Report include anche i contenuti del servizio ESG Automated (solo per le società di capitali) o i contenuti del servizio ESG Basic + rischio fisico (per società di persone)	€ 1.300 + IVA
Analisi Base * Analisi per indicatori degli ultimi 2 bilanci depositati e del bilancio infrannuale	€ 1.100 + IVA

Analisi Base con Business Plan <i>Analisi per indicatori degli ultimi 2 bilanci depositati e del bilancio infrannuale, più bilancio previsionale basato sulle previsioni del Cliente, con esposizione dei driver utilizzati</i>	€ 2.200 + IVA
Analisi Evoluta (solo per società di capitali) * <i>Analisi approfondita per indicatori degli ultimi 2 bilanci depositati e del bilancio infrannuale arricchita con benchmarking con aziende simili, analisi andamentale della Centrale Rischi di Banca d'Italia, valutazione della fascia FdG, report ESG Automated</i>	€ 2.200 + IVA
Analisi Evoluta con Business Plan (solo per società di capitali) * <i>Analisi approfondita per indicatori degli ultimi 2 bilanci depositati e del bilancio infrannuale, più bilancio previsionale basato sulle previsioni del Cliente, con esposizione dei driver utilizzati arricchita con benchmarking con aziende simili, l'analisi andamentale della Centrale Rischi di Banca d'Italia, valutazione fascia FdG, report ESG Automated</i>	€ 2.750 + IVA
Business plan Start Up <i>Bilancio previsionale triennale basato sulle previsioni del Cliente formulate con il supporto dello specialista di Confidi Systema! e con esposizione dei driver utilizzati. Prodotto creato per le sole imprese senza un esercizio chiuso intero (ossia di 12 mesi)</i>	€ 1.100 + IVA
Scenari Aggiuntivi Business Plan <i>(venduto in abbinamento con uno dei prodotti Business plan)</i> <i>Bilancio previsionale triennale basato sulle previsioni del Cliente formulate con il supporto dello specialista di Confidi Systema! e proiettato su 3 scenari (standard, worst-case, best-case)</i>	€ 1.650 + IVA
Analisi competitor (fino a 5) <i>Analisi per indicatori degli ultimi 2 bilanci depositati di società di capitali individuate dal Cliente e del bilancio del Cliente stesso</i>	€ 1.100 base + € 550,00 per competitor + IVA
Consulenza Biennale Analisi Evoluta (solo per società di capitali) <i>Attività di supporto consulenziale continuativa per 24 mesi con analisi e monitoraggi semestrali del profilo economico, patrimoniale, finanziario e Centrale Rischi di Banca d'Italia. Arricchita con: benchmarking con aziende simili, valutazione fascia FdG, report ESG Automated</i>	€ 5.500 + IVA
Consulenza Biennale Analisi Evoluta con Business plan (solo per società di capitali) <i>Attività di supporto consulenziale continuativa per 24 mesi con analisi e monitoraggi semestrali del profilo economico, patrimoniale, finanziario, Centrale Rischi di Banca d'Italia e del Business plan, arricchita con benchmarking con aziende simili, valutazione fascia FdG, report ESG Automated</i>	€ 7.700 + IVA

*** Aggiornamento Analisi anno precedente**

Per i servizi contrassegnati con il simbolo *, è previsto uno sconto del 30% sul relativo prezzo di listino in caso di revisione/aggiornamento del servizio già acquistato nell'anno o nel semestre precedente. Tale opportunità è condizionata all'avvenuto deposito di un nuovo bilancio rispetto a quello utilizzato per l'elaborazione della precedente analisi.

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

PMI*	€ 1.375,00 + IVA
Corporate*	€ 1.875,00 + IVA
MONITORAGGIO TRIMESTRALE (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>	
Small Business*	€ 950,00 + IVA
PMI*	€ 1.650,00 + IVA
Corporate*	€ 2.750,00 + IVA
MONITORAGGIO MENSILE (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>	
PMI*	€ 2.350,00 + IVA
Corporate*	€ 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

SUPPORTO FONDO DI GARANZIA (FDG)	
DESCRIZIONE servizi acquistabili separatamente	PREZZO da versare preventivamente, al ricevimento della fattura
Dossier Fondo di Garanzia <i>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.</i>	400 € + IVA
Data Entry Portale Imprese FdG <i>Supporto e assistenza al caricamento dei dati contabili aziendali delle società di persone e ditte individuali sul portale web FdG.</i>	400 € + IVA
Supporto Controlli Documentali FdG <i>Supporto alla raccolta documentale, caricamento della stessa sul portale web FdG e nel supporto ad eventuali ulteriori richieste da parte del FdG.</i>	400 € + 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 HORIZON - Via Gaetanina Calvi, 18 - 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 HORIZON - Via Gaetanina Calvi, 18 - 20157 Milano" o via e-mail all'indirizzo: reclami@confidisistema.com.

Confidi evade la risposta entro 60 giorni dalla data di ricezione del reclamo.

Se il Confidi accoglie in tutto o in parte il reclamo, 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.