

**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. 05 – Aggiornato al 01.09.2022****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 \_\_\_\_\_

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'ideale 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
<b>Gcare</b>	<p><b>Descrizione:</b> 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><b>Contenuto:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Report Consulenza (una tantum);</li> <li>Grisk small (n. 1 rapporto);</li> <li>Riduzione delle commissioni di garanzia ordinaria del 30% per 6 mesi dalla sottoscrizione del modulo di incarico (vedi paragrafo 4.1 Commissioni di garanzia agevolate).</li> </ul>	Euro 750 (oltre IVA)
<b>Gfintech</b>	<p><b>Descrizione:</b> Business Banker &amp; Onsite Support:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>determinazione delle esigenze finanziarie e degli obiettivi;</li> <li>assistenza con prodotti e servizi;</li> <li>supporto "onsite" nel processo di "onboarding" per l'accesso a servizi e prodotti in modo completamente digitale.</li> </ul>	Euro 750 (oltre IVA)
<b>Grisk</b>	<p><b>Descrizione:</b> 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><b>Durata:</b> fino a 12 mesi dalla sottoscrizione del modulo di incarico.</p> <p><b>Contenuto:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Grisk Small n. 1 rapporto;</li> <li>Grisk Medium n. 2 rapporti (ogni 6 mesi);</li> <li>Grisk Large n. 4 rapporti (ogni 3 mesi).</li> </ul>	Grisk Small: Euro 250 (oltre IVA)  Grisk Medium: Euro 400 (oltre IVA)  Grisk Large: Euro 600 (oltre IVA)
<b>Gplan</b>	<p><b>Descrizione:</b> 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)

**FOGLIO INFORMATIVO**

<b>Gmonitorisk</b>	<p><b>Descrizione:</b> 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><b>Durata:</b> sei mesi dalla sottoscrizione del modulo di incarico.</p> <p><b>Contenuto:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Report Consulenza (una tantum);</li> <li>- Grisk small (n. 1 rapporto mensile);</li> <li>- Monitoraggio mensile attraverso la CR e la CRIF;</li> <li>- Riduzione delle commissioni di garanzia ordinaria del 30% per 6 mesi dalla sottoscrizione dell'incarico (vedi paragrafo 4.1 Commissioni di garanzia agevolate).</li> </ul>	<p>Euro 750 (oltre IVA)</p>
<b>Gtogether</b>	<p><b>Descrizione:</b> 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><b>Durata:</b> dalla sottoscrizione del modulo di incarico fino all'ottenimento/rigetto del finanziamento bancario.</p> <p><b>Contenuto:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Assistenza alla compilazione Allegato 4 MCC e determinazione della Fascia MCC;</li> <li>- Analisi della situazione economico-finanziaria;</li> <li>- Valorizzazione di ogni elemento utile al perfezionamento della pratica in tempi contenuti.</li> </ul>	<p>Alla sottoscrizione del modulo di incarico: Euro 500 (oltre IVA)</p> <p>All'erogazione del finanziamento: 1% dell'importo finanziato (oltre IVA)</p>
<b>Gopportunity</b>	<p><b>Descrizione:</b> con Gopportunity assistiamo le aziende per le migliori soluzioni di Finanza Agevolata attraverso un'attività di consulenza a 360° dalla individuazione dei bandi fino alla rendicontazione finale.</p>	<p>1) UP-FRONT FEE In funzione della complessità del bando o della misura agevolativa; da Euro 500 a Euro 2.500</p> <p>2) SUCCESS FEE La componente variabile verrà fatturata all'avvenuta delibera positiva da parte dell'Ente Pubblico competente. Il costo Up-front fee, una tantum, prevede il supporto nel tempo fino alla fase della rendicontazione finale in base a quanto richiesto dal bando. 2% calcolato sul programma di interventi ammesso ad agevolazione (finanziamenti agevolati) OPPURE 8% calcolato sul contributo a fondo perduto, crediti d'imposta, ecc.</p>
<b>Gsec</b>	<p><b>Descrizione:</b> tale prodotto prevede lo svolgimento di attività di servizi o consulenza finanziaria come:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- raccolta e assistenza alla compilazione della documentazione (anche fuori sede);</li> <li>- richiesta bilanci, visure protesti, certificati di vigenza, ecc.;</li> <li>- attività finalizzata alla stipula di eventuali contratti;</li> <li>- ricerca e contatti con eventuali Advisor;</li> <li>- attività di assistenza tecnica;</li> <li>- attestazioni.</li> </ul> <p><b>Durata:</b> massimo 1 anno dalla sottoscrizione del modulo di incarico.</p>	<p>Il "miglior costo", per svolgere le attività di servizi e/o la consulenza finanziaria, viene determinato in funzione delle esigenze e dell'ammontare della richiesta.</p>

**FOGLIO INFORMATIVO**
**4. Principali caratteristiche e condizione economiche**
**4.1 Commissioni di garanzia agevolate: Gmonitorisk e Gcare**

In caso di adesione al prodotto *Gmonitorisk* oppure al prodotto *Gcare* le commissioni di garanzia ordinarie verranno ridotte in base a quanto previsto nella seguente tabella:

<b>COMMISSIONI DI GARANZIA AGEVOLATE</b> (calcolate sull'importo finanziato in funzione del rating interno del Confidi)				
Condizioni valide per 6 mesi successivi alla sottoscrizione del prodotto:			Condizioni valide per 6 mesi successivi alla sottoscrizione del prodotto:	
				
<b>Rating GA.FI.</b>	<b>Garanzia 80%</b> Coefficienti mensili: Commissione (% mese)		<b>Garanzia 80%</b> Coefficienti mensili: Commissione (% mese)	
	con FdG*	senza FdG*	con FdG*	senza FdG*
AAA	0,06	0,08	0,06	0,08
AA	0,07	0,10	0,07	0,10
A	0,08	0,11	0,08	0,11
BBB	0,09	0,12	0,09	0,12
BB	0,10	0,13	0,10	0,13
B	0,11	0,14	0,11	0,14
CCC	0,12	0,15	0,12	0,15
CC	0,14	0,18	0,14	0,18
C	0,18	0,21	0,18	0,21
D	Respinta d'ufficio	Respinta d'ufficio	Respinta d'ufficio	Respinta d'ufficio

\*FdG = Fondo di Garanzia per le PMI (Legge 662/96)

**Coefficienti mensili:** essi variano in funzione della durata dell'operazione e della percentuale di garanzia emessa e si calcolano sull'importo del finanziamento; sono da corrispondersi in via anticipata al momento del rilascio della garanzia.

Per quanto concerne le condizioni economiche applicate dal Soggetto finanziatore al finanziamento garantito da GA.FI. si rinvia ai fogli informativi predisposti da ciascun Soggetto finanziatore.

**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:

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

## FOGLIO INFORMATIVO

### 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 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.

### 3) 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.

Rating GA.FI.		
Aziende sane	AAA	Soggetto strutturato e solido, con eccellente capacità di far fronte senza difficoltà agli impegni finanziari assunti.
	AA	Soggetto con elevata capacità di onorare puntualmente gli impegni assunti.
	A	Soggetto con adeguata capacità di far fronte agli impegni assunti anche in presenza di mutamenti del mercato di riferimento.
Aziende equilibrate	BBB	Soggetto con fondamentali complessivamente positivi e buona capacità di onorare i propri impegni debitori.
	BB	Soggetto con capacità sufficiente di rimborsare i propri debiti, ma condizioni economiche sfavorevoli potrebbero compromettere tale capacità.
Aziende vulnerabili	B	Soggetto con alcuni elementi di fragilità che lo rendono vulnerabile a cambiamenti del mercato di riferimento.
	CCC	Soggetto con evidenti elementi di fragilità sia sotto il profilo finanziario che reddituale.
Aziende rischiose	CC	Soggetto con scarsa redditività e con evidenti carenze sotto il profilo finanziario con difficoltà di far fronte agli impegni.
	C	Soggetto che presenta un rischio elevato con bassa probabilità di far fronte agli impegni assunti.
	D	Soggetto che versa in situazione di crisi conclamata con rischio massimo di non poter far fronte agli impegni assunti.

## 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.
- **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.