

Spett.le
ITAL CONFIDI Società Consortile
di garanzia collettiva fidi S.p.A.
Contrada Scalepicchio snc
64100 Teramo

C.F. 80006020673 • Part. IVA 02046620676 • Numero iscrizione nel Registro
Imprese C.C.I.A.A. del Gran Sasso d'Italia: 80006020673
Numero REA: TE - 67985 • Iscritto al n. 43 nell'elenco tenuto dall'Organismo
Confidi Minori (OCM) ex art. 112 D.Lgs. 385/1993
Cap. Soc. 461.500,00 Euro int. vers. (al 31.12.2024)

OGGETTO: Richiesta di intervento in garanzia.

Il/la richiedente _____, con sede in
_____ (Prov. _____), Via _____ Cap.
_____, P.IVA _____ Cod. fiscale e numero iscrizione: _____ del
Registro delle Imprese di _____, numero di iscrizione R.E.A. _____
del _____, indirizzo e-mail _____, in persona del titolare/legale rappresentante,
_____ (nato a _____ il _____,
Residente in _____), esercente l'attività di _____,

in possesso dei requisiti dimensionali previsti dal D.M. 18/04/2005 del Ministero delle Attività Produttive (pubblicato sulla
G.U. n. 238 del 12/10/2005) e, in particolare, rientrante nella categoria di: *(barrare l'opzione che interessa)*

☐ media impresa⁽¹⁾

☐ piccola impresa⁽²⁾

☐ microimpresa⁽³⁾

PREMESSO CHE

- il/la richiedente è **socio/cliente** di Ital Confidi Società Consortile di garanzia collettiva fidi S.p.A.;
- il/la richiedente ha interesse alla prestazione di attività di garanzia da parte di Ital Confidi;
- il richiedente ha preso atto che, se rientra nella categoria delle microimprese sopra indicata, sarà considerato quale **"cliente al dettaglio"** ai sensi della normativa sulla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari e che tale qualifica potrà essere variata, qualora ne ricorrano i presupposti, a Sua richiesta del Socio/Cliente;
- il richiedente ha **ricevuto e preso visione** dell'**informativa sul trattamento dei dati personali** resa da Ital Confidi ai sensi dell'art. 13 del Reg. UE 679/2016, D.Lgs. n. 196/2003 così come modificato dal D.Lgs. 101/2018;
- il richiedente ha **ricevuto e preso visione** dell'**informativa CRIF** resa da Ital Confidi, per conto dei sistemi di informazioni creditizie, in qualità di operatore di SIC - Sistema di Informazioni Creditizie, ai sensi dell'art. 13 del Reg. UE 679/2016, D.Lgs. n. 196/2003 così come modificato dal D.Lgs. 101/2018.

CHIEDE

l'intervento di garanzia di Ital Confidi per la seguente tipologia di operazione *(importo, forma tecnica, % di garanzia)*:

Crediti mercantili (c/c, sbf, anticipi fatture ecc.) _____

Fin.to chirografario _____

Fin.to ipotecario _____

Crediti di firma _____

Altro (specificare) _____

Finalità/Scopo _____

Soggetto finanziatore _____

Il Socio/Cliente chiede inoltre *(barrare l'opzione che interessa)*:

- ☐ finanziamento con richiesta di garanzia L.R. 10 del 27/01/2017 (ex POR FESR 2007-2013 Attività I.2.4)
- ☐ richiesta di controgaranzia ai sensi della L. 662/1996 art. 2 comma 100, lett. a (Fondo di garanzia per le PMI).
- ☐ finanziamento chirografario a valere sulla L. 108/96 (antiusura)
- ☐ finanziamento chirografario con richiesta di garanzia della ex Linea I.2.2.A del PAR FSC ABRUZZO 2007/2013 (Bando Credito è Crescita).
- ☐ Legge di stabilità Comma 54

1) La categoria delle medie imprese è costituita dalle 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.

2) La categoria delle piccole imprese è costituita dalle imprese che hanno meno di 50 occupati, e hanno un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 10 milioni di euro.

3) La categoria delle microimprese è costituita dalle imprese che hanno meno di 10 occupati, e hanno un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.

• **PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE DELL'INTERVENTO IN GARANZIA ITAL CONFIDI:**

E' data facoltà all'Amministratore Delegato e/o al Direttore Generale di **derogare** alle condizioni economiche di seguito indicate, in particolari situazioni ritenute utili per l'attività consortile o derivanti da accordi stipulati tra Ital Confidi e organismi associativi o gruppi utilizzatori ecc.

Diritti di segreteria: **zero**

Spese di istruttoria: **zero**

Spese di comunicazione periodica: **zero**

Penali e diritti amministrativi: **zero**

Costo di almeno n.1 azione necessaria per diventare socio di Ital Confidi: **€ 250,00** (restituibile, a norma di Statuto, in caso di recesso)

FINANZIAMENTI RATEALI (CHIROGRAFARI/IPOTECARI CON PIANO DI AMMORTAMENTO).

Commissione:

- per operazioni fino a 12 mesi: **1,25%**
- per operazioni oltre 12 e fino a 24 mesi: **1,75%**
- per operazioni oltre 24 mesi e fino a 72 mesi:..... **3,50%**
- per operazioni oltre 72 mesi e fino a 120 mesi:..... **4,00%**

Cauzione (Al Fondo Rischi cauzionale): **3,00%**

una tantum sull'ammontare del finanziamento concesso dalla Banca finanziatrice
una tantum sull'ammontare del finanziamento concesso dalla Banca finanziatrice
una tantum sull'ammontare del finanziamento concesso dalla Banca finanziatrice
una tantum sull'ammontare del finanziamento concesso dalla Banca finanziatrice
una tantum sull'ammontare del finanziamento concesso dalla Banca finanziatrice (infruttifera, restituibile ad avvenuta estinzione del debito secondo le condizioni stipulate e dietro richiesta di rimborso)

E' data facoltà all'Amministratore Delegato e/o al Direttore Generale di aumentare la commissione una tantum in particolari situazioni aziendali del Socio/Cliente fino ad un massimo del 4,50% dell'ammontare dei suddetti finanziamenti concessi dalla Banca finanziatrice nonché eventualmente di procedere alla diminuzione della cauzione e delle commissioni sulla base della situazione economica, finanziaria, organizzativa e andamentale del Socio/Cliente.

CREDITI MERCANTILI NON RATEALI (LINEE DI CREDITO SENZA PIANO DI AMMORTAMENTO)

- Commissione..... **1,20%**

Cauzione (Al Fondo Rischi cauzionale):..... **3,00%**

in ragione d'anno sull'ammontare del finanziamento concesso dalla Banca finanziatrice (compresi rinnovi e revisioni).
una tantum sull'ammontare del finanziamento concesso dalla Banca finanziatrice (infruttifera, restituibile ad avvenuta estinzione del debito secondo le condizioni stipulate e dietro richiesta di rimborso)

E' data facoltà all'Amministratore Delegato e/o al Direttore Generale di aumentare la commissione una tantum in particolari situazioni aziendali del Socio/Cliente fino ad un massimo del 1,60% in ragione d'anno dell'ammontare dei suddetti finanziamenti concessi dalla Banca finanziatrice nonché di procedere alla diminuzione della cauzione e delle commissioni sulla base della situazione economica, finanziaria, organizzativa e andamentale del Socio/Cliente.

FINANZIAMENTI AI SENSI DELLA LEGGE 108/96 (Fondo per la prevenzione del fenomeno dell'usura)

Commissione:

- per operazioni fino a 12 mesi: **1,25%**
- per operazioni oltre 12 e fino a 24 mesi: **1,75%**
- per operazioni oltre 24 mesi e fino a 72 mesi:..... **3,50%**
- per operazioni oltre 72 mesi e fino a 120 mesi:..... **4,00%**

Cauzione (Al Fondo Rischi cauzionale):..... **4,00%**

una tantum sull'ammontare del finanziamento concesso dalla Banca finanziatrice
una tantum sull'ammontare del finanziamento concesso dalla Banca finanziatrice
una tantum sull'ammontare del finanziamento concesso dalla Banca finanziatrice
una tantum sull'ammontare del finanziamento concesso dalla Banca finanziatrice
una tantum sull'ammontare del finanziamento concesso dalla Banca finanziatrice
una tantum sull'ammontare del finanziamento concesso dalla Banca finanziatrice (infruttifera, restituibile ad avvenuta estinzione del debito secondo le condizioni stipulate e dietro richiesta di rimborso)

E' data facoltà all'Amministratore Delegato e/o al Direttore Generale di aumentare la commissione una tantum in particolari situazioni aziendali del Socio/Cliente fino ad un massimo del 4,50% dell'ammontare dei suddetti finanziamenti concessi dalla Banca finanziatrice nonché eventualmente di procedere alla diminuzione della cauzione e delle commissioni sulla base della situazione economica, finanziaria, organizzativa e andamentale del Socio/Cliente.

FINANZIAMENTI RATEALI (CHIROGRAFARI) con richiesta di garanzia L.R. 10 del 27/01/2017 (ex POR FESR 2007-2013 Attività I.2.4)

Ital Confidi concede la garanzia al socio/cliente che rispetta i requisiti previsti dal **POR FESR 2007-2013 Attività I.2.4.**

- Commissione: **0,00%**
- Remunerazione: **3,00%**

Cauzione (Al Fondo Rischi cauzionale):..... **3,00%**

Ital Confidi non applicherà al socio / cliente alcuna commissione di garanzia.
Remunerazione a titolo di rimborso delle spese di istruttoria, spese amministrative, spese generali, spese di segreteria L.R. 10 del 27/01/2017 (ex POR FESR 2007-2013 Attività I.2.4). Ital Confidi applicherà al socio/cliente detta remunerazione (nella misura massima del 3,00%) "una tantum" sull'ammontare del finanziamento concesso dalla Banca finanziatrice.
una tantum sull'ammontare del finanziamento concesso dalla Banca finanziatrice (infruttifera, restituibile ad avvenuta estinzione del debito secondo le condizioni stipulate e dietro richiesta di rimborso)

È data facoltà all'Amministratore Delegato e/o al Direttore Generale di derogare alle condizioni economiche sopra indicate e praticare trattamenti economici minori al socio/cliente sulla base della situazione economica, finanziaria, organizzativa e andamentale.

FINANZIAMENTI RATEALI (CHIROGRAFARI) con richiesta di garanzia della ex Linea I.2.2.A del PAR FSC ABRUZZO 2007/2013 (Bando Credito è Crescita)

- Commissione:.....0,00%
- Remunerazione:..... 3,00%

Ital Confidi non applicherà al socio / cliente alcuna commissione di garanzia.
Remunerazione a titolo di rimborso delle spese di istruttoria, spese amministrative, spese generali, spese di segreteria. D.G.R. 885/2018 ex Linea I.2.2.A del PAR FSC ABRUZZO 2007/2013 (Bando Credito è Crescita). Ital Confidi applicherà al socio/cliente detta remunerazione (nella misura massima del 3,00%) "una tantum" sull'ammontare del finanziamento concesso dalla Banca finanziatrice.
una tantum sull'ammontare del finanziamento concesso dalla Banca finanziatrice (infruttifera, restituibile ad avvenuta estinzione del debito secondo le condizioni stipulate e dietro richiesta di rimborso)

Cauzione (Al Fondo Rischi cauzionale)..... 3,00%

È data facoltà all'Amministratore Delegato e/o al Direttore Generale di derogare alle condizioni economiche sopra indicate e praticare trattamenti economici minori al socio/cliente sulla base della situazione economica, finanziaria, organizzativa e andamentale.

LEGGE DI STABILITA'

Sulle garanzie rilasciate a valere sulla Legge di Stabilità (L. 27/12/2013 n. 147) si precisa che il Confidi applicherà i premi agevolati di garanzia illustrati nelle due tabelle sottostanti, determinati prendendo in considerazione esclusivamente i costi di gestione e monitoraggio della garanzia. I medesimi sono rappresentati e saranno percepiti in un'unica soluzione ("una tantum") contestualmente all'erogazione del finanziamento, e saranno parametrati e sull'importo concesso dalle Banche finanziatrici. Sempre in premessa si ricorda che, in ottemperanza all'art. 5, D.M. 3 gennaio 2017, i premi agevolati di garanzia sono acquisiti a remunerazione della sola componente di gestione da parte del Confidi del Fondo Rischi di cui all'art. 1, comma 54, L. 27/12/2013, n. 147. Infine, si precisa che la garanzia si perfezionerà all'atto dell'erogazione del finanziamento richiesto, con contestuale riscossione e/o accredito del premio di garanzia.

FINANZIAMENTI CHIROGRAFARI/IPOTECARI FONDI LEGGE DI STABILITA'

Commissione di rischio..... 0,00%

Ital Confidi non applicherà nessuna commissione di rischio

Premio di garanzia:

- per operazioni fino a 12 mesi:0,60%
- per operazioni oltre 12 e fino a 36 mesi:1,25%
- per operazioni oltre 36 mesi:2,50%

una tantum sull'ammontare del finanziamento concesso dalla Banca finanziatrice
una tantum sull'ammontare del finanziamento concesso dalla Banca finanziatrice
una tantum sull'ammontare del finanziamento concesso dalla Banca finanziatrice
una tantum sull'ammontare del finanziamento concesso dalla Banca finanziatrice (infruttifera, restituibile ad avvenuta estinzione del debito secondo le condizioni stipulate e dietro richiesta di rimborso)

Cauzione (Al Fondo Rischi cauzionale).....3,00%

È data facoltà all'Amministratore Delegato e/o Direttore Generale alla diminuzione della cauzione e del Premio di garanzia al socio/cliente sulla base della situazione economica, finanziaria, organizzativa e andamentale.

CREDITI MERCANTILI NON RATEALI (LINEE DI CREDITO SENZA PIANO DI AMMORTAMENTO) FONDI LEGGE DI STABILITA'

Commissione di rischio.....0,00%

Ital Confidi non applicherà nessuna commissione di rischio

Premio di garanzia:

- per operazioni con durata entro i 18 mesi.....0,90%

una tantum sull'ammontare del finanziamento concesso dalla Banca finanziatrice
una tantum sull'ammontare del finanziamento concesso dalla Banca finanziatrice (infruttifera, restituibile ad avvenuta estinzione del debito secondo le condizioni stipulate e dietro richiesta di rimborso)

Cauzione (Al Fondo Rischi cauzionale).....3,00%

È data facoltà all'Amministratore Delegato e/o Direttore Generale alla diminuzione della cauzione e del Premio di garanzia al socio/cliente sulla base della situazione economica, finanziaria, organizzativa e andamentale.

FINANZIAMENTI RATEALI (CHIROGRAFARI) con Richiesta di garanzia RESTART FARE IMPRESA "Azioni di sostegno per l'Accesso al Credito delle Imprese". Linea di intervento per il rilascio di garanzie e per la concessione di una sovvenzione in conto capitale.

Ital Confidi concede la garanzia al Socio/Cliente (Micro/Piccole Imprese/Liberi Professionisti) ricadente nel territorio del Cratere Sismico Aquilano 2009, che rispetta i requisiti previsti dal Bando RESTART FARE IMPRESA

- Commissione:.....0,00%
- Remunerazione:..... 3,00%

Ital Confidi non applicherà al socio / cliente alcuna commissione di garanzia.
Remunerazione a titolo di rimborso delle spese di istruttoria, spese amministrative, spese generali, spese di segreteria. Bando RESTART FARE IMPRESA "Azioni di sostegno per l'accesso al credito delle imprese" Linea di intervento per il rilascio di garanzie e per la concessione di una sovvenzione in conto capitale. Ital Confidi applicherà al socio/cliente detta remunerazione (nella misura massima del 3,00%) "una tantum" sull'ammontare del finanziamento concesso dalla Banca finanziatrice.
una tantum sull'ammontare del finanziamento concesso dalla Banca finanziatrice (infruttifera, restituibile ad avvenuta estinzione del debito secondo le condizioni stipulate e dietro richiesta di rimborso)

Cauzione (Al Fondo Rischi cauzionale) 3,00%

È data facoltà all'Amministratore Delegato e/o al Direttore Generale di derogare alle condizioni economiche sopra indicate e praticare trattamenti economici minori al socio/cliente sulla base della situazione economica, finanziaria, organizzativa e andamentale.

OPERAZIONI FINANZIARIE AI SENSI DELLA LEGGE 662/96 art. 2 comma 100, lett. a (Fondo di garanzia per le PMI).

Condizioni economiche applicate alle operazioni finanziarie garantite (Disposizioni operative applicabili a partire dal 15.03.2019).

Nel caso di operazioni finanziarie garantite ai sensi della L. 662/96 (Fondi di garanzia per le PMI), Ital Confidi effettuerà una riduzione della commissione di garanzia applicata al soggetto beneficiario finale pari a 0,15% per effetto della sopravvenuta concessione della riassicurazione e/o controgaranzia del Fondo Centrale di Garanzia (FdG).

INDICATORE SINTETICO DI COSTO – Tasso Annuo Effettivo Globale” (TAEG)

Il TAEG previsto dal par. 8 della sez. II delle disposizioni sulla trasparenza è calcolato e pubblicato dall'intermediario che eroga il finanziamento.

Luogo e data _____

Timbro e Firma _____

* * *

Il Socio/Cliente dichiara (*barrare l'opzione che interessa*):

- ☐ di **NON** avere richiesto copia completa del testo contrattuale idonea alla stipula;
- ☐ di **avere richiesto** e di aver **ricevuto** copia completa del testo contrattuale idonea alla stipula;
- ☐ di **avere richiesto** e di aver **ricevuto** il solo Documento di Sintesi.

Luogo e data _____

Timbro e Firma _____

“Ai sensi dell’art. 21 del decreto antiriciclaggio (D.Lgs. n. 231/07), il Socio/Cliente dichiara che le informazioni fornite nella presente richiesta sono veritiere e che ha debitamente visionato, compilato e sottoscritto il modello per l'adeguata verifica della clientela e del titolare effettivo fornitogli dal Confidi.”

Data _____

Firma Richiedente _____

Sottoscrivere solo in caso di richiesta di garanzia L.R. 10 del 27/01/2017 (ex POR FESR 2007-2013 Attività I.2.4)

“Ai sensi dell’art. 10 della L.R. 10 del 27/01/2017 (ex POR FESR 2007-2013 Attività I.2.4) e della Convenzione per la gestione del Fondo L.R. 10/2017 di cui all’art. 16 della L.R. 10/2017 e s.m.i, il Socio/Cliente dichiara di aver preso visione e compreso detta convenzione relativamente ai contenuti delle informazioni per le MPMI beneficiarie delle garanzie delle disposizioni della suddetta convenzione con particolare riguardo agli artt. 5 – 7 – 9”.

Luogo e data _____

Timbro e Firma _____

Sottoscrivere solo in caso di richiesta di garanzia ex Linea I.2.2.A del PAR FSC ABRUZZO 2007/2013 (Bando Credito è Crescita)

“Ai sensi del D.G.R. 885/2018 ex Linea I.2.2.A del PAR FSC ABRUZZO 2007/2013 (Bando Credito è Crescita) e della Convenzione per la gestione delle risorse della ex Linea I.2.2.A del PAR FSC ABRUZZO 2007/2013 (Bando Credito è Crescita), il Socio/Cliente dichiara di aver preso visione e compreso detta convenzione relativamente ai contenuti delle informazioni per le MPMI e per i Liberi Professionisti beneficiari delle garanzie delle disposizioni della suddetta convenzione con particolare riguardo agli artt. 5 – 7 – 8”.

Luogo e data _____

Timbro e Firma _____

Compilare nel solo caso di offerta fuori sede:

Il Socio/Cliente dichiara di aver ricevuto e preso visione del documento generale denominato “Principali diritti dei Soci/Clienti” e del Documento di Sintesi previsti dalla normativa in tema di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari.

Luogo e data _____

Timbro e Firma _____

Compilare nel solo caso di conclusione del contratto mediante tecniche a distanza:

Il Socio/Cliente dichiara di aver preso visione del documento generale denominato “Principali diritti dei Soci/Clienti” e del Documento di Sintesi previsti dalla normativa in tema di trasparenza delle operazioni bancarie e finanziarie.

Luogo e data _____

Timbro e Firma _____

Visto per l'autenticità delle firme, anche ai fini dell'adeguata verifica ai sensi del D.Lgs. n. 231/2007 in materia di antiriciclaggio e dell'obbligo di identificazione ex art. 19, da intendersi applicabile anche alla documentazione espressamente elencata al punto 5.0 della Procedura di Gestione Pratiche Rilascio Garanzie, qui integralmente richiamata, che disciplina ogni aspetto relativo all'intervento a garanzia di ITAL CONFIDI, assicurando che tale documentazione soddisfi i requisiti di adeguata verifica previsti dal medesimo decreto legislativo

Luogo e data _____

Timbro e Firma _____

I dati personali acquisiti sono trattati nel rispetto della normativa privacy vigente secondo quanto riportato all'interno dei documenti “Modulo GPR11 - Informativa e consenso trattamento dati personali” e “Modulo GPR19 - Informativa CRIF” che l'interessato dichiara di aver ricevuto, compreso e sottoscritto.

Luogo e data _____

Timbro e Firma _____