

**FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO AL RILASCIO DI GARANZIE "FONDI MISE"**  
(AI SENSI DELLA NORMATIVA VIGENTE IN MATERIA DI TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI)

**Sezione I - Informazioni su Confidi Valle d'Aosta s.c.**

**CONFIDI VALLE D'AOSTA – SOCIETÀ COOPERATIVA DI GARANZIA COLLETTIVA DEI FIDI siglabile "CONFIDI VALLE D'AOSTA S.C."**

Sede Legale: Via Festaz n° 79 - 11100 Aosta (AO)

Telefono: 0165/548588 – Fax: 0165/43301

E-mail: [segreteria@confidivalledaosta.it](mailto:segreteria@confidivalledaosta.it) - Sito internet: [www.confidivalledaosta.it](http://www.confidivalledaosta.it)

Codice Fiscale: 91005400071 - Partita I.V.A.: 01082000074

Iscrizione al Registro delle Imprese di Aosta n. 91005400071 – REA n° AO 65027

Iscrizione all'Albo ex art. 106 T.U.B. n. 19561

Registro regionale degli Enti Cooperativi n° A153738

**Sezione II - Caratteristiche della garanzia prestata da Confidi Valle d'Aosta s.c. e principali rischi dell'operazione**

La garanzia di Confidi si configura nei confronti del socio/cliente come un "credito di firma". È così definita la garanzia prestata da Confidi Valle d'Aosta s.c., su richiesta del socio/cliente, con la quale il Confidi stesso si impegna a far fronte ad eventuali inadempimenti relativi al rimborso del finanziamento concesso al socio/cliente dalle Banche e da altri Intermediari finanziari.

La garanzia è accessoria rispetto alla concessione del finanziamento da parte dell'Intermediario finanziatore. In altri termini, il finanziamento richiesto dal socio/cliente configura 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. Prima dell'erogazione del finanziamento, il socio/cliente viene chiamato dall'Intermediario finanziatore e dal Confidi ad impegnarsi contrattualmente per il rimborso del finanziamento, nonché, qualora ne ricorrano i requisiti, a prestare ulteriori garanzie, quali, ad esempio, fidejussione, pegno, ipoteca. Per l'indicazione delle caratteristiche e dei rischi tipici di tutte queste forme di impegno si fa riferimento ai Fogli Informativi prodotti dall'Intermediario finanziatore di appoggio e disponibili presso le sedi dello stesso e/o ai Fogli Informativi prodotti dal Confidi nel caso di "Fideiussione Dirette" rilasciata a favore del Confidi. Nel caso in cui il socio/cliente (ossia, il debitore principale) e gli eventuali garanti risultino inadempienti, l'Intermediario finanziatore procederà all'escussione del debito.

La garanzia "MISE" è rilasciata a valere su un apposito e distinto Fondo Rischi costituito mediante l'assegnazione di risorse finanziarie secondo i criteri indicati dalla Legge di stabilità 2014 (L. 14/2017 art. 1 comma 54) ed è concessa ai sensi del *regolamento de minimis*.

**Principali rischi (generici e specifici)** dell'operazione: i rischi derivanti dall'operazione intercorrente con Confidi Valle d'Aosta s.c. sono intrinsecamente connessi e conseguenti alla capacità/incapacità del socio/cliente di far fronte al rimborso del credito ottenuto dall'Intermediario finanziatore. Qualora il socio/cliente sia inadempiente verso l'Intermediario finanziatore e Confidi Valle d'Aosta s.c. sia chiamata ad effettuare il pagamento per l'obbligazione assunta dal socio/cliente [escussione della garanzia], il socio/cliente stesso è tenuto a rimborsare Confidi Valle d'Aosta s.c. quanto dalla medesima corrisposto all'Intermediario finanziatore. Fermo restando l'obbligo del rimborso del socio/cliente a Confidi Valle d'Aosta s.c., in caso di mancato o ritardato rimborso, il socio può anche essere escluso dalla compagine sociale. L'escussione della garanzia e/o l'inadempimento del socio/cliente per aver omesso il rimborso può far sorgere l'obbligo per Confidi Valle d'Aosta s.c. di segnalare il nominativo del socio/cliente nelle centrali di rilevamento dei rischi finanziari. L'eventuale inadempimento del socio/cliente verso Confidi Valle d'Aosta s.c. può essere motivo di revoca della garanzia o di altre garanzie al medesimo rilasciate e le conseguenze di tale decisione non possono essere addebitate a Confidi Valle d'Aosta s.c..

Il Confidi rilascia una **garanzia diretta** e cioè una garanzia "a prima richiesta, esplicita, incondizionata, e irrevocabile", le banche e gli intermediari -finanziari garantiti possono richiedere, in caso di inadempimento del socio/cliente del Confidi, il rimborso dei finanziamenti direttamente al Confidi stesso senza la preventiva escussione del socio/cliente inadempiente.

La garanzia è prestata da Confidi Valle d'Aosta s.c. per un ammontare di norma del 50% e non superiore all'80% delle somme dovute all'Intermediario finanziatore dall'Impresa (per capitale, interessi e spese di qualsivoglia natura sostenute dall'Intermediario finanziatore) in relazione all'importo residuo del finanziamento risultante alla data di escussione della garanzia.

La Delibera di Garanzia rilasciata da Confidi Valle d'Aosta s.c. determina per ogni operazione l'esatto limite percentuale della garanzia e l'importo massimo garantito. Si precisa che in caso di escussione della garanzia da parte dell'Intermediario finanziatore il Confidi dovrà corrispondere allo stesso Intermediario finanziatore oltre al capitale, interessi, anche di mora e spese legali.

L'eventuale escussione delle garanzie del Confidi da parte degli intermediari finanziari garantiti, nel caso di inadempimento dei soci/clienti debitori, e il conseguente rimborso agli stessi intermediari del valore residuo dei crediti garantiti può trasformare i precedenti crediti di firma in crediti per cassa del Confidi verso i soci/clienti debitori inadempienti. Pertanto, in tal caso, il Confidi deve essere rimborsato dai soci/clienti

---

inadempienti. Su tali crediti matureranno le eventuali spese documentate sostenute per il recupero dei crediti medesimi-

Si informa il socio/cliente che in caso di consegna nella fase precontrattuale dello schema del contratto non impegna le parti alla stipula dello stesso e, quindi, al rilascio della garanzia.

### Sezione III – Condizioni economiche

#### 1. Costi di ingresso a Confidi Valle d'Aosta s.c.

1.1. Per diventare socio del Confidi, è necessario sottoscrivere almeno **n. 1 azione** con versamento del relativo valore nominale pari a **euro 250,00** (duecentocinquanta/00). I costi di ingresso sono riscossi tramite addebito diretto SEPA. Il mandato SEPA viene sottoscritto dal Cliente all'atto della richiesta di ammissione a socio.

#### 2. Costi per il rilascio della garanzia di Confidi Valle d'Aosta s.c.

2.1. **Spese di istruttoria pratica:** atte a remunerare i costi di istruttoria della richiesta di garanzia. Queste sono versate dall'azienda successivamente alla delibera di Confidi Valle d'Aosta s.c. Le spese di istruttoria pratica una tantum sono rimosse tramite addebito diretto SEPA., in dettaglio:

Importo Finanziato			Importo Spesa di Istruttoria	
Importo fino a			10.000,00	Euro 35,00
Importo da	10.000,01	a	50.000,00	Euro 100,00
Importo da	50.000,01	a	200.000,00	Euro 175,00

In caso di errato e/o non dovuto addebito da parte del Confidi di spese di istruttoria, la somma versata sarà interamente rimborsata

2.2. **Commissione per il rilascio della garanzia** (premio agevolato): atta a remunerare solo la gestione per la garanzia prestata da Confidi Valle d'Aosta s.c. Tale commissione è dovuta solo nel caso di esito positivo della garanzia. La predetta remunerazione è versata **una tantum per l'intero importo al momento dell'erogazione del finanziamento.**

Le tabelle dei costi sono qui di seguito riepilogate:

**Tabella calcolo commissioni per il rilascio della garanzia**  
(i valori percentuali sono espressi su base annua)

RATING	BASSO	MEDIO	ALTO
Garanzie su affidamenti a breve termine a scadenza	0,60%	0,60%	0,80%
Garanzie su finanziamenti chirografari a medio/lungo termine di qualsiasi durata	0,60%	0,60%	0,80%

Le commissioni vengono così calcolate:

Importo Garanzia rilasciata X % commissione annua X n. di anni di durata della garanzia

*A titolo esemplificativo:*

*Rischio Basso/Medio*

Importo Garanzia: Euro 20.000

Durata: 3 anni (36 mesi)

Totale Commissione una tantum per la garanzia: **Euro 360,00 (Euro 20.000 x 0,60% x 3)**

Sulle garanzie concesse a soggetti per i quali non è possibile determinare il rating si applicano le commissioni della fascia di Rating "Medio".

Sulle garanzie concesse a soggetti classificati da Confidi Valle d'Aosta s.c. a sofferenza e/o inadempienza probabile si applicano le commissioni della fascia di Rating "Alto"

Le predette commissioni per il rilascio della garanzia non verranno restituite al socio in caso di estinzione anticipata – anche parziale – del finanziamento rispetto alla sua durata originaria.

### 3. Spese di recupero dei crediti per cassa

- **Interessi di mora su crediti per cassa.** Nel caso di trasformazione del credito di firma in credito per cassa (cfr. *caratteristiche della garanzia prestata dal Confidi*), il socio/cliente deve remunerare il Confidi relativamente al credito per cassa. La predetta remunerazione (interessi di mora) viene determinata con riferimento all'ammontare del finanziamento rimborsato agli intermediari finanziatori dal Confidi nonché ai giorni intercorrenti fra la data del predetto rimborso e la data di recupero dal socio/cliente da parte del Confidi ed in base ad un tasso di interesse fatto pari al tasso legale tempo per tempo vigente così come riportato nella seguente formula di calcolo:

---

$$\text{Interessi di mora} = \frac{\text{Capitale} \times \text{giorni} \times \text{tasso legale}}{36.500}$$

- **Spese di recupero dei crediti per cassa.** Nel caso di trasformazione del credito di firma in credito per cassa (cfr. caratteristiche della garanzia prestata dal confidi), le spese documentate di vario tipo (legali, giudiziali ecc.) eventualmente sostenute dal Confidi per il recupero dei crediti per cassa verso i soci debitori vanno integralmente rimborsate dagli stessi soci debitori al Confidi.

#### **TASSO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO (TEGM)**

Il Socio può consultare lo specifico Tasso Effettivo Globale Medio previsto dall'Art. 2 della legge sull'usura (l.n.108/1996) esposto presso la sede del Confidi e pubblicato nel sito internet [www.confidivalledaosta.it](http://www.confidivalledaosta.it), alla sezione Trasparenza – TEGM.

#### **4. Modifica delle condizioni contrattuali ed economiche praticate da Confidi Valle d'Aosta s.c.**

Confidi Valle d'Aosta s.c. si riserva la facoltà di modificare unilateralmente le condizioni economiche contrattuali per le garanzie rilasciate nel rispetto della disciplina dettata dalla normativa vigente in materia di trasparenza nonché dell'art. 118 T.U.B..

#### **5. Condizioni economiche praticate dalla Banca**

Confidi Valle d'Aosta s.c. non è responsabile delle condizioni economiche praticate ai sensi di contratti aventi ad oggetto prodotti finanziari, operazioni o servizi, stipulati in maniera autonoma ed indipendente tra il socio/cliente e l'Intermediario finanziatore, anche se i predetti contratti hanno ad oggetto prodotti finanziari, operazioni o servizi garantiti da Confidi Valle d'Aosta s.c..

Dette condizioni economiche sono stabilite autonomamente dall'Intermediario finanziatore ed accettate dal socio/cliente in fase di stipula dei relativi contratti.

### **Sezione IV – Sintesi delle clausole contrattuali che regolano la prestazione della garanzia relative ai principali diritti, obblighi e limitazioni nei rapporti con il cliente**

**Recesso:** Il socio/cliente ha diritto di recedere dal contratto di garanzia previa liberatoria di Confidi Valle d'Aosta s.c. stessa rilasciata dall'intermediario finanziatore garantito. In caso di recesso (sempre previa

---

liberatoria di Confidi Valle d'Aosta s.c. rilasciata dall'intermediario finanziatore garantito) o di perdita di efficacia della garanzia rilasciata da Confidi Valle d'Aosta s.c. per estinzione anticipata del finanziamento garantito non è previsto alcun rimborso degli importi pagati per spese di istruttoria e per commissioni.

**Tempi massimi per la chiusura del rapporto di garanzia:** L'intervento di Confidi Valle d'Aosta s.c. in garanzia del cliente/socio si chiude alla naturale scadenza della garanzia rilasciata dallo stesso Confidi oppure anticipatamente previo rilascio di un atto liberatorio da parte degli intermediari finanziatori garantiti. Inoltre, a seguito dell'eventuale escussione delle garanzie rilasciate da Confidi Valle d'Aosta s.c. da parte degli intermediari finanziatori garantiti nel caso di inadempimento dei soci/clienti debitori, il rapporto di garanzia si chiude, trasformandosi in un credito per cassa di Confidi Valle d'Aosta s.c. verso i soci/clienti debitori inadempienti, all'atto del rimborso da parte di Confidi Valle d'Aosta s.c. stessa agli intermediari finanziatori del valore residuo dei crediti garantiti.

**Tempi massimi per la chiusura del rapporto di credito per cassa nel caso di escussione della garanzia:** Il credito per cassa di Confidi Valle d'Aosta s.c. verso i soci/clienti debitori che può sorgere a seguito della escussione della garanzie rilasciata da Confidi Valle d'Aosta s.c. da parte degli intermediari finanziatori garantiti nel caso di inadempimento dei predetti soci/clienti si estingue una volta che tale credito sia stato integralmente rimborsato dai soci/clienti debitori unitamente ai relativi interessi di mora e alle spese legali.

**Reclami e risoluzione stragiudiziale delle controversie:** Il socio/cliente può presentare reclamo per lettera raccomandata A/R o consegna brevi manu a "Ufficio Reclami – Confidi Valle d'Aosta s.c. – Via B. Festaz, 79 – 11100 AOSTA (AO), via fax al n. 0165 43301, via e-mail all'indirizzo: [reclami@confidivalledaosta.it](mailto:reclami@confidivalledaosta.it) o via PEC all'indirizzo: [confidal@legalmail.it](mailto:confidal@legalmail.it)

L'ufficio Reclami evade la risposta entro il termine di 30 giorni dalla data di ricezione del reclamo. La procedura è **gratuita** per il socio/cliente, salvo le spese relative alla corrispondenza inviati all'ufficio Reclami.

Se Confidi Valle d'Aosta s.c. dà ragione al socio/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.

Qualora il socio/cliente sia rimasto insoddisfatto dal ricorso all'ufficio Reclami (indicativamente: perché non ha ricevuto risposta, perché la risposta è stata, in tutto o in parte, negativa, ovvero perché la decisione, sebbene positiva, non sia stata eseguita da Confidi Valle d'Aosta s.c.), prima di ricorrere al giudice, può rivolgersi all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Cfr. Provvedimento della Banca d'Italia del 18 giugno 2009, e successive modificazioni, recante le Disposizioni sui sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie in materia di operazioni e servizi bancari e finanziari.

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro: consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere a Confidi Valle d'Aosta s.c., oppure chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia <sup>(2)</sup>. Confidi Valle d'Aosta s.c. mette a disposizione dei clienti/soci - presso i propri locali e sul proprio sito internet [www.confidivalledaosta.it](http://www.confidivalledaosta.it) - le guide relative all'accesso all'ABF.

## Definizioni dei termini utilizzati nel presente foglio informativo

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

**Banche o altri intermediari finanziari:** le banche e gli altri intermediari finanziari che hanno sottoscritto le apposite convenzioni con Confidi Valle d'Aosta s.c. in relazione a ciascuna tipologia di operazione.

**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.

**MISE:** Ministero dello Sviluppo Economico.

**Garanzia prestata dal Confidi:** obbligo che assume il Confidi, previa richiesta del cliente del Confidi stesso, verso una banca o altro intermediario per garantire il rimborso del finanziamento concesso dai predetti intermediari al medesimo cliente del Confidi.

**Intermediari finanziatori:** le banche e gli altri intermediari finanziari che hanno erogato un finanziamento a favore dei clienti del Confidi e che sono garantiti dal Confidi stesso.

**Clients (Non soci del Confidi):** sono le imprese non dotate dei requisiti richiesti dallo statuto tempo per tempo vigente oppure imprese socie di un Confidi Socio che ha stretto accordo con Confidi Valle d'Aosta s.c. per ottenere garanzie per i propri soci.

**Offerta in sede:** quando la garanzia viene offerta dal Confidi nella propria sede

**Socio del Confidi:** le imprese e le società che possiedono quote di capitale sociale del Confidi

**Rating:** giudizio sul merito credizio/grado di rischio del socio/cliente derivante dalle tecniche di valutazione

**De minimis:** individua gli aiuti di piccola entità che possono essere concessi alle imprese senza violare le norme sulla concorrenza. L'importo totale massimo degli aiuti di questo tipo ottenuti da una impresa non può superare, nell'arco di tre anni, euro 200.000

2) Il ricorso deve essere redatto sulla base del modulo indicato dall'Arbitro Bancario e Finanziario e sottoscritto dal Cliente, deve essere inviato alla segreteria tecnica del collegio competente territorialmente ovvero presentato presso le filiali della Banca d'Italia aperte al pubblico, entro 12 mesi dalla presentazione del reclamo. Il Cliente riceverà comunicazione della decisione del collegio entro 30 giorni dalla relativa pronuncia.