

AVVISO CONTENENTE I "PRINCIPALI DIRITTI DEL CLIENTE/SOCIO"

DISCIPLINA DELLA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI

Offerta presso gli sportelli e fuori sede

(Provvedimento Banca d'Italia 29.07.2009 - interamente ripubblicato il 22.06.2012)

Premesso che possono essere clienti del Confidi TP solo i Soci del confidi TP, si riportano di seguito i "Principali Diritti del Cliente/Socio". Si consiglia una lettura attenta dei diritti prima di scegliere il servizio e di firmare il contratto.

DIRITTI DEL CLIENTE/SOCIO, PRIMA DI SCEGLIERE

- Avere a disposizione e portare con sé una **copia di questo documento** ed una copia del **Foglio Informativo** del relativo prodotto, che illustra caratteristiche, rischi e tutti i costi di quel prodotto.
- In caso di **operazioni fuori sede**¹, entrambi i documenti sopra citati devono essere consegnati anteriormente alla scelta al socio da parte del soggetto che procede all'offerta. In tale ipotesi nel Foglio Informativo saranno indicati anche i dati e la qualifica del soggetto che entra in rapporto con il cliente/socio e gli eventuali costi e/o oneri aggiuntivi che derivano da tale modalità di offerta.
- Ottenere gratuitamente e portare con sé una **copia completa del contratto e/o del documento di sintesi**, anche prima della conclusione e senza impegno per le parti.

DIRITTI DEL CLIENTE/SOCIO, AL MOMENTO DI FIRMARE

- Prendere visione del **documento di sintesi**, con tutte le condizioni economiche, unito al contratto.
- Stipulare il **contratto in forma scritta**.
- Ricevere **copia del contratto** firmato da CONFIDI TRAPANI e **copia del documento di sintesi**, da conservare.
- Non avere **condizioni contrattuali sfavorevoli** rispetto a quelle pubblicizzate nel **foglio informativo** e nel **documento di sintesi**.
- **Scegliere il canale di comunicazione**, digitale o cartaceo, attraverso il quale ricevere le comunicazioni.

DIRITTI DEL CLIENTE/SOCIO, DURANTE IL RAPPORTO CONTRATTUALE

- Ricevere **comunicazioni sull'andamento del rapporto** almeno una volta l'anno, mediante un rendiconto e il documento di sintesi.
- Ricevere la proposta di **qualunque modifica unilaterale delle condizioni contrattuali** da parte di Confidi Trapani, se la facoltà di modifica è prevista dal contratto. La proposta deve pervenire con un preavviso minimo di 30 giorni e può essere respinta entro 60 giorni, chiudendo l'operazione alle precedenti condizioni.

¹ Viene definita "fuori sede" l'offerta svolta in luogo diverso dalla sede o dalle dipendenze del Confidi

- Ottenere a proprie spese, entro 90 giorni dalla richiesta e anche dopo la chiusura, **copia della documentazione sulle singole operazioni** degli ultimi dieci anni.

DIRITTI DEL CLIENTE/SOCIO, ALLA CHIUSURA DEL RAPPORTO

- **Recedere** in ogni momento, senza penalità e senza spese di chiusura
- **Ottenere la chiusura** del contratto nei tempi indicati nel Foglio Informativo.
- Ricevere il **rendiconto che attesta la chiusura** del contratto e riepiloga l'operazione effettuata.

RECLAMI E RICORSI

Il socio può presentare reclamo a Confidi Trapani per lettera raccomandata a/r (via Mafalda di Savoia, 26 – 91100, Trapani), per fax (0923/873600) o per via telematica all'indirizzo confiditrapani@pec.it.

Confidi Trapani deve rispondere entro 30 giorni dalla data di ricezione del reclamo.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni, prima di ricorrere alla competente Autorità Giudiziaria, potrà rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF²). Per sapere come rivolgersi all'ABF si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it oppure chiedere presso le filiali di Banca d'Italia (come da elenco pubblicato nel sito citato) o a Confidi Trapani.

Il/La sottoscritto/a _____ dichiara di aver ricevuto copia del presente documento su i principali diritti del socio.

Luogo e data _____

Firma _____

CONFIDI TRAPANI con sede legale in Via Mafalda di Savoia 26 - 91100 Trapani, telefono 0923/873803, fax 0923/873600, e-mail confiditrapani@pec.it, website www.confiditp.it, iscritta nel Registro delle Imprese di Trapani al n. 01814330815, REA 123807, Codice Fiscale 00588100818, iscritta al n. 28318 dell'elenco degli Intermediari finanziari ex art. 155 c IV del T.U.B. (I confidi minori potranno operare seguendo la vecchia disciplina ex art. 155 c IV fino al 30 settembre 2014. Quindi a far seguito dalla data ultima prevista dovrà essere utilizzata dicitura che farà riferimento al nuovo elenco e nuovo ente tenentario ex art. 112 del d. lgs. 141/2010 e successive modifiche)

² Cfr provvedimento banca d'Italia del 18 giugno 2009 recante Disposizioni sui sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie in materia di operazioni e servizi bancari e finanziari

FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO AL RILASCIO DI GARANZIE

DISCIPLINA DELLA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI

(Provvedimento Banca d'Italia 29.07.2009 - interamente ripubblicato il 22.06.2012 ed aggiornato con il Provvedimento pubblicato in Gazzetta ufficiale, S.G. N.174, 29.07.2015)

SEZIONE I - INFORMAZIONI SU CONFIDI TRAPANI

CONFIDI TRAPANI SOC.COOP. per AZIONI

sede legale in Via Mafalda di Savoia 26 - 91100 Trapani

telefono 0923/873803, **fax** 0923/873600,

e-mail confiditrapani@pec.it., **website** www.confiditp.it

iscritta nel **Registro delle Imprese di Trapani** al n. 00588100818, **REA** 61972,

Codice Fiscale 00588100818, iscritta al N. 28318 **dell'elenco degli Intermediari finanziari ex art. 155 comma 4 TUB**(si veda nota precedente).

COMPILARE IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE

(da compilarsi a cura dell'incaricato dell'offerta da parte di CONFIDI TRAPANI)

Dati identificativi del soggetto che entra in contatto con il Cliente/socio:

Nome/Denominazione: _____

Indirizzo: _____

Telefono: _____ e-mail: _____

n.iscrizione albo/Elenco/Ordine _____

Il socio/cliente che si avvale dell'offerta fuori sede non deve riconoscere al Confidi TP alcun costo od onere aggiuntivo.

SEZIONE II - CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE

Struttura e funzione economica dell'operazione.

L'attività di CONFIDI TRAPANI consiste nella prestazione di garanzie nell'interesse dei Soci ed a beneficio di soggetti terzi quali Banche e Intermediari Finanziari (da ora in poi, "Banca"), con le/i quali CONFIDI TRAPANI ha stipulato apposita convenzione per il rilascio e la disciplina delle garanzie in forma collettiva.

La lettera di garanzia redatta da CONFIDI TRAPANI e consegnata alla Banca riporta le principali caratteristiche della linea di credito erogata o messa in disponibilità.

CONFIDI TRAPANI delibera garanzie esclusivamente in favore dei propri Soci.

CONFIDI TRAPANI non assume la veste di fideiussore solidale del debitore principale, che è il Socio, ma piuttosto quella di garante autonomo gradito alla Banca.

La garanzia, che viene rilasciata da CONFIDI TRAPANI in forma scritta, è una garanzia ACCESSORIA rispetto all'obbligazione principale che è quella di concessione del finanziamento da parte della Banca. Pertanto, se l'obbligazione principale non sorge o si estingue, anche l'obbligazione accessoria di CONFIDI TRAPANI perde efficacia.

Il CONFIDI TRAPANI svolge la propria attività, utilizzando risorse provenienti in tutto o in parte dalle imprese Socie. A seguito della richiesta della facilitazione creditizia per il tramite del Confidi, il Socio viene chiamato dall'Istituto di credito erogante ad impegnarsi per il rimborso della

stessa, nonché, qualora ne ricorrano i requisiti, a prestare ulteriori garanzie, quali fideiussione (omnibus o specifica) pegno, ipoteca etc. per l'indicazione delle caratteristiche e dei rischi tipici di tutte queste forme di impegno si fa riferimento ai Fogli informativi prodotti degli Istituti di credito convenzionati e disponibili presso le filiali degli stessi.

Nel caso in cui il Cliente/Socio risulti inadempiente nei confronti dell'obbligazione principale, la Banca procederà all'escussione del debito.

Nel caso in cui CONFIDI TRAPANI abbia adempiuto ai propri obblighi di garanzia nei confronti della Banca, il Socio avrà l'obbligo di rimborsare gli importi pagati da CONFIDI TRAPANI, per qualsiasi titolo o causa, in dipendenza della garanzia, oltre agli eventuali interessi di qualsiasi genere ed altre spese accessorie CONFIDI TRAPANI potrà surrogarsi nei diritti della Banca nei confronti del Cliente/Socio rivalendosi nei confronti del debitore principale e dei suoi eventuali garanti.

SEZIONE III - CONDIZIONI ECONOMICHE

CONFIDI TRAPANI non percepisce denaro per ragioni che non siano quelle indicate nel Foglio Informativo. Nessun Cliente/Socio è autorizzato ad offrire, e tanto meno a corrispondere, agli incaricati di CONFIDI TRAPANI, costi od oneri aggiuntivi, oltre a quelli indicati nel Foglio Informativo. Nessun incaricato di CONFIDI TRAPANI è autorizzato a chiedere, e tanto meno ad incassare, costi od oneri aggiuntivi, oltre a quelli indicati nel Foglio Informativo.

I costi che il Cliente/Socio deve sostenere per il rilascio della garanzia si dividono in:

1. **Costo di ammissione:** il socio è tenuto a sottoscrivere una quota di capitale sociale pari a euro 500,00.
2. **Costo di istruttoria:** il socio è tenuto a corrispondere l'importo di € 250,00 a titolo di istruttoria pratica in occasione dell'apertura del rapporto. Il predetto costo è assolto dal versamento della quota di capitale in caso di esito positivo della pratica conducente ai fini dell'attivazione della garanzia.
3. **Costo della garanzia:** il socio è tenuto al pagamento di una somma destinata a fondo rischi pari a una percentuale che va dallo 0,50% al 5% in relazione alla tipologia del finanziamento e dell'istituto di credito convenzionato.
4. **Contributo associativo annuale:** il socio è tenuto al pagamento di una somma che va dallo 0,30% all'1,25% annuo in relazione all'importo del finanziamento garantito.

La definizione delle effettive condizioni economiche applicate, all'interno dei minimi e massimi evidenziati, dipende dalla durata e dal rischio delle linee di credito da garantire, e dalle convenzioni contrattuali con le Banche.

Condizioni economiche praticate dalla Banca:

CONFIDI TRAPANI non è responsabile delle condizioni economiche praticate ai sensi di contratti aventi ad oggetto prodotti finanziari, operazioni o servizi, stipulati in maniera autonoma ed indipendente tra il Cliente e la Banca, anche se i predetti contratti hanno ad oggetto prodotti finanziari, operazioni o servizi garantiti da CONFIDI TRAPANI. Dette condizioni economiche sono

stabilite autonomamente dalla Banca ed accettate dal Cliente in fase di stipula dei relativi contratti.

SEZIONE IV: PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI

Ammissione del Socio: Possono essere Soci le micro, piccole e medie imprese qualificabili come PMI ai sensi dell'allegato 1 del Regolamento CE n.70/2001 e s.m.i., operanti in tutti i settori d'attività economica e regolarmente iscritte alla Camera di Commercio. Ai soli fini dell'accesso alle agevolazioni regionali, possono essere socie le imprese così come definite nella Legge Regionale 21 settembre 2005 n.11 e sue s.m.i. Chi intende essere ammesso come Socio deve farne domanda scritta al Confidi. Il richiedente deve dichiarare di possedere i requisiti richiesti. Nella domanda, inoltre, l'aspirante Socio deve dichiarare di essere a piena conoscenza delle disposizioni dello Statuto. L'ammissione deve essere approvata dal Consiglio di Amministrazione con decisione insindacabile. La garanzia potrà essere rilasciata solo dopo l'avvenuta iscrizione nel libro Soci.

Obbligo del Socio:

- 1) Sottoscrizione e versamento delle quote di partecipazione;
- 2) Versamento della tassa d'ammissione;
- 3) Versamento dei costi di acquisto della garanzia specificati nel documento di sintesi;
- 4) Versamento di rimborsi spese, corrispettivi e contributi specifici per i servizi singolarmente effettuati dal Confidi;
- 5) Concorso alla formazione del monte fideiussioni mediante la sottoscrizione di fideiussione nella misura prevista;
- 6) Favorire gli interessi del Confidi ed osservare lo Statuto, i regolamenti e le deliberazioni assunte dai componenti organi sociali.

Esclusione e decadenza del Socio:

Oltre i casi previsti dalla legge e fermo restando il caso di morte del Socio disciplinato dall'art. 9 dello Statuto del Confidi è escluso di diritto il Socio che:

- 1) Sia inadempiente agli obblighi previsti dallo Statuto, dai relativi regolamenti – ove adottati – e dalle deliberazioni sociali;
- 2) Sia inadempiente agli obblighi assunti nei confronti del Confidi sulla base degli accordi con questi conclusi;
- 3) Sia messo in liquidazione, dichiarato interdetto, inabilitato, fallito o sottoposto a procedure concorsuali;
- 4) Abbia recato danno materiale o morale al Confidi;
- 5) Si trovi in una delle ipotesi di cui all'art. 2286 del codice civile;
- 6) Abbia perduto i requisiti richiesti dallo Statuto per l'ammissione a Socio.

L'esclusione/decadenza è deliberata dal Consiglio d'Amministrazione ed è comunicata al Socio dal Presidente del CdA mediante lettera raccomandata o Pec.

SEZIONE V: RECESSO E RECLAMI

Recesso:

prima dell'operazione garantita il Socio ha diritto di recedere il rapporto di garanzia in qualsiasi momento, senza nessuna addebito.

Successivamente all'erogazione della garanzia e alla ricezione da parte di Confidi di quanto dovuto il Socio ha diritto di recedere dal contratto di garanzia previa consegna della liberatoria della Banca o dell'Intermediario Finanziario garantito. In caso di recesso o di perdita o di efficacia della garanzia per avvenuta estinzione dell'obbligazione principale, non è previsto rimborso di quanto pagato per spese di gestione e commissioni/contributi di garanzia. Avrà diritto al rimborso della sola quota di capitale sociale. Il Socio che intende recedere dal Confidi deve farne dichiarazione scritta e comunicata con raccomandata o Pec al Consiglio d'Amministrazione. La dichiarazione di recesso ha effetto dalla ricezione della comunicazione del provvedimento di accoglimento della domanda.

Procedure di reclamo:

Il socio può presentare reclamo a Confidi Trapani Soc. Coop. per Azioni per lettera raccomandata a/r (via Mafalda di Savoia 26 – 91100, Trapani), per fax (0923/873600) o per via telematica all'indirizzo confiditrapani@pec.it. **Confidi Trapani deve rispondere entro 30 giorni** dalla data di ricezione del reclamo.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere alla competente Autorità Giudiziaria, potrà rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF³). Per sapere come rivolgersi all'ABF si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it oppure chiedere presso le filiali di Banca d'Italia (come da elenco pubblicato nel sito citato) o a Confidi Trapani.

LEGENDA

Cliente/Socio: il soggetto che aderisce a CONFIDI TRAPANI e richiede la garanzia del Confidi stesso

Confidi: CONFIDI TRAPANI, con sede in Trapani, via Mafalda di Savoia, 26

Garante: Confidi che ha rilasciato la garanzia nell'interesse del Socio

Socio: il soggetto che ha aderito a Confidi e richiede la garanzia

Debitore Principale: soggetto (Cliente/Socio) di cui CONFIDI garantisce l'adempimento

T.U.B: Testo Unico Bancario d.lgs. 1 settembre 1993 n. 385 e successive modifiche e integrazioni.

Io sottoscritto/a _____ in qualità di legale rappresentante/titolare della società/impresa _____ dichiaro di avere ricevuto da parte Vostra una copia del presente foglio informativo, di tutta la modulistica e dello statuto e di averlo attentamente letto.

Firmo per presa visione e consegna dei suddetti documenti.

Luogo e data _____

Firma _____

³ Cfr provvedimento banca d'Italia del 18 giugno 2009 recante Disposizioni sui sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie in materia di operazioni e servizi bancari e finanziari