

**FOGLIO INFORMATIVO**
**BONUS EDILIZI**

DISCIPLINA DELLA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI  
CORRETTEZZA DELLE RELAZIONI TRA INTERMEDIARI E CLIENTI  
(Le condizioni di seguito pubblicizzate 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

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

**2.**

Garanzia Fidi Società Cooperativa per Azioni

www.garanziafidi.com  
info@garanziafidi.com  
info@pec.garanziafidi.com

**Sede Legale:** Napoli - Galleria Umberto I, 8 - 80132 Tel 081.7647967  
**Direzione Generale e Sede Amministrativa:** Caserta - Piazza Giacomo Matteotti, 45 - 81100 Tel 0823.353500  
**Uffici Commerciali:** Campania (Avellino-Caserta-Napoli-Salerno) - Calabria (Cosenza-Lamezia Terme) - Lazio (Roma) - Puglia (Bari-Lecce)

**1**
**di 4**

## FOGLIO INFORMATIVO

### 3. Che cos'è il prodotto "Servizio di INTERMEDIAZIONE - BONUS EDILIZI – Cessione del Credito a CDP"

Cassa Depositi e Prestiti S.p.A. (di seguito "CDP") offre, tramite il prodotto CESSIONE DEL CREDITO DI CDP, una soluzione dedicata alle imprese che permette, beneficiando della capienza fiscale di CDP, di cedere i crediti di imposta maturati sugli interventi di ristrutturazione edilizia e di efficientamento energetico nei casi di pagamento tramite «sconto in fattura», e recuperarli in tempi più rapidi rispetto ai termini previsti dalla normativa in materia. Gli interventi edilizi di ristrutturazione sono riconducibili ad una o più categorie ammissibili dagli artt. 119 e 121 del D.L. Rilancio n.34/2020 Garanzia Fidi Società Cooperativa per Azioni (di seguito "GA.FI."), è accreditato da per la gestione e la cessione dei crediti d'imposta ex artt. 119 e 121 D.L. Rilancio n. 34/2020 ed in forza di tale accreditamento può promuovere l'attività di cessione dei crediti di imposta in favore di CDP, così giungendo a mettere in relazione le imprese e CDP. In particolare, **GA.FI. presta nei confronti dei propri clienti PMI, un servizio di intermediazione per l'accesso alla piattaforma informatica del prodotto di cessione di crediti di imposta a favore di CDP.**

### 4. Caratteristiche

GA.FI. in qualità di *Intermediario Accreditato* presso CDP, svolge le attività di raccolta documentale e istruttoria, di accesso alla Piattaforma Informatica, di invio della Richiesta di Cessione, di caricamento della documentazione e del perfezionamento del Contratto di Cessione di CDP.

In particolare, GA.FI. svolge nei confronti della propria clientela, le seguenti attività:

- a) produzione e reperimento, per conto del Cliente, della documentazione e delle informazioni necessarie per lo svolgimento dell'attività di cui ai successivi punti b) e c) quali visura protesti, visura camerale, prima informazione tramite accesso a Centrale dei Rischi di Banca d'Italia;
- b) attività di screening e verifica dei seguenti criteri di eleggibilità individuati da CDP:
  - rapporto tra eventuali Perdite Nette e Patrimonio Netto minore del 50%;
  - rapporto in Centrale Rischi tra eventuali Sconfinamenti Cassa e Accordato Totale minore del 20%;
  - esposizioni non deteriorate (scadute, inadempienze probabili, sofferenze);
  - assenza in Centrale Rischi di segnalazioni a sofferenza;
- c) adeguata verifica della clientela (D.lgs. 231/2007);
- d) caricamento della richiesta di cessione del credito d'imposta e della documentazione su Piattaforma informatica dedicata CDP;
- e) gestione relazione con l'Advisor tecnico accreditato;
- f) attività necessarie alla stipula del contratto di cessione del credito d'imposta e all'erogazione da parte di CDP del corrispettivo di acquisto.

### 5. A chi si rivolge

Alle PMI italiane operanti nel settore edilizio, energetico e affini che realizzano interventi ammessi ai benefici fiscali di cui agli artt. 119 e 121 del Decreto Rilancio e che abbiano concesso l'opzione "sconto fattura" al contribuente e che rispettino i criteri di eleggibilità individuati da CDP e sopra indicati.

Sono ammesse al Prodotto CDP anche le Ditte Individuali sia contabilità ordinaria che contabilità semplificata. In caso di contabilità semplificata, non essendoci un bilancio di esercizio, dal modulo di dichiarazione redditi dovrà emergere un "utile/ricavo" nell'ultimo esercizio, che permetterà di considerare "rispettato" il requisito relativo al rapporto tra perdite e patrimonio netto.

### 6. Quali rischi ci sono per il cliente

Il rischio che grava sul Cliente è quello di non perfezionare la vendita del credito d'imposta nei confronti di CDP per:

- cause che possono derivare da informazioni, situazioni, dati o conti inesatti forniti dal Cliente direttamente o tramite suoi incaricati (ad es. il commercialista, il Consulente Tecnico) a GA.FI. e/o a CDP;
- cause 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 o autorizzazione 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.).

### 7. Principali Condizioni economiche e modalità di pagamento

Le condizioni riportate nel presente Foglio Informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio di intermediazione. Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente il Foglio Informativo.

Per accedere al "Servizio di intermediazione "BONUS EDILIZI – Cessione del Credito a CDP"" non è necessario diventare Socio di Confidi in ogni caso i costi di associazione sono i seguenti:

- ✓ **Quota sociale**  
Rapporto sociale come da Statuto **€ 250,00** pari a n. 250 azioni
- ✓ **Contributo associativo annuo**  
Rapporto sociale come da Statuto **€ 300,00**

Il Contributo associativo annuo va corrisposto in via anticipata per l'intera durata del rapporto.

## FOGLIO INFORMATIVO

Per tutti i clienti, le condizioni economiche previste per tale **Servizio** sono le seguenti:

### COMMISSIONI PER IL SERVIZIO DI INTERMEDIAZIONE

- ✓ **Valore massimo della Commissione riconosciuta al Confidi:** 1,50% calcolato sul valore nominale del credito di imposta ceduto a CDP
- ✓ **Diritto alle commissioni:** Il diritto alle commissioni maturerà al momento della firma del contratto di cessione di credito d'imposta a CDP. In caso di rinuncia alla cessione dei crediti (o revoca del mandato) da parte dell'Impresa, essa sarà comunque tenuta a riconoscere a GA.FI., il compenso come sopra definito se la cessione è stata accettata da CDP

Il corrispettivo sarà pagato dal Cliente mediante decurtazione dell'importo del corrispettivo dei crediti ceduti. L'accredito avverrà mediante **istruzioni irrevocabili di pagamento** da parte del cliente a CDP, che tratterà la quota commissionale e la riconoscerà a GA.FI.

### 8. Principali clausole contrattuali

- ✓ **Validità del contratto ed attivazione del Servizio** - Il contratto è da ritenersi valido ed efficace con la sottoscrizione dello stesso da parte del Cliente.
- ✓ **Riservatezza** - Confidi si impegna a mantenere la riservatezza dei dati elaborati nonché a non divulgare a terzi le informazioni e il contenuto dei documenti e delle informazioni di cui entrerà in possesso o prenderà visione in esecuzione del contratto, fatta salva la possibilità, espressamente autorizzata dal Cliente, di comunicare le informazioni e i dati in questione ai professionisti e/o a terzi partners esterni di fiducia (es. Consulente Tecnico), eventualmente incaricati da Confidi o dal Cliente ed esclusivamente al fine dell'espletamento del Servizio.
- ✓ **Conservazione dei dati** - Confidi precisa che i dati forniti saranno trattati informaticamente e conservati, nel rispetto delle normative di legge, negli archivi per il periodo necessario a fornire efficacemente ed efficientemente il Servizio al Cliente, nel rispetto di quanto previsto nell'Atto di informazione per la protezione dei dati sottoscritto; di tali dati il Cliente potrà in qualsiasi momento chiedere la cancellazione dagli archivi.
- ✓ **Utilizzo dei dati e responsabilità** - Confidi non si assume alcuna responsabilità in merito all'esattezza dei dati forniti da Banca d'Italia o da altre Banche Dati Pubbliche utilizzate né per informazioni inesatte e/o incomplete e/o non veritiere fornite dal Cliente direttamente o tramite suoi incaricati (ad es. il commercialista, il Consulente Tecnico) a GA.FI. e/o a CDP. Confidi non è responsabile per il ritardo o il mancato adempimento delle proprie obbligazioni laddove ciò sia dovuto a causa di forza maggiore, intendendosi per tali, a titolo puramente esemplificativo, tutti gli eventi non previsti e non prevedibili derivanti da fatti naturali o di terzi, quali, in via non esaustiva, disastri naturali, terremoti, incendi, fulmini, esplosioni, guerre, sommosse, sabotaggi, atti del Governo, autorità giudiziarie, autorità di Vigilanza, autorità amministrative e/o autorità di regolamentazione, con particolare riferimento ad atti volti a modificare, restringere o eliminare l'accesso e/o l'elaborazione dei dati gestiti dalla Centrale Rischi.  
Il Cliente prende atto che Confidi non incorrerà in alcuna responsabilità per il mancato conseguimento dei risultati sperati dal Cliente stesso in conseguenza alla prestazione del Servizio, gravando su Confidi solamente l'obbligo di adempiere l'incarico con il grado di diligenza richiesto.
- ✓ **Diritto di recesso** - L'Impresa e GA.FI. hanno diritto di recedere dal contratto tramite comunicazione motivata da inoltrarsi con raccomandata A/R o PEC all'altra parte prima che al contratto sia stata data esecuzione.
- ✓ **Tempi massimi per la chiusura del rapporto** - 60 (sessanta) giorni, che decorrono dal ricevimento effettivo della comunicazione scritta di recesso.

### 9. 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](http://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.

## FOGLIO INFORMATIVO

### 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.
- **PMI (Piccola e Media Impresa):** si intendono le imprese che rientrano in una delle seguenti definizioni:
  1. 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);
  2. 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).
- **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.
- **Sconto in fattura:** contributo, sotto forma di sconto sul corrispettivo dovuto, fino ad un importo massimo pari al corrispettivo stesso, anticipato dai soggetti che hanno effettuato gli interventi di ristrutturazione edilizia e di efficientamento energetico.