

FOGLIO INFORMATIVO CONTRATTO DI CONSULENZA E ASSISTENZA

**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 cod. civ.

INFORMAZIONI SUL CONFIDI

CONFIRETE – Soc. Coop.	
Sede legale	Corso Re Umberto, 1 – 10121 TORINO
Telefono	011/5712200
Indirizzo e-mail	info@confirete.it
PEC	confirete@pec.confirete.it
Sito internet	www.confirete.it
Codice Fiscale, nr. di iscrizione al Registro Imprese di Torino e Partita I.V.A.	03862530015
Iscritto all'Albo degli intermediari finanziari ex art. 106 TUB (Testo unico bancario)	19562.8

INFORMAZIONI SUL SOGGETTO CHE ENTRA IN RAPPORTO CON IL CLIENTE

In caso di offerta fuori sede (*da completare con i dati del soggetto che entra in contatto con l'impresa*)

Nome e cognome/denominazione:			
indirizzo:			
telefono:		e-mail	
in qualità di:	☐ dipendente	☐ mediatore creditizio	☐ agente in attività finanziaria
	☐ altro		
Nr. di iscrizione albo/elenco (ove previsto):			
Firma incaricato:			

L'offerta fuori sede non comporta per il Cliente alcun onere aggiuntivo.

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'ATTIVITÀ PRESTATATA DAL CONFIDI

CONFIRETE – Soc. Coop. (di seguito anche il Confidi) è un intermediario finanziario che, in via prevalente, svolge l'attività di rilascio garanzie a banche e intermediari finanziari che abbiano sottoscritto con il Confidi stesso apposite convenzioni. Inoltre il Confidi può prestare servizi connessi e strumentali all'attività di garanzia, finalizzati a favorire l'accesso al credito dei propri associati.

Nell'ambito delle attività connesse e strumentali rientra il servizio di assistenza e consulenza che si concretizza nello svolgimento da parte di CONFIRETE – Soc. Coop. di uno o più degli specifici servizi di seguito descritti.

Il Cliente viene informato e deve prendere atto che l'attività di consulenza ed assistenza prestata da CONFIRETE non comporta alcuna garanzia in relazione all'effettivo accoglimento di eventuali domande di credito e/o di agevolazione pubblica per cui lo specifico servizio viene richiesto.

L'Impresa Cliente viene inoltre informata e deve prendere atto che:

- CONFIRETE – Soc. Coop. presterà l'attività di consulenza mediante un'ideale organizzazione aziendale ed in piena autonomia operativa, potendosi anche avvalere di terzi soggetti che l'impresa autorizza;

Confirete Società Cooperativa

Sede Legale e Direzione Generale: Corso Re Umberto, 1 - 10121 Torino
info@confirete.it • PEC: confirete@pec.confirete.it • P. IVA - Cod. Fisc. 03862530015
 Intermediario Finanziario iscritto al n. 19562.8 dell'Albo ex art. 106 del DLGS 385/93

www.confirete.it

CONFIRETE

- rimane a carico dell'Impresa ogni tipo di responsabilità circa le informazioni fornite e/o prodotte;
- CONFIRETE – Soc. Coop. 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;
- CONFIRETE – Soc. Coop. è da intendersi sollevata da qualsiasi responsabilità dovuta a informazioni e documentazione fornita non veritiera.

Servizi specifici di cui al servizio di assistenza e consulenza e relative caratteristiche

Servizio di consulenza	Descrizione del servizio
Business Plan	Redazione di un documento di presentazione e pianificazione del business che sintetizza i contenuti e le caratteristiche del progetto imprenditoriale. Il report consentirà di: valutare la coerenza della business idea; analizzare ex-ante la fattibilità economica del progetto; individuare il posizionamento competitivo nel mercato di riferimento; definire una struttura finanziaria sostenibile; individuare punti di forza, debolezza, opportunità e minacce; presentare un piano economico-reddituale e patrimoniale – finanziario previsionale secondo le logiche valutative generali del sistema finanziario.
Analisi della Centrale dei Rischi di Banca d'Italia	Attività di consulenza per l'analisi della centrale rischi che consiste nel fornire al Cliente un'informazione esaustiva circa la natura, la composizione e l'utilizzo delle proprie linee di credito. È un servizio che prevede un'analisi interpretativa dei dati della centrale dei rischi di Banca d'Italia, un'analisi andamentale che consente di individuare i comportamenti dell'impresa nell'utilizzo delle linee accordate, di evidenziare i punti di forza e di debolezza del rapporto fra azienda e sistema creditizio e di adottare quelle soluzioni idonee a migliorare e a facilitare l'accesso al credito.
Rating di sostenibilità per le PMI - ESG	Attività di consulenza finalizzata alla misurazione del grado di sostenibilità delle imprese di minori dimensioni. Il servizio prevede l'attribuzione di un rating di sostenibilità e la definizione di un piano di miglioramento con l'individuazione dei possibili interventi finalizzati al miglioramento delle politiche di sostenibilità aziendali.
Sì PMI – Guida alla determinazione della dimensione aziendale	Attività di consulenza per la redazione di un dossier tecnico che certifichi i propri limiti dimensionali di impresa e la possibilità di accesso alle forme di garanzia pubblica. È un servizio che guida l'impresa alla corretta determinazione della propria dimensione in relazione alla normativa comunitaria e nazionale vigente. A conclusione dell'analisi sarà consegnato il modulo previsto dal Ministero dello Sviluppo Economico redatto con l'impresa sotto forma di dichiarazione sostitutiva di atto notorio (DSAN).
Fondo di Garanzia per le PMI – Modulo di domanda di agevolazione	È un servizio che guida l'impresa alla corretta compilazione del modulo di domanda di agevolazione (ex allegato 4) per l'accesso all'intervento del Fondo di Garanzia per le PMI.
Fondo di Garanzia per le PMI – assistenza evasione richieste di controllo documentale	È un servizio che, in caso di avvio di richiesta di controllo documentale da parte del Fondo di Garanzia per le PMI, supporta l'impresa nelle attività necessarie per l'evasione del controllo.
Fondo di Garanzia per le PMI – Monitor e Ammissibilità	È un servizio che propone un'analisi di ammissibilità degli ultimi due bilanci d'esercizio approvati/Dichiarazioni dei redditi depositate dell'impresa, definita MONITOR ed un'attività di monitoraggio dei parametri del bilancio d'esercizio in fase di approvazione definita MONITOR Plus al fine dell'ottenimento, mantenimento e del miglioramento dei parametri richiesti per l'accesso ai benefici del Fondo di Garanzia per le PMI.

Servizio di consulenza	Descrizione del servizio
Fondo di Garanzia per le PMI – Portale rating per le Imprese	È un servizio di assistenza all'impresa nel caricamento sul portale rating per le imprese dei propri dati di bilancio.
Ottimizzazione Plafond Fondo di Garanzia per le PMI	È un servizio che propone di accertare e di determinare, attraverso un'analisi dei dati presenti sul portale del Fondo di Garanzia, se vi siano o meno possibilità di ottimizzare l'utilizzo del Plafond assegnato dal FdG ad ogni PMI. Il report finale consente di desumere le diverse forme di utilizzo del plafond e le relative scadenze, con la conseguente disponibilità residua e le eventuali indicazioni su come e quando poterla meglio utilizzare.
Visure de-minimis	È un servizio per il reperimento delle visure Deminimis
Consulenza personalizzata	È un servizio di assistenza e consulenza a supporto delle esigenze generali dell'impresa, che può comprendere anche uno o più dei precedenti servizi.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Servizi di consulenza	Compenso fisso (1)
Business Plan	minimo € 400,00 - max € 12.000,00
Analisi della Centrale dei Rischi di Banca d'Italia	minimo € 300,00 - max € 5.000,00
Rating di sostenibilità per le PMI (Rating ESG)	minimo € 500,00 - max € 3.500,00
Si PMI - Guida alla determinazione della dimensione aziendale	minimo € 100,00 - max € 3.000,00
Fondo di Garanzia per le PMI – assistenza compilazione modulo di domanda di agevolazione (ex Allegato 4)	minimo € 100,00 - max € 1.500,00
Fondo di Garanzia per le PMI – assistenza evasione richieste di controllo documentale	minimo € 100,00 - max € 1.000,00
Fondo di Garanzia per le PMI – Monitor e ammissibilità	minimo € 100,00 - max € 3.000,00
Fondo di Garanzia per le PMI – Portale rating per le Imprese	minimo € 100,00 - max € 1.000,00
Visure De Minimis	minimo € 100,00 - max € 1.000,00
Consulenza personalizzata	Minimo € 400,00 - max € 2.500,00 (canone mensile)

(1) oltre ad IVA di legge.

CONDIZIONI CONTRATTUALI DEL SERVIZIO

Modalità di pagamento: Gli importi dovuti dovranno essere corrisposti tramite bonifico bancario, dopo l'emissione della fattura, sul conto corrente indicato ed intestato a CONFIRETE – Soc. Coop.. Il mancato pagamento del compenso nei termini sopra indicati, legittimerà CONFIRETE – Soc. Coop. a non consegnare l'output del servizio ed a sospendere qualsivoglia ulteriore prestazione alla quale sarebbe tenuta in forza del contratto, che si intenderà risolto di diritto.

Recesso: l'Impresa e CONFIRETE – Soc. Coop. hanno la facoltà di recedere dal contratto di consulenza, tramite comunicazione da inoltrarsi con raccomandata A/R o PEC all'altra parte, entro 7 (sette) giorni dalla sottoscrizione del contratto, alla sede legale Corso Re Umberto, 1 - 10121 Torino ovvero via pec all'indirizzo: confirete@pec.confirete.it.

RECLAMI

Reclami: i reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami del Confidi tramite lettera raccomandata A/R (CONFIRETE - Soc. Coop., Ufficio Reclami, Corso Re Umberto, 1 – 10121 TORINO) o a mezzo email (reclami@confirete.it) o posta elettronica certificata (confirete@pec.confirete.it). Il Confidi deve rispondere entro 60 giorni dalla ricezione del reclamo. Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se

CONFIRETE

non ha avuto risposta, prima di ricorrere alla competente Autorità Giudiziaria, può presentare ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario (di seguito anche ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure rivolgersi al Confidi che mette a disposizione dei clienti, presso la propria sede, presso le filiali e sul sito internet www.confirete.it, la guida relativa all'accesso all'ABF.

Inoltre è possibile attivare una procedura di conciliazione finalizzata al tentativo di trovare un accordo. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it oppure chiedere al Confidi. Resta impregiudicata la possibilità di ricorrere all'Autorità Giudiziaria sia nel caso di decisione dell'ABF ritenuta non soddisfacente che nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

LEGENDA

Impresa	È il soggetto a beneficio del quale il servizio di consulenza è prestato.
Compenso	Il compenso dovuto a CONFIRETE – Soc. Coop. per i servizi richiesti
Fondo di Garanzia per le PMI	Il Fondo di Garanzia per le PMI è uno strumento istituito con Legge n. 662/96 (art. 2, comma 100, lettera a). La sua finalità è quella di favorire l'accesso alle fonti finanziarie delle piccole e medie imprese mediante la concessione di una garanzia pubblica.

FIRMA

Il/La sottoscritto/a _____ in qualità di _____
della ditta/società _____ dichiara di aver ricevuto copia
del presente foglio informativo.

Data: _____

Timbro / Firma: _____

Le indicazioni contenute nel presente Foglio Informativo hanno carattere informativo e non sostituiscono e/o integrano e/o interpretano i contratti sottoscritti dalle Parti.

