

GARANZIA A PRIMA RICHIESTA SU AFFIDAMENTO

Contenuto del Foglio Informativo

1 – INFORMAZIONI SU COGART CNA PIEMONTE	- 1 -
2 – CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE.....	- 1 -
2.1 – Cos'è la garanzia.....	- 1 -
2.2 – A chi viene prestata la garanzia.....	- 2 -
2.3 – A quali crediti bancari può essere applicata la garanzia e in che misura.....	- 2 -
2.5 – Cosa succede al Cliente quando viene attivata la garanzia	- 2 -
3 – PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO L'OPERAZIONE	- 2 -
3.1 – Invio alla banca e validità della garanzia	- 2 -
3.2 – Modalità di attivazione della garanzia.....	- 2 -
3.3 – Inefficacia della garanzia	- 2 -
3.4 – Variazione unilaterale delle condizioni economiche	- 2 -
3.5 – Spese.....	- 2 -
3.6 – Garanzie collaterali.....	- 2 -
3.7 – Controversie e foro competente	- 2 -
3.8 – Diritto di recesso	- 2 -
3.9 – Tempi massimi di chiusura del rapporto	- 2 -
3.10 – Comunicazioni periodiche.....	- 3 -
4 – CONDIZIONI ECONOMICHE	- 3 -
4.1 – Rapporto societario.....	- 3 -
4.2 – Competenze connesse con la prestazione della garanzia.....	- 3 -
4.2.1 – Diritti di segreteria	- 3 -
4.2.2 – Commissioni di garanzia	- 3 -
4.2.3 – Commissione di soglia	- 4 -
4.2.4 – Integrazione del capitale sociale detenuto.....	- 4 -
4.3 – Altre spese.....	- 4 -
4.4 – Eventuali altre spese successive all'erogazione.....	- 4 -
4.4.1 - Trasferimento di garanzia, accollo o conferma di validità.....	- 4 -
4.4.2 – Moratoria e riscadenziamento.....	- 4 -
5 – RECLAMI	- 4 -

1 – INFORMAZIONI SU COGART CNA PIEMONTE

Soggetto iscritto nell'elenco speciale degli intermediari finanziari di cui all'art.107 del D.Lgs. n.385/93 (Testo Unico Bancario) al n. 19510.7

Denominazione e forma giuridica	Cogart CNA Piemonte Società Cooperativa per Azioni, in breve Cogart CNA Piemonte	PEC	cogartcna@actaliscertymail.it
Sede legale e amministrativa	Corso Luigi Einaudi 55 – 10129 Torino	Sito web	www.cogartcna.it
Data di costituzione	17/12/1973	Codice fiscale	80087510014
Recapito telefonico	011/5096304	Iscrizione Registro Imprese	80087510014
Fax	011/503079	Codice ABI	19510.7
Indirizzo telematico	cogartcna@cogartcna.it	Codice R.E.A.	Torino 482172

2 – CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE

2.1 – Cos'è la garanzia. La prestazione di garanzia a prima richiesta è il contratto con il quale Cogart CNA Piemonte garantisce il debito di un Cliente nei confronti di un soggetto terzo, di norma una banca o un intermediario finanziario, con cui Cogart CNA Piemonte ha stipulato apposite convenzioni (l'elenco dei soggetti convenzionati è disponibile sul sito www.cogartcna.it ovvero disponibile in forma cartacea su richiesta del Cliente). Con il rilascio della garanzia Cogart CNA Piemonte si impegna a pagare alla banca o all'intermediario finanziario convenzionato una parte del debito del Cliente, in caso di mancato pagamento da parte del Cliente. La garanzia a prima richiesta si caratterizza per essere esplicita, diretta, incondizionata ed irrevocabile, conforme ai requisiti generali stabiliti per gli strumenti di attenuazione del rischio ed ai requisiti generali e specifici previsti per le garanzie personali (*unfunded*) dalla Circolare 263 del 27/12/2006 della Banca d'Italia.

Foglio Informativo Unico TRSU1 – prima edizione 10/02/2016

- 2.2 – A chi viene prestata la garanzia.** I Clienti di Cogart CNA Piemonte 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. Per accedere al servizio di prestazione di garanzia i Clienti devono essere soci di Cogart CNA Piemonte o in corso di associazione.
- 2.3 – A quali crediti bancari può essere applicata la garanzia e in che misura.** La prestazione di garanzia a prima richiesta è applicabile alle operazioni di credito per cassa e di firma sia a breve sia a medio/lungo termine e alle operazioni di locazione finanziaria. La garanzia a prima richiesta è concessa, secondo le convenzioni in vigore, per un importo massimo garantito, in percentuale dell'importo originario di ciascuna linea di credito concessa dalla banca o intermediario finanziario convenzionati.
- 2.4 – Quando e come viene attivata la garanzia.** In dipendenza della garanzia emessa e ricorrendo le condizioni previste nelle convenzioni stipulate con la banca o l'intermediario finanziario, Cogart CNA Piemonte pagherà, entro il termine previsto dalle convenzioni, le somme che la banca o l'intermediario finanziario richiama in caso di inadempimento del Cliente, senza preventiva escussione del Cliente e/o di eventuali coobbligati, e si surrognerà nei diritti e nelle garanzie vantate dalla banca o dall'intermediario finanziario nei confronti del Cliente e/o di eventuali coobbligati (diritto di surroga ex art. 1949 Cod. Civ.). Il Cliente non può opporre alcuna eccezione al pagamento della garanzia nonostante l'eventuale pendenza di controversie su esistenza, natura e/o esigibilità del finanziamento garantito.
- 2.5 – Cosa succede al Cliente quando viene attivata la garanzia.** A seguito del pagamento da parte di Cogart CNA Piemonte il Cliente è conseguentemente obbligato a rimborsare a Cogart CNA Piemonte, senza ritardo, a semplice richiesta di quest'ultima e con un preavviso anche di un solo giorno, il pagamento effettuato da Cogart CNA Piemonte a seguito dell'escussione e, soltanto dopo aver integralmente rimborsato Cogart CNA Piemonte, potrà agire direttamente nei confronti della banca o dell'intermediario finanziario convenzionati o di eventuali cessionari del credito per la restituzione di quanto pagato. Il Cliente si obbliga, in caso di ritardo, oltre dieci giorni, nel rimborso delle somme dovute a Cogart CNA Piemonte, a corrispondere gli interessi di mora nella misura del tasso di interesse legale di volta in volta in vigore.

3 – PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO L'OPERAZIONE

- 3.1 – Invio alla banca e validità della garanzia.** Cogart CNA Piemonte inoltra senza indugio, in assenza di diverse istruzioni scritte da parte del Cliente, il certificato di garanzia alla banca o intermediario convenzionato, dopo la firma del contratto di garanzia. Sulla base delle convenzioni vigenti, se, entro e non oltre 180 giorni dalla data di emissione del certificato di garanzia, la banca o l'intermediario finanziario non comunica l'avvenuta erogazione del finanziamento assistito da garanzia, Cogart CNA Piemonte può ritenere decaduta la garanzia prestata. In caso di decadenza, non è prevista comunicazione scritta al Cliente.
- 3.2 – Modalità di attivazione della garanzia.** In caso di inadempimento del Cliente atto a provocare, in conformità con le condizioni previste nelle convenzioni stipulate con la banca o l'intermediario finanziario, l'attivazione della garanzia Cogart CNA Piemonte ha l'obbligo di pagare al soggetto finanziatore (di norma, la banca o l'intermediario finanziario convenzionato) l'importo da questo indicato come dovutogli dal Cliente, senza l'obbligo di preventiva comunicazione al Cliente del pagamento in questione.
- 3.3 – Inefficacia della garanzia.** All'eventuale comunicazione della banca o intermediario finanziario della volontà di non concedere il finanziamento garantito, il contratto s'intenderà automaticamente risolto senza necessità di preventiva comunicazione da parte di Cogart CNA Piemonte al Cliente e, di conseguenza, la garanzia concessa sarà priva di efficacia ed il relativo certificato sarà da ritenersi nullo.
- 3.4 – Variazione unilaterale delle condizioni economiche.** Ai sensi e per gli effetti di quanto previsto dall'art. 118 del D.Lgs. 385/93, la commissione di garanzia e le spese riepilogate nella sezione "Condizioni economiche dell'operazione" possono essere variate unilateralmente da Cogart CNA Piemonte con adeguata comunicazione scritta inviata al Cliente con sessanta giorni di preavviso; il Cliente che non accetta la variazione entro sessanta giorni dal ricevimento della comunicazione ha diritto di recedere dal contratto senza spese o penalità.
- 3.5 – Spese.** Il Cliente assume a proprio esclusivo carico oneri e qualsiasi spesa inerente all'operazione, ivi comprese le spese di eventuale registrazione del contratto di garanzia.
- 3.6 – Garanzie collaterali.** Il Cliente ha l'obbligo di prestare, se richieste da Cogart CNA Piemonte, idonee garanzie collaterali.
- 3.7 – Controversie e foro competente.** Il Cliente rinuncia ad ogni e qualsiasi eccezione o contestazione nei confronti di Cogart CNA Piemonte. Per qualunque controversia è competente in via esclusiva il Foro di Torino.
- 3.8 – Diritto di recesso.** Il Cliente può sempre recedere dal contratto di garanzia senza penalità e senza spese di chiusura, presentando richiesta di recesso con allegata comunicazione scritta della Banca relativamente alla rinuncia, a partire dal giorno in cui viene esercitato il diritto di recesso, ad avvalersi della garanzia prestata da Cogart CNA Piemonte. Tale diritto può essere esercitato sia anteriormente che successivamente alla messa a disposizione dei fondi da parte della Banca erogante; nel caso il diritto di recesso venga esercitato nel corso dei primi 30 giorni successivi alla data della messa a disposizione dei fondi da parte della Banca, verrà rimborsata all'impresa richiedente una quota del costo della garanzia relativa alla competenza successiva al rinnovo, qualora già versata, proporzionale alla durata della garanzia effettivamente fruita; nel caso il diritto di recesso venga esercitato a partire dal 31mo giorno dalla data della messa a disposizione dei fondi da parte della Banca, nulla sarà dovuto all'impresa. L'eventuale estinzione anticipata dell'affidamento garantito non costituisce fattispecie di recesso.
- 3.9 – Tempi massimi di chiusura del rapporto.** Perché Cogart CNA Piemonte possa procedere all'estinzione del rapporto è sempre necessario che l'impresa presenti una visura camerale aggiornata e documenti di identità del titolare o legale rappresentante e degli eventuali soci; in assenza di tale documentazione non è possibile procedere alla chiusura del rapporto di garanzia. In caso di recesso, il rapporto di garanzia viene chiuso d'ufficio da Cogart CNA Piemonte entro 30 giorni lavorativi dalla ricezione della richiesta di recesso completa come sopra specificato. Nel caso l'affidamento sottostante la garanzia sia stato regolarmente erogato dalla Banca, Cogart CNA Piemonte procede d'ufficio all'estinzione del rapporto di garanzia entro tre mesi dalla scadenza dell'affidamento sottostante nel caso non pervengano dalla Banca diverse comunicazioni in merito. Nel caso pervengano dalla Banca diverse comunicazioni in merito, il rapporto di garanzia rimane aperto fino alla comunicazione di completa estinzione dell'affidamento sottostante da parte della Banca, a seguito della quale il rapporto di garanzia viene chiuso entro 30 giorni lavorativi. Nel caso il Cliente sia in possesso prima di Cogart CNA Piemonte di documentazione della Banca attestante la completa estinzione dell'affidamento sottostante può richiedere direttamente la chiusura del rapporto presentando copia di tale documentazione; il rapporto di garanzia viene quindi chiuso da Cogart CNA Piemonte entro 30 giorni lavorativi.

3.10 – Comunicazioni periodiche. Il Cliente prende atto che, essendo la garanzia consortile un rapporto non soggetto a movimenti e sul quale non è possibile avere un saldo creditore per il cliente, non saranno effettuate da Cogart CNA Piemonte comunicazioni periodiche in merito al rapporto di garanzia, e che tutte le voci di costo sono sostenute dal cliente in unica soluzione all'atto dell'erogazione della garanzia e sono già indicate nel Documento di Sintesi consegnato al cliente come allegato al Contratto di Garanzia

4 – CONDIZIONI ECONOMICHE

4.1 – Rapporto societario. Cogart CNA Piemonte, da Statuto sociale, emette garanzie solo a favore delle imprese associate o in corso di associazione. Le voci di costo per associarsi a Cogart CNA Piemonte sono da pagarsi una volta sola all'atto dell'iscrizione, generalmente contestuale alla prima richiesta di garanzia, e non sono da pagarsi all'atto di ogni domanda di garanzia. Tali voci di costo, che sono da versarsi al momento della presentazione della domanda di ammissione a socio, sono le seguenti:

Voce	Causale voce	Importo
Tassa di iscrizione	Utilizzo di risorse umane, materiale di consumo, documentazione illustrativa, censimento anagrafico	€ 3,40
Quota sociale	Rapporto sociale come da Statuto	€ 51,60 pari a n. 10 azioni di importo unitario € 5,16

4.2 – Competenze connesse con la prestazione della garanzia. Tali competenze sono corrisposte ad Cogart CNA Piemonte in via una tantum contestualmente alla messa a disposizione dei fondi da parte della Banca erogante. Le competenze connesse con la prestazione della garanzia sono dovute anche a seguito di accoglimento parziale e/o ridotto e/o condizionato della domanda di garanzia, fermo restando che i diritti di istruttoria e l'eventuale versamento in conto quota sociale saranno se del caso ridotti in proporzione. Le competenze connesse con la prestazione della garanzia non saranno restituite all'estinzione anticipata, anche parziale, delle operazioni garantite. In caso di non approvazione della domanda di garanzia da parte di Cogart CNA Piemonte, il Cliente non dovrà corrispondere alcuna somma.

4.2.1 – Diritti di segreteria. I diritti di segreteria compensano Cogart CNA Piemonte per le spese dovute l'utilizzo di risorse umane, materiale di consumo, documentazione illustrativa, censimento anagrafico e acquisizione di dati da information provider esterni connesse all'istruttoria della pratica di garanzia. Tali diritti sono così calcolati:

Prodotti di garanzia standard			
Fascia di importo	Base di calcolo importo	Garanzia di riferimento	Importo diritti di segreteria
<= € 25.000	Finanziato banca	Non rilevante	€ 150,00
> € 25.000 e <= € 50.000	Finanziato banca	Non rilevante	€ 300,00
> € 50.000	Finanziato banca	Non rilevante	€ 500,00

In caso di utilizzo di strumenti pubblici quali fondi pubblici di riassicurazione o fondi finalizzati al rilascio di garanzie, parte del beneficio legato alla presenza di tali strumenti viene trasferito all'Impresa garantita nella forma di una riduzione delle condizioni economiche applicate ai crediti di firma della stessa tipologia privi di tale forma di supporto. La riduzione delle condizioni economiche è differenziata a seconda dello strumento di copertura del rischio utilizzato. Si riepilogano di seguito i principali strumenti:

- **Legge 34** (LR n. 34/2004, Programma pluriennale di intervento per le attività produttive 2006-2010 e Reg. UE 1080/06, Programma operativo regionale FESR 2007-2013 - obiettivo competitività e occupazione). In caso venga applicata la copertura del rischio mediante questo fondo, viene applicata una riduzione dei diritti di segreteria pari ad € 50,00.
- **Determina Dirigenziale Regione Piemonte 733/2013:** viene applicata una riduzione dei diritti di segreteria pari al 25%.

4.2.2 – Commissioni di garanzia. Le commissioni di garanzia vanno a copertura dei costi operativi di gestione della garanzia e copertura dei rischi. Le commissioni sono indicate per l'ordinaria garanzia al 50%, in caso di garanzia prestata in percentuale diversa l'importo è da ricalcolare in proporzione. Per quanto concerne le condizioni economiche applicate dalla banca o dall'intermediario finanziario convenzionati al finanziamento garantito da Cogart CNA Piemonte si rinvia ai fogli informativi predisposti da ciascuna banca o intermediario finanziario.

Le commissioni di garanzia variano sulla base della forma tecnica dell'affidamento sottostante. Tali commissioni sono così calcolate:

Prodotti di garanzia standard			
Forma tecnica sottostante	Base di calcolo importo	Base di calcolo durata	Costo annuo garanzia
Scoperto di conto e assimilati	Finanziato banca	Numero anni e/o frazioni di anno	1,65%
Autoliquidante e assimilati	Finanziato banca	Numero anni e/o frazioni di anno	1,15%
Mutuo chirografario e assimilati	Finanziato banca	Numero anni e frazioni di anno	0,80%
Mutuo ipotecario e assimilati	Finanziato banca	Numero anni e frazioni di anno	0,55%

In caso di copertura mediante fondi FEI, la garanzia rilasciata è al 60%, ma il costo è calcolato sull'ordinaria garanzia del 50%.

Prodotti di garanzia con controgaranzia Fondo Centrale di Garanzia			
Forma tecnica sottostante	Base di calcolo importo	Base di calcolo durata	Costo annuo garanzia
Scoperto di conto e assimilati	Finanziato banca	Numero anni e/o frazioni di anno	1,30%
Autoliquidante e assimilati	Finanziato banca	Numero anni e/o frazioni di anno	1,00%
Mutuo chirografario e assimilati	Finanziato banca	Numero anni e/o frazioni di anno	0,65%
Mutuo ipotecario e assimilati	Finanziato banca	Numero anni e/o frazioni di anno	0,45%

Prodotti di garanzia con controgaranzia a valere su affidamenti Unicredit Top Europe					
Forma tecnica sottostante	Base di calcolo importo	Base di calcolo durata	Costo annuo garanzia		
			Fascia A	Fascia B	Fascia C
Scoperto di conto e assimilati	Finanziato banca	Numero anni e/o frazioni di anno	0,80%	1,15%	1,50%
Autoliquidante e assimilati	Finanziato banca	Numero anni e/o frazioni di anno	0,60%	0,80%	1,05%
Mutuo chirografario e assimilati	Finanziato banca	Numero anni e/o frazioni di anno	0,40%	0,55%	0,75%
Mutuo ipotecario e assimilati	Finanziato banca	Numero anni e/o frazioni di anno	0,27%	0,35%	0,50%

4.2.3 – Commissione di soglia. La commissione di soglia rappresenta un costo di garanzia applicato alle imprese con profilo di rischio elevato calcolato dagli algoritmi di CRIF con l'indice CBDI e dal sistema di monitoraggio andamentale interno con l'indice SMI. Il profilo di rischio viene definito elevato al verificarsi di almeno una delle seguenti condizioni:

- score CBDI pari a 9, 10 o 11;
- score CBDI assente e score SMI pari a B4, B5, M1, M2, M3, R1, R2 o R3;
- assenza sia di score CBDI che di score SMI;
- assenza di documentazione contabile ufficiale e definitiva relativa ad un intero esercizio di attività (1/1 – 31/12).

Tale commissione è così calcolata:

Forma tecnica sottostante	Base di calcolo importo	Base di calcolo durata	Costo
Scoperto di conto e assimilati	Finanziato banca	Irrilevante	0,50%
Autoliquidante e assimilati	Finanziato banca	Irrilevante	0,50%
Mutuo chirografario e assimilati	Finanziato banca	Irrilevante	1,00%
Mutuo ipotecario e assimilati	Finanziato banca	Irrilevante	1,00%

In caso di copertura mediante fondi FEI, la garanzia rilasciata è al 60%, ma il costo è calcolato sull'ordinaria garanzia del 50%.

4.2.4 – Integrazione del capitale sociale detenuto. La quota di capitale sociale detenuta dal Cliente oltre alle 10 azioni necessarie all'iscrizione deve ammontare al **3,00%** del valore nominale originario complessivo dei finanziamenti garantiti in essere, comprensivo dell'importo nominale dei finanziamenti oggetto della nuova domanda. L'importo del **3,00%** è indicato per la garanzia ordinariamente concessa al 50%, in caso di garanzia prestata in percentuale diversa l'importo è da ricalcolare in proporzione.

In caso di copertura mediante fondi FEI, la garanzia rilasciata è al 60%, ma il capitale sociale è calcolato sull'ordinaria garanzia del 50%.

4.3 – Altre spese. Non sono previste altre voci di spesa collegate con il rilascio della garanzia. In dettaglio, l'informativa precontrattuale non prevede costi per il cliente.

4.4 – Eventuali altre spese successive all'erogazione. Le eventuali altre spese successive all'erogazione sono legate al trasferimento di garanzia, accollo o conferma di validità, o richiesta di moratoria o riscadenziamento. Nel caso il trasferimento di garanzia, l'accollo, la conferma di validità, la richiesta di moratoria o il riscadenziamento richiedano l'istruttoria di una nuova pratica di fido con l'emissione di una nuova garanzia, le condizioni economiche applicate saranno quelle esposte sopra ai punti 4.2 e 4.3. Nel caso invece non sia istruita una nuova pratica di fido e non sia emessa una nuova garanzia le condizioni applicate sono le seguenti.

4.4.1 - Trasferimento di garanzia, accollo o conferma di validità. In caso di trasferimento di garanzia, accollo o conferma di validità è previsto un costo di gestione richiesta da versarsi da parte dell'impresa richiedente in via preliminare alla presentazione della richiesta. Tale costo di gestione richiesta è così calcolato:

Fascia di importo	Base di calcolo importo	Importo costo di gestione richiesta
<= € 25.000	Finanziato banca residuo	€ 150,00
> € 25.000 e <= € 50.000	Finanziato banca residuo	€ 300,00
> € 50.000	Finanziato banca residuo	€ 500,00

4.4.2 – Moratoria e riscadenziamento. In caso di moratoria o riscadenziamento sono previsti un costo di gestione richiesta ed un costo di garanzia relativo alla durata aggiuntiva della garanzia da versarsi da parte dell'impresa richiedente in via preliminare alla presentazione della richiesta. Il costo di gestione richiesta è così calcolato:

Fascia di importo	Base di calcolo importo	Importo costo di gestione richiesta
<= € 25.000	Finanziato banca residuo	€ 150,00
> € 25.000 e <= € 50.000	Finanziato banca residuo	€ 300,00
> € 50.000	Finanziato banca residuo	€ 500,00

Il costo di garanzia viene percepito relativamente alla sola differenza tra la durata iniziale della garanzia e la nuova durata comprensiva di moratoria o riscadenziamento. Tale costo viene calcolato sulla base degli stessi criteri di cui al precedente punto 4.2.2.

5 – RECLAMI

Il Cliente può presentare reclamo all'Ufficio Reclami di Cogart CNA Piemonte, anche per lettera raccomandata A/R (indirizzata al Responsabile dell'Ufficio Reclami di Cogart CNA Piemonte presso la Segreteria di Direzione, corso Luigi Einaudi 55 – 10129 Torino) o per via telematica (cogartcna@cogartcna.it) o mediante PEC (cogartcna@actalis-certmail.it). Cogart CNA Piemonte deve rispondere entro 30 giorni.

Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice, il Cliente può rivolgersi a:

- **Arbitro Bancario Finanziario (ABF).** Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere ad Cogart CNA Piemonte; Cogart CNA Piemonte mette a disposizione del Cliente – presso i propri locali e sul proprio sito internet – la guida relativa all'accesso all'ABF;
- **Arbitro Unico,** come previsto dall'art. 43 dello Statuto di Cogart CNA Piemonte. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro Unico si può chiedere ad Cogart CNA Piemonte.

Nome e Cognome del Cliente a cui è stato consegnato il presente Foglio Informativo

.....

Luogo e data di ricezione

Firma del Cliente

.....

.....

In caso di offerta fuori sede

Soggetto che procede all'offerta:

Agente in attività finanziaria iscritto nell'elenco al n.

Promotore finanziario iscritto nell'elenco al n.

Ente convenzionato Cogart CNA Piemonte per la raccolta delle domande di garanzia

.....

Dipendente di Cogart CNA Piemonte

Nome e cognome del soggetto che procede all'offerta

Firma

.....

.....