

FOGLIO INFORMATIVO
ATTIVITA' ACCESSORIE

DISCIPLINA DELLA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI
CORRETTEZZA DELLE RELAZIONI TRA INTERMEDIARI E CLIENTI
(Le condizioni di seguito pubblicate non costituiscono offerta al pubblico a norma dell'art. 1336 del Codice Civile)

n.01 – Aggiornato al 06.07.2021
1. Informazioni su GA.FI. S.C.p.A

Confidi iscritto all'Albo Unico degli Intermediari Finanziari di cui all'art. 106 del D.Lgs. n.385/93 (Testo Unico Bancario) al n. 90 Cod. 19559

Denominazione e forma giuridica	GA.FI. S.C.p.A.
Codice fiscale	80005110616
Numero iscrizione Registro Imprese	03152380618
Sede legale	Napoli - Galleria Umberto I°, 8 Palazzina NA2013/01
Direzione Generale	Caserta - Piazza Giacomo Matteotti, 45
Codice REA	NA n° 764310
Data di costituzione	1988
Recapito telefonico	0823.353500 / 081.7647967
Indirizzo telematico / PEC	info@garanziafidi.com info@pec.garanziafidi.com
Sito web	www.garanziafidi.com

INFORMAZIONI ULTERIORI IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE

Si precisa che il cliente, che si avvale dell'offerta fuori sede, non è tenuto a riconoscere al soggetto incaricato alcun costo od onere aggiuntivo.

A cura del soggetto incaricato dell'offerta (dati e qualifica del soggetto incaricato da **GA.FI.**)

Persona che entra in contatto con il Cliente: _____

Indirizzo: _____

Telefono: _____ **Email:** _____

Qualifica (da barrare)

- agente in attività finanziaria, iscritto nell'elenco al n° _____
- promotore finanziario, iscritto nell'elenco al n° _____
- dipendente GA.FI.
- dipendente/collaboratore di _____ ente
- convenzionato con GA.FI. per la raccolta delle domande di garanzie
- mediatore creditizio

Il sottoscritto (nome e cognome del cliente) _____

in proprio / in qualità di legale rappresentante dell'azienda _____

attesta di aver ricevuto dalla persona su menzionata, prima della conclusione del contratto:

- Guida Arbitro Bancario Finanziario (ABF)
- il presente foglio informativo.

Luogo e data, _____ Timbro e Firma Azienda _____

Garanzia Fidi Società Cooperativa per Azioni

FOGLIO INFORMATIVO
2. Caratteristiche e rischi tipici dei prodotti
2.1 Cosa sono le "Attività accessorie"

Rappresentano le attività connesse e strumentali che GA.FI. può svolgere oltre all'attività principale rappresentata dal rilascio di garanzie di tipo mutualistico volte a favorire il finanziamento delle imprese socie da parte di banche/intermediari finanziari/altro soggetto finanziatore che abbiano sottoscritto con GA.FI. apposite convenzioni scritte.

2.2 Destinatari del prodotto

Le "Attività accessorie" possono essere attivate in qualunque momento dal Cliente, in modo distinto rispetto agli altri prodotti offerti da GA.FI.

I Clienti di GA.FI. sono tutti i soggetti economici svolgenti attività d'impresa secondo la disciplina comunitaria, aventi sede in territorio italiano e rispondenti ai requisiti dimensionali previsti dalla normativa sui Confidi e dallo Statuto sociale di GA.FI.

2.3 Principali rischi

- GA.FI. svolgerà tali attività mediante un'idonea organizzazione aziendale ed in piena autonomia operativa;
- resta a carico dell'Impresa qualsiasi responsabilità circa le informazioni fornite e/o prodotte per il rispetto dei termini previsti dalla normativa;
- GA.FI. agirà nel presupposto della certezza, veridicità e completezza della documentazione e delle informazioni fornite, senza essere tenuta in alcun modo ad effettuare proprie autonome verifiche;
- GA.FI. è sollevata da qualsiasi responsabilità dovuta a informazioni e documentazione fornita non veritiera;
- le obbligazioni assunte da GA.FI., si intendono obbligazioni di mezzo e non di risultato, ferma restando la responsabilità di GA.FI. per danni derivanti da negligenza, errore o omissione commessi durante l'esecuzione della propria attività.

3. Descrizione dei prodotti e principali condizioni economiche

PRODOTTO	CARATTERISTICHE PRODOTTO	COSTO
Gcare	<p>Descrizione: servizio diretto a fornire maggiore assistenza creditizia alle Imprese contribuendo a migliorare la loro consapevolezza nei rapporti con le banche e, conseguentemente, il proprio "rating bancario".</p> <p>Durata: sei mesi dalla sottoscrizione del modulo di incarico.</p> <p>Contenuto:</p> <ul style="list-style-type: none"> Report Consulenza (una tantum); Grisk small (n. 1 rapporto); Sconto commissionale fino al 50% in caso di accesso alla garanzia GA.FI.; Business Banker & Onsite Support. Sottoscrivendo tale servizio si potrà accedere anche al prodotto Gfintech senza alcun costo aggiuntivo. 	Euro 750 (oltre IVA)
Gfintech	<p>Descrizione: servizio che consente alla PMI di poter accedere in modo semplice ed immediato a finanziamenti da Euro 10.000,00 a Euro 100.000,00 rimborsabili in 12 rate mensili.</p>	Nessun costo
Grisk	<p>Descrizione: servizio diretto a fornire al Cliente un report di facile lettura contenente l'analisi dettagliata e la decodifica della Centrale dei Rischi di Banca d'Italia.</p> <p>Durata: fino a 12 mesi dalla sottoscrizione del modulo di incarico.</p> <p>Contenuto:</p> <ul style="list-style-type: none"> Grisk Small n. 1 rapporto; Grisk Medium n. 2 rapporti (ogni 6 mesi); Grisk Large n. 4 rapporti (ogni 3 mesi). 	Grisk Small: Euro 250 (oltre IVA) Grisk Medium: Euro 400 (oltre IVA) Grisk Large: Euro 600 (oltre IVA)
Gplan	<p>Descrizione: redazione, una tantum, di un business plan contenente un bilancio previsionale (max quinquennale) basato sulle previsioni del Cliente formulate con il supporto dello specialista GA.FI. con note di commento del Confidi.</p>	Euro 2.000 (oltre IVA)
Gmonitorisk	<p>Descrizione: servizio diretto a monitorare "mensilmente" la situazione creditizia del Cliente attraverso l'esame della Centrale Rischi e della CRIF al fine di monitorare il proprio standing creditizio e rendere più agevole l'accesso al credito.</p> <p>Durata: sei mesi dalla sottoscrizione del modulo di incarico.</p> <p>Contenuto:</p> <ul style="list-style-type: none"> Report Consulenza (una tantum); Grisk small (n. 1 rapporto mensile); Analisi CRIF aziendale (mensile) Sconto commissionale fino al 50% in caso di accesso alla garanzia GA.FI. 	Euro 750 (oltre IVA)

FOGLIO INFORMATIVO

Gtogether	<p>Descrizione: GA.FI. assiste le imprese in tema di accesso al credito bancario, fornendo un ventaglio di importanti servizi consulenziali che vanno da un primo orientamento finanziario fino ad arrivare all'ottenimento del finanziamento bancario vero e proprio.</p> <p>Durata: dalla sottoscrizione del modulo di incarico fino all'ottenimento/rigetto del finanziamento bancario.</p> <p>Contenuto:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Compilazione Allegato 4 MCC e determinazione della Fascia MCC; - Analisi della situazione economica-finanziaria; - Valorizzazione di ogni elemento utile al perfezionamento della pratica in tempi contenuti. 	<p>Alla sottoscrizione del modulo di incarico: Euro 500 (oltre IVA)</p> <p>All'erogazione del finanziamento: 1% dell'importo finanziato (oltre IVA)</p>
Gopportunity	<p>Descrizione: servizio di supporto alle aziende nella ricerca delle migliori soluzioni di Finanza Agevolata. Il servizio consente di rimanere aggiornato su tutte le soluzioni di Finanza Agevolata</p>	<p>Euro 1.000 (oltre IVA)</p>
Gsec	<p>Descrizione: attività di servizi e consulenza finanziaria mediante:</p> <ul style="list-style-type: none"> - raccolta e compilazione della documentazione (anche fuori sede) - richiesta bilanci, visure protesti, certificati di vigenza, ecc.; - attività finalizzata alla stipula di eventuali contratti; - ricerca e contatti con eventuali Advisor; - attività di assistenza tecnica. 	<p>Importi per Pratica:</p> <p>Fascia 1 (fino a 299K): Euro 400 (oltre IVA)</p> <p>Fascia 2 (da 300k a 599K): Euro 800 (oltre IVA)</p> <p>Fascia 3 (da 600k a 999K): Euro 1.200 (oltre IVA)</p> <p>Fascia 4 (da 1Mln a 2 Mln): Euro 1.500 (oltre IVA)</p> <p>Fascia 5 (oltre 2Mln): Euro 2.000 (oltre IVA)</p>

4. Principali caratteristiche e condizione economiche

4.1 Validità del contratto e relativa attivazione

Il contratto si ritiene valido ed efficace al momento della sottoscrizione del modulo di incarico. Tuttavia, l'attività verrà svolta solo a seguito del pagamento del corrispettivo economico pattuito ed in caso di mancato versamento GA.FI. è legittimato a sospendere la prestazione stessa.

4.2 Obblighi di riservatezza

Il Confidi si impegna a non diffondere in alcun modo, né a comunicare a terzi, i dati, le informazioni e i documenti acquisiti nel corso dell'esecuzione del presente incarico, salvo che:

- a) la comunicazione a terzi o la diffusione dei suddetti dati, informazioni e documenti sia funzionale all'espletamento dell'incarico;
- b) al di fuori dell'ipotesi di cui alla precedente lettera a) il Cliente autorizzi specificatamente la diffusione di dati, informazioni e documenti;
- c) dati, informazioni e documenti siano di pubblico dominio.

Il Confidi rimane espressamente autorizzato a rivelare dati e informazioni ovvero a produrre documenti relativi all'esecuzione dell'incarico o comunque connessi agli affari e alle attività del Cliente, in ottemperanza agli obblighi di legge o a richieste di pubbliche autorità (tra cui, in via esemplificativa e non esaustiva, Consob, Banca d'Italia, Autorità Giudiziaria, etc.).

4.3 Conservazione dei dati

Ai sensi del Reg. UE 2016/679, il Confidi, per l'esecuzione dell'incarico affidatogli, è legittimato all'utilizzo dei dati personali del Cliente nel rispetto di quanto previsto nell'Atto di Informazione per la Protezione dei Dati sottoscritto dal Cliente.

4.4 Utilizzo dei dati e responsabilità

Il Cliente garantisce che tutte le informazioni fornite per l'espletamento dell'incarico sono veritiere, corrette e complete e si impegna a tenere informato il Confidi sugli aspetti che possano influire sull'espletamento dell'incarico.

Ai fini dello svolgimento dell'incarico, il Confidi, per la presentazione di eventuali istanze, si avvarrà di dati e informazioni forniti dal Cliente, nonché di informazioni di pubblico dominio, essendo espressamente inteso che il Confidi non sarà tenuto a svolgere alcuna indagine, analisi o valutazione circa l'accuratezza, la correttezza, la

FOGLIO INFORMATIVO

veridicità e la completezza né dei dati o delle informazioni che verranno forniti nel corso dell'esecuzione dell'incarico, né di ogni altra informazione comunque relativa al Cliente, ivi comprese quelle di pubblico dominio.

5. Reclami

Il Cliente può presentare reclamo all'Ufficio Reclami di GA.FI. per lettera raccomandata A/R (indirizzata al Responsabile dell'Ufficio Reclami di GA.FI. - presso l'Ufficio Contenzioso - in Piazza Giacomo Matteotti, 45 - 81100 - Caserta) o per via telematica (info@pec.garanziafidi.com e/o reclami@garanziafidi.com).

GA.FI. deve rispondere entro 30 giorni dalla data di ricezione del reclamo. Nel caso in cui GA.FI. dia ragione al Cliente, comunica a quest'ultimo i tempi tecnici per la risoluzione dell'anomalia; laddove la risposta al reclamo sia negativa, essa dovrà essere adeguatamente motivata.

Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice, il Cliente può rivolgersi all' **Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza, si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere a GA.FI.

GA.FI. mette a disposizione del Cliente – presso i propri locali e sul proprio sito internet – la guida relativa all'accesso all'ABF. Prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, GA.FI. e/o il Cliente deve esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ai sensi dell'art. 5 comma 1bis Decreto Legislativo 4 marzo 2010 n. 28. In caso di variazione di tale normativa si applicheranno le disposizioni all'epoca vigenti.

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 società finanziarie sui crediti che essi concedono ai loro Clienti. La CR comunica mensilmente agli Intermediari il debito totale verso il sistema creditizio di ciascun cliente segnalato. Gli Intermediari 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.
- **Fondo di Garanzia:** è il Fondo ex L. 662/96 gestito da Mediocredito Centrale S.p.A., a disposizione di GA.FI. per la copertura di eventuali perdite in caso di garanzie a valere sul tale Fondo.
- **Costo:** è il costo che GA.FI. chiede all'Impresa nell'interesse della quale è svolto il servizio di consulenza.
- **Cliente:** ogni Piccola e Media Impresa (PMI) dei settori industria, artigianato, commercio, turismo, servizi ed agricoltura, professionisti in forma associata ed anche se iscritti in albi nella misura in cui svolgono un'attività economica.
- **PMI (Piccola e Media Impresa):** si intendono le imprese che rientrano in una delle seguenti definizioni:
 - ✓ Imprese che, tenuto conto dei rapporti associativi e di collegamento instaurati al momento della sottoscrizione dell'intervento a garanzia, hanno meno di 250 occupati (primo requisito), 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 (secondo requisito) (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);
 - ✓ Imprese che impiegano meno di 250 dipendenti e il cui capitale non è detenuto direttamente e/o indirettamente per più del 25% da altra impresa. Per le imprese il cui capitale è detenuto per più del 25% da un'altra impresa, il totale dei dipendenti in aggregato con riferimento al gruppo non deve superare il numero di 250 (definizione della Banca Europea degli Investimenti).
- **Soggetto finanziatore:** le Banche e gli altri Intermediari finanziari che hanno sottoscritto, di norma, apposite convenzioni con GA.FI., in relazione a ciascuna tipologia di operazione.