

FOGLIO INFORMATIVO
CREDITO DIRETTO ANTIUSURA (art.1, comma 256, lettera c) della Legge 178/2020)

INFORMAZIONI SUL CONFIDI

Commerfidi Soc. Coop.

Sede legale	Via Enzo Baldoni n. 23 – 97100 Ragusa (RG)
Tel.	0932/251377
Fax	0932/259493
Indirizzo e-mail	info@commerfidisicilia.it
Sito internet	www.commerfidi.it
Registro Imprese Ragusa/C.F./P.I.	00247670888

Nel caso di offerta fuori sede

Offerta fuori sede effettuata da:

Nome Cognome/Denominazione _____

Indirizzo _____

Telefono _____ e-mail _____

in qualità di: ☐ Dipendente ☐ Mediatore creditizio ☐ Agente attività finanziaria ☐ Altro: _____

n. iscrizione Albo/Elenco/Ordine (ove previsto) _____

L'offerta fuori sede non comporta per il Socio/Cliente alcun onere aggiuntivo.

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL FINANZIAMENTO CONCESSO DAL CONFIDI

L'attività principale di Commerfidi Soc. Coop. consiste nella prestazione di garanzia di tipo mutualistico, a prima richiesta, volta a favorire il finanziamento delle PMI Socie/Clienti da parte di Banche e di altri Intermediari Finanziari convenzionati (Soggetti Finanziatori). L'elenco delle Banche e degli altri Intermediari Finanziari convenzionati è disponibile sul sito internet www.commerfidi.it. Per ottenere la garanzia i clienti devono essere Soci della Cooperativa. I requisiti per diventare Soci e la procedura di ammissione alla Cooperativa sono disciplinati nello statuto sociale visionabile presso la sede del Confidi e sul sito internet www.commerfidi.it.

Ai sensi della normativa di settore e delle disposizioni di vigilanza, COMMERFIDI Soc. Coop. può svolgere ogni servizio connesso o strumentale alla suddetta attività, al fine di accrescere, sempre nell'interesse delle imprese associate, la loro competitività e innovatività in particolare nei rapporti con il sistema bancario e gli Enti pubblici e privati.

Commerfidi Soc. Coop., in forza dell'autorizzazione ad effettuare le operazioni di erogazione del credito (art.1, comma 256, lettera c) della Legge 178/2020) del 03.04.2023 – può concedere finanziamenti agevolati alle PMI, utilizzando il Fondo ex L.108/96, n.108 come modificato dalla Legge 30 dicembre 2020, n.178 art.1 commi 256 e 257.

L'importo del finanziamento agevolato non può superare il limite massimo di 40.000 euro, a favore di micro, piccole, medie imprese ad elevato rischio finanziario, come individuate ai sensi dell'art.15, comma 2, lettera a) della Legge 108/96 o dell'art.1, comma 256, lettera a) della Legge 178/2020. La durata massima è di 96 mesi, compresi eventuali 12 mesi di preammortamento.

La quota parte del finanziamento agevolato concesso a valere sulle risorse di cui alla Legge sopra citata non è superiore all' 80% dell'importo del finanziamento ed è regolato ad un tasso di interesse pari a zero. Almeno il 20% e non oltre il 50% dell'importo del singolo finanziamento viene concesso a valere su risorse proprie di COMMERFIDI Soc. Coop., sulle quali quest'ultimo non può giovare di strumenti di mitigazione del rischio a valere su risorse pubbliche.

Il finanziamento di cui sopra sarà concesso nella forma tecnica del mutuo chirografario, a tasso fisso e con piano di ammortamento a rate mensili fisse e costanti.

Per ottenere il finanziamento di cui sopra, l'impresa deve acquisire la qualità di Socio.

Il rischio per il Socio/Cliente, connesso all'operazione, riguarda la variazione del costo del denaro.

Il finanziamento concesso a valere sui fondi pubblici si configura come un aiuto di Stato, in regime di *de minimis* per il corrispondente ESL (Equivalente Sovvenzione Lordo), che può essere concesso nel rispetto dei limiti fissati dalla normativa di riferimento.

Il finanziamento viene concesso da COMMERFIDI Soc. Coop. a seguito di una istruttoria di merito e previa verifica delle condizioni previste dalle norme, con particolare riferimento al rispetto delle caratteristiche dimensionali e allo stato di "elevato rischio finanziario" dell'impresa richiedente, esistente qualora il giudizio sintetico sulla probabilità di insolvenza ad un anno (PD), risulti non inferiore a 5,2%.

Nel caso in cui il Socio/Cliente (ossia il Debitore Principale) risulti inadempiente, COMMERFIDI Soc. Coop. potrà procedere nei suoi confronti e nei confronti dei suoi eventuali garanti per il recupero di quanto spettante.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

COMMISSIONE DI GESTIONE	0,7%	Commissione annua a copertura dei costi amministrativi e di gestione dell'operazione finanziaria. Calcolata sull'importo del finanziamento erogato per la durata del finanziamento stesso, da versare anticipatamente contestualmente all'erogazione della linea di credito concessa.																									
TASSO DI INTERESSE NOMINALE (TAN) sulla quota di finanziamento concessa da COMMERFIDI Soc. Coop. a valere sul Fondo Antiusura L.108/96 (max 80%)	Tasso zero																										
TASSO DI INTERESSE NOMINALE (TAN) sulla quota di finanziamento concessa da COMMERFIDI Soc. Coop. a valere su risorse proprie (non inferiore al 20% e non superiore al 50%) Viene assegnata all'impresa richiedente una probabilità di inadempimento (PD), per la cui elaborazione ci si avvale del supporto di CRIF, e conseguentemente la si colloca in una delle fasce di merito, come a fianco indicate. L'attribuzione della fascia di merito determina il corrispondente tasso di interesse previsto per la quota di finanziamento concessa con fondi propri.	Tasso fisso a copertura della quota dei costi amministrativi di COMMERFIDI Soc. Coop. <table><tr><td></td><td colspan="2">PD a un anno</td><td>TASSO</td></tr><tr><td>FASCE DI MERITO</td><td>DA:</td><td>A:</td><td></td></tr><tr><td>FASCIA 1</td><td>5,2</td><td>5,9</td><td>15</td></tr><tr><td>FASCIA 2</td><td>6</td><td>6,9</td><td>15,5</td></tr><tr><td>FASCIA 3</td><td>7</td><td>7,9</td><td>16</td></tr><tr><td>FASCIA 4</td><td>8</td><td>oltre</td><td>16,5</td></tr></table> In ragione dell'utilizzo delle risorse pubbliche, il tasso applicato è inferiore a quello che sarebbe stato applicato a condizioni di mercato.				PD a un anno		TASSO	FASCE DI MERITO	DA:	A:		FASCIA 1	5,2	5,9	15	FASCIA 2	6	6,9	15,5	FASCIA 3	7	7,9	16	FASCIA 4	8	oltre	16,5
	PD a un anno		TASSO																								
FASCE DI MERITO	DA:	A:																									
FASCIA 1	5,2	5,9	15																								
FASCIA 2	6	6,9	15,5																								
FASCIA 3	7	7,9	16																								
FASCIA 4	8	oltre	16,5																								
TASSO ANNUO EFFETTIVO GLOBALE (TAEG) massimo sull'intera operazione	9,07 %																										
INTERESSI MORATORI massimi	Tasso applicato al contratto + 2 punti percentuali Gli interessi moratori sono applicati automaticamente a decorrere dal giorno successivo alla scadenza della rata insoluta secondo le modalità di cui al contratto di finanziamento.																										
CLAUSOLA DI SALVAGUARDIA – Ipotesi di usura sopravvenuta per diminuzione del tasso soglia	Il tasso di interesse applicato, anche comprensivo del tasso di mora, non dovrà mai superare il limite previsto dalla L.108/96; in caso di superamento del tasso-soglia, gli interessi verranno ridotti entro il limite del tasso-soglia usurario e Commerfidi restituirà al Socio/Cliente quanto eventualmente da questo corrisposto in misura superiore al tasso-soglia.																										
ALTRE SPESE																											
SPESE DI INCASSO RATA	€ 8,00 per ciascuna rata																										
SPESE DI RINEGOZIAZIONE	0,50 % sul debito residuo																										
IMPOSTA SOSTITUTIVA (in sostituzione delle altre imposte di cui all'art.17 del D.P.R. 601/73 e s.m.i.)	0,25 % trattenuta all'atto dell'erogazione. Calcolata sulla quota di finanziamento (non inferiore al 20% e non superiore al 50%) a valere sui fondi propri del Confidi (salvo diverse previsioni normative tempo per tempo vigenti).																										
PENALE ESTINZIONE ANTICIPATA	La penale per l'estinzione anticipata richiesta dal Socio/Cliente è specifica nel Documento di Sintesi. A tale penale saranno aggiunte eventuali rate arretrate ed i relativi interessi di mora.																										
SPESE PER INVIO COMUNICAZIONI PERIODICHE	Comunicazione con periodicità annuale in forma cartacea o digitale: gratuito. Rendiconto ulteriore rispetto all'invio annuale, in forma cartacea o digitale: gratuito.																										
Limitatamente alla quota di finanziamento concessa da Commerfidi a valere su risorse proprie (non inferiore al 20% e non superiore al 50%), il Confidi potrà richiedere ulteriori garanzie.																											

OPERAZIONI DI ACCOLLO

Per le operazioni di accollo valgono le seguenti condizioni economiche:
- Spese istruttoria: € 200,00. Importo da versare al momento in cui si presenta la Richiesta.

MORATORIA ABI – OPERAZIONI DI SOSPENSIONE/ ALLUNGAMENTO DEI FINANZIAMENTI

Nel caso di moratoria il cliente è tenuto a corrispondere al Confidi una commissione aggiuntiva calcolata in base alla durata della sospensione o dell'allungamento del finanziamento ed alle condizioni in vigore al momento del rilascio della garanzia originaria.

Il TASSO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (L. n° 108/1996) può essere consultato presso la sede di Commerfidi Soc. Coop. e sul suo sito internet www.commerfidi.it.

CONDIZIONI CONTRATTUALI

Il rapporto tra Commerfidi Soc. Coop. e il Socio/Cliente è disciplinato dallo statuto sociale. Il Socio/Cliente, nella sua richiesta di ammissione a Socio, dichiara di aver preso visione dello statuto sociale e di impegnarsi ad osservare le disposizioni in esso contenute.
Lo statuto è messo a disposizione presso la sede di Commerfidi Soc. Coop. e sul sito internet www.commerfidi.it.

Recesso e tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale: il Socio/Cliente può, in qualsiasi momento, estinguere anticipatamente il prestito corrispondendo al Confidi il capitale residuo, gli interessi e gli altri oneri maturati fino al momento dell'esercizio di tale facoltà, nonché una penale per l'estinzione anticipata, nella misura indicata nel Documento di Sintesi.

Recesso in caso di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali: fatta eccezione per il tasso di interesse (fisso per tutta la durata del finanziamento), il Confidi ha il diritto di modificare unilateralmente le altre condizioni economiche applicate al rapporto qualora sussista un giustificato motivo (art. 118, comma 1, T.U.B.). Rientra tra le ipotesi di giustificato motivo la circostanza che Socio/Cliente abbia omesso intenzionalmente informazioni o falsificato informazioni rilevanti per la valutazione del merito creditizio.
Il Confidi comunicherà tali modifiche per iscritto al Socio/Cliente, secondo modalità contenenti in modo evidenziato la formula "*Proposta di modifica unilaterale del contratto*", nel rispetto di un termine di preavviso minimo di 2 (due) mesi (art. 118 TUB Modifica unilaterale delle condizioni contrattuali). Entro tale termine, il Socio/Cliente ha diritto di recedere dal Contratto senza spese e di ottenere, in sede di liquidazione del rapporto, l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate. In caso contrario, la modifica si intende approvata (art. 118, comma 2, TUB Modifica unilaterale delle condizioni contrattuali).

Reclami: I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami del Confidi tramite lettera raccomandata A/R (Commerfidi Soc. Coop, Ufficio Reclami, via Enzo Baldoni n. 23, 97100 Ragusa - RG) o per via telematica (commerfidi.rg@legalmail.it). Il Confidi deve rispondere entro 60 (sessanta) giorni dalla data di presentazione del reclamo. La procedura è gratuita per il Socio/Cliente, salvo le spese relative alla corrispondenza inviata al Confidi. Se il Socio/Cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta, prima di ricorrere alla competente Autorità Giudiziaria, può presentare ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF).

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure rivolgersi a Commerfidi che mette a disposizione dei Soci/Clienti, presso la propria sede e filiali, e sul sito internet www.commerfidi.it, sezione "Trasparenza", la guida relativa all'accesso all'ABF.

LEGENDA

Socio: è il soggetto che risulta iscritto al Libro Soci di Commerfidi Soc. Coop.

Cliente: è il soggetto che in qualità di socio ha aderito al Confidi e che richiede il credito diretto al Confidi stesso.

Debitore Principale: è il soggetto (Socio/Cliente) al quale il Confidi eroga la linea di credito.

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

Garante: è il soggetto che ha rilasciato fidejussione nell'interesse del Socio/Cliente.

Importo Massimo Garantito: è la somma complessiva (per capitale, interessi e spese) che il fideiussore si impegna a pagare in caso di inadempimento del Debitore Principale.

Offerta fuori sede: l'offerta ossia la promozione, il collocamento, la conclusione di contratti relativi a operazioni e servizi bancari e finanziari svolta in luogo diverso dalla sede o dalle dipendenze dell'intermediario.

TEGM: tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge antiusura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore.

Una tantum: una volta soltanto.

FIRMA

Il/La sottoscritto/a

dichiara di aver ricevuto copia del presente **Foglio Informativo**, della **Guida ABF** per l'accesso ai meccanismi di soluzione stragiudiziale delle controversie e del documento contenente i **Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM)** previsti dalla legge n. 108/1996 (c.d. "legge antiusura")

Data: _____ Timbro Firma: _____