



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

## FOGLIO INFORMATIVO FIDOinsieme

### 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 DELLA GARANZIA CONCESSA DAL CONFIDI

#### Che cosa è la Garanzia Collettiva Fidi.

La Garanzia Collettiva Fidi consiste nella prestazione di garanzia di tipo mutualistico, volta a favorire il finanziamento delle PMI Socie da parte di Banche e di altri Intermediari Finanziari convenzionati (Soggetti Finanziatori). La garanzia viene rilasciata da Commerfidi Soc. Coop. (di seguito chiamato Confidi) per iscritto ed è accessoria rispetto alla concessione del finanziamento da parte del Soggetto Finanziatore. In altri termini, il finanziamento richiesto dal Cliente rappresenta l'obbligazione principale, di cui il Confidi garantisce l'adempimento. Pertanto, se tale obbligazione principale non sorge o si estingue, anche il rapporto accessorio di garanzia perde efficacia.

Il presente Foglio Informativo fornisce informazioni riguardo al prodotto "FIDOinsieme".

Le garanzie prestate alle imprese dal Confidi descritte dal presente Foglio Informativo sono relative all'iniziativa di costituzione di un Portafoglio di Finanziamenti (ammontare complessivo: euro 9.000.000,00) erogati da Banca Agricola Popolare di Ragusa e suddiviso in quote ("Tranche") che sopportano in misura diversa le perdite che si verificano sul Portafoglio stesso a seguito dell'inadempimento delle imprese garantite. In particolare sono state definite:

- una *Tranche Junior*, che sopporta le prime perdite a valere sulle risorse concesse al Confidi dal MISE (Ministero dello Sviluppo Economico) ex L. 27/12/2013 n. 147 ("Legge di Stabilità 2014"), art. 1 comma 54. L'art. 5 del D.M. 3 gennaio 2017, nel rispetto del limite massimo dell'80% per ciascun Finanziamento e nel rispetto delle intensità massime di aiuto previste dalla normativa comunitaria in materia di aiuti di Stato, e fino ad un ammontare aggregato pari all'80% della Tranche Junior del Portafoglio.
- una *Tranche Senior*, la cui quota di rischio è sopportata interamente dal Soggetto Finanziatore.

Il Confidi, attraverso un Accordo stipulato con Banca Agricola Popolare di Ragusa, interviene, quindi, mediante la costituzione di un pegno (*Cash Collateral Junior*) per una somma pari ad un massimo di euro 1.200.000,00, a garanzia delle perdite della Tranche Junior del Portafoglio di esposizioni creditizie.

I Finanziamenti oggetto del Portafoglio dovranno avere le seguenti caratteristiche:

Natura	Finalità	Importo		Durata		Tasso	Spread
		Minimo	Massimo	Minima	Massima		
chirografario	investimenti scorte capitale circolante	€ 20.000,00	€ 250.000,00	36 mesi	60 mesi	a cura della Banca	a cura della Banca

Per l'individuazione delle altre condizioni applicate si fa riferimento a quelle indicate dai Fogli Informativi visionabili presso gli sportelli della Banca relativi al singolo prodotto.

Nell'ambito del Portafoglio, non possono essere ricompresi Finanziamenti erogati con rating inferiori a "B".

L'agevolazione in oggetto dà, pertanto, luogo alla concessione alle PMI di un aiuto ai sensi e nei limiti di quanto previsto dal Regolamento UE della Commissione n. 651/2014 del 17.06.2014. Queste devono essere economicamente e finanziariamente sane e non in difficoltà ai sensi del citato Regolamento, né in liquidazione o sottoposte a procedura concorsuale per insolvenza, ovvero non devono presentare le condizioni previste dalla normativa nazionale vigente per l'apertura nei loro confronti di tale procedura. L'intensità dell'aiuto concesso alle PMI, espresso in equivalente sovvenzione lorda (ESL), è calcolata applicando il "Metodo nazionale di calcolo dell'elemento di aiuto nelle garanzie a favore delle piccole e medie imprese", notificato dal Ministero (Aiuto di Stato n. 182/2010 Italia) e approvato dalla Commissione Europea con decisione C (2010)4505 del 6 luglio 2010. Ai sensi del Decreto interministeriale del 31 maggio 2017, i soggetti che gestiscono fondi pubblici sono obbligati a registrare sul Registro Nazionale degli Aiuti tutti gli aiuti individuali concessi indicando anche i riferimenti dei beneficiari. Pertanto la concessione della garanzia sul Finanziamento sarà resa pubblica sul Registro Nazionale degli Aiuti (per maggiori informazioni si rimanda al sito [www.rna.gov.it](http://www.rna.gov.it)). Inoltre, in adempimento agli oneri inerenti la Trasparenza previsti a carico degli "enti di diritto privato" di cui all'art. 2-bis, comma 3, D. Lgs. n. 33/2013, limitatamente all'attività di pubblico interesse svolta, nel sito del Confidi potranno essere pubblicati i dati, le informazioni e i documenti oggetto di pubblicazione obbligatoria ai sensi della normativa vigente, nonché i criteri e le modalità ai quali il Confidi, in ossequio alla suddetta normativa, si attiene per la concessione di sovvenzioni, contributi, sussidi ed ausili finanziari e l'attribuzione di vantaggi economici alle imprese beneficiarie. In particolare, ai sensi dell'art. 26, c. 2, D. Lgs. 33/2013, il Confidi pubblicherà gli "Atti di concessione di sovvenzioni, contributi, sussidi ed ausili finanziari alle imprese e comunque di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati di importo superiore a mille euro" e ai sensi dell'art. 27, c. 2, D. Lgs. 33/2013 pubblicherà l'"Elenco dei soggetti beneficiari degli atti di concessione di sovvenzioni, contributi, sussidi ed ausili finanziari alle imprese e comunque di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati di importo superiore a mille euro".

### Quali sono i principali rischi per il Cliente

Il principale rischio è rappresentato, in caso di insolvenza del Cliente (ossia del debitore principale), dalla restituzione da parte dello stesso Cliente inadempiente e dei suoi eventuali garanti di quanto dovuto alla Banca, oltre alle maggiori spese sostenute per consentire il recupero del credito, agli interessi di mora e gli altri accessori.

<b>PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE</b>			
<b>CAPITALE SOCIALE</b>			
Sottoscrizione di Capitale Sociale	€ 26,00	Importo una tantum, rimborsabile a termini di Statuto, da versare al momento in cui si presenta la Richiesta di Ammissione a Socio alla Commerfidi. <b>Importo da corrispondere esclusivamente mediante bonifico o assegno bancario non trasferibile intestato a Commerfidi Soc. Coop.</b>	
<b>PREMIO AGEVOLATO DI GARANZIA</b> (Ex art.5 D.M. 3 gennaio 2017)			
Il Cliente è tenuto a corrispondere in un'unica soluzione al momento dell'erogazione del Finanziamento un "Premio Agevolato di Garanzia" determinato prendendo in considerazione esclusivamente il costo di istruttoria e di gestione della garanzia. Tale Premio corrisponde alla somma della componente fissa + la componente variabile, come di seguito indicate:			
<b>DIRITTI DI SEGRETERIA</b> (componente fissa)			
Spese Istruttoria	€ 190,00	Importo da versare al momento in cui si presenta la Richiesta di Prestazione di Garanzia. <b>Importo da corrispondere esclusivamente mediante bonifico o assegno bancario non trasferibile intestato a Commerfidi Soc. Coop.</b>	
Spese Delibera	€ 200,00 + imposta di bollo	Importo da versare, a pratica, contestualmente all'erogazione della Prestazione di Garanzia. L'importo viene trattenuto dall'erogazione.	
<b>COMMISSIONE AGEVOLATA DI EROGAZIONE TRANCHED</b> (componente variabile)			
	<b>FINANZIAMENTI fino a 36 mesi</b>	<b>FINANZIAMENTI oltre 36 mesi e fino a 48 mesi</b>	<b>FINANZIAMENTI oltre 48 mesi e fino a 60 mesi</b>
Commissione Agevolata di Erogazione Tranchèd	1,8%	2,4%	3%
L'importo è calcolato come percentuale sull'ammontare del Finanziamento. La percentuale da applicare per il calcolo della Commissione Agevolata di Erogazione Tranchèd varia in base alla durata del Finanziamento. L'importo deve essere corrisposto a Commerfidi e non è rimborsabile			

In caso di rinuncia ad una garanzia deliberata da Commerfidi, se nei 6 (sei) mesi successivi alla richiesta di garanzia il Cliente dovesse ottenere un affidamento bancario senza l'intervento del Confidi, sarà addebitata una commissione, a titolo di penale, pari all'1,5% dell'importo del finanziamento deliberato dal Confidi.

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

### CONDIZIONI CONTRATTUALI

**1. Fonti:** Il rapporto tra il Confidi 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 e le filiali del Confidi e sul sito internet [www.commerfidi.it](http://www.commerfidi.it).

**2. Recesso e tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale:** Il Socio/Cliente ha diritto di recedere dal Contratto di Garanzia, senza spese di chiusura e penalità, in qualsiasi momento, previa ricezione da parte del Confidi della liberatoria rilasciata dal Soggetto Finanziatore. Il finanziamento richiesto dal Socio/Cliente rappresenta l'obbligazione principale, di cui il Confidi garantisce l'adempimento. Pertanto, in caso di estinzione, anche anticipata, dell'obbligazione principale, perde efficacia il rapporto accessorio di garanzia. Si rinvia quindi ai Fogli Informativi predisposti da ciascun Soggetto Finanziatore in merito ai tempi massimi di chiusura dei rapporti contrattuali. Si precisa inoltre che in caso di recesso (sempre previa liberatoria) o di perdita di efficacia della garanzia rilasciata dal Confidi per estinzione anticipata del finanziamento garantito, non è previsto alcun rimborso delle commissioni e spese versate dal Socio/cliente al Confidi per la fruizione del servizio di prestazione di garanzia.

**3. Recesso in caso di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali:** Se il Confidi si avvale della facoltà, prevista contrattualmente, di modificare unilateralmente le condizioni economiche e normative inserite nel Contratto (secondo quanto previsto dall'art. 118 D. Lgs. 385/93 e smi), il Socio/Cliente può recedere dallo stesso, senza spese di chiusura e penalità, entro la data prevista per l'applicazione della modifica e previa ricezione da parte del Confidi della liberatoria rilasciata dal Soggetto Finanziatore.

## 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 30 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](http://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](http://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 la garanzia al Confidi stesso.

**Debitore Principale:** è il soggetto (il Socio/Cliente) per il quale il Confidi garantisce l'adempimento.

**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 garanzia nell'interesse del Socio/Cliente.

**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.

**ESL (equivalente sovvenzione lordo):** correlato alla concessione di garanzie a valere sul Fondo è calcolato come differenza tra il costo teorico di mercato di una garanzia con caratteristiche simili, concessa su un finanziamento ad una PMI economicamente e finanziariamente sana e il costo della garanzia del Fondo. La metodologia di seguito descritta recepisce le indicazioni di cui alle Linee guida per l'applicazione del "Metodo nazionale per calcolare l'elemento di aiuto nelle garanzie a favore delle PMI" (N 182/2010), notificato dal Ministero dello Sviluppo economico ed approvato dalla Commissione europea con decisione N. 4505 del 6 luglio 2010.

**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.

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

## 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: \_\_\_\_\_