

### INFORMAZIONI SUL CONSORZIO

**Consorzio Veneto Garanzie Società Cooperativa - Confidi (art.13 L.326/2003)**

**Sede legale:** Viale Ancona, 15- 30172 Mestre (Venezia)

**Tel.:** 041.533.18.00 - **Fax:** 041.533.18.01

**E-mail:** [posta@venetogaranzie.net](mailto:posta@venetogaranzie.net) - **Sito Internet:** [www.venetogaranzie.it](http://www.venetogaranzie.it) - **Posta elettronica Certificata (PEC):** [crqa@legalmail.it](mailto:crqa@legalmail.it)

Iscritto nell'Albo Unico ex art. 106 del D.Lgs.385/1993 TUB, al numero 19550.3.

Registro delle imprese di Venezia n. 02721420277

Codice Fiscale e Partita Iva n. 02721420277

Iscritta all'Albo delle Società Cooperative a mutualità prevalente al n. A125425

**Compilare nel caso di offerta fuori sede**

Dati identificativi del soggetto che entra in contatto con il cliente:

nome/denominazione: \_\_\_\_\_

telefono: \_\_\_\_\_ e-mail: \_\_\_\_\_

qualifica:

agente in attività finanziaria iscritto nell'elenco al n. \_\_\_\_\_

promotore finanziario iscritto nell'elenco al n. \_\_\_\_\_

dipendente di CONSORZIO VENETO GARANZIE

..... (altro)

### CHE COS'E' IL "CREDITO DIRETTO CCIAA"?

E' un finanziamento con rimborso rateale erogato dal Consorzio utilizzando in parte fondi propri (la "Quota Consorzio") e in parte fondi messi a disposizione dalle CCIAA. Infatti, nell'ambito delle iniziative promozionali volte a favorire lo sviluppo e la competitività del sistema economico locale, il "Credito Diretto CCIAA" è concesso in conformità alle delibere di Giunta approvate dalle rispettive Camere di Commercio, le quali hanno deliberato l'attivazione di un'azione di sostegno per l'accesso al credito attraverso i Confidi, a favore delle imprese operanti nel territorio provinciale di competenza. Il finanziamento è destinato a iniziative finalizzate alla realizzazione di investimenti e/o per necessità di liquidità.

Beneficiari dell'agevolazione sono:

1. Micro imprese e PMI, così definite dalla raccomandazione della Commissione Europea 2003/361/CE del 6 maggio 2003 (GU Unione Europea L.124 del 20.05.2003) e dal Decreto del Ministero delle Attività Produttive del 18 aprile 2005.
2. Micro imprese e PMI aventi sede legale e/o unità locali (escluso magazzino o deposito) nelle province delle Camere di Commercio promotrici dell'iniziativa e regolarmente iscritte nel rispettivo Registro Imprese e nel Repertorio delle notizie economiche e amministrative (REA); Non sono ammissibili ai finanziamenti le Micro Imprese e PMI operanti nei settori esclusi dal campo di applicazione del regime "De minimis", previsti dalla normativa europea.

Con il contratto di credito diretto il Consorzio consegna al Cliente una somma di denaro dietro impegno da parte del Cliente medesimo di rimborsarla, unitamente agli interessi. Il rimborso avviene mediante il pagamento trimestrale di rate, comprensive di capitale e di interessi, secondo un tasso fisso.

Il credito diretto prevede il rilascio di garanzie a favore del Consorzio da parte del Fondo di Garanzia. Il Consorzio opera, infatti, con il Fondo di Garanzia per le piccole - medie imprese, istituito con l. 23 dicembre 1996, n. 662 e gestito da Banca del Mezzogiorno Medio Credito Centrale S.p.A.. Il Fondo di Garanzia è disciplinato dalla normativa nazionale e comunitaria vigente, ed in particolare dalle Disposizioni Operative. Le Disposizioni Operative ed altre informazioni relative al Fondo di Garanzia possono essere reperite al seguente sito istituzionale: [www.fondidigaranzia.it](http://www.fondidigaranzia.it). La PMI è obbligata a rispettare le Disposizioni Operative ed in generale la normativa applicabile. Nel rispetto dei limiti imposti dalle Disposizioni Operative ed in generale della normativa applicabile al Fondo di Garanzia, il Consorzio può in ogni caso prevedere il rilascio di altre garanzie personali (ad esempio fidejussione o patronage).

Tra i principali rischi il cliente deve tenere presenti:

- in caso di estinzione anticipata parziale o totale è dovuta una commissione, se prevista;
- le condizioni economiche e le altre condizioni contrattuali potranno essere modificate unilateralmente in senso sfavorevole per il Cliente qualora ricorrano i presupposti di cui all'art. 118 del D.Lgs. 385/1993;
- rimborso della Commissione per il mancato perfezionamento delle operazioni finanziarie, in caso di mancato perfezionamento del Mutuo per causa imputabile al Cliente, a seguito di delibera di ammissione del Consiglio di Gestione del Fondo di Garanzia;
- se il Cliente risulta inadempiente e il Consorzio escute la garanzia prestata dal Fondo di Garanzia, il garante, singolarmente o congiuntamente al Consorzio, può agire nei confronti del Cliente debitore con ogni azione giudiziale o stragiudiziale per recuperare le ragioni di credito relative al finanziamento.

Le forme tecniche previste dal Consorzio, allo scopo di consentire il mantenimento in attività per il superamento della attuale fase di emergenza, sono:

1. **FINANZIAMENTO DIRETTO CHIROGRAFARIO LIQUIDITA'**: è destinato al pagamento, per esempio, di acquisto scorte, pagamento fornitori, pagamento spese per il personale, ecc.
2. **FINANZIAMENTO DIRETTO CHIROGRAFARIO INVESTIMENTI**: è destinato al pagamento di investimenti materiali e immateriali, spese di ristrutturazione e ammodernamento dell'azienda
3. **FINANZIAMENTO DIRETTO CHIROGRAFARIO MISTO**: è destinato al pagamento sia, per esempio, di acquisto scorte, pagamento fornitori, pagamento spese per il personale, ecc. che di investimenti materiali e immateriali, spese di ristrutturazione e ammodernamento dell'azienda

### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

**1. CARATTERISTICHE PRINCIPALI DEL PRODOTTO**

<b>FORMA TECNICA</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• FINANZIAMENTO DIRETTO CHIROGRAFARIO LIQUIDITA'</li> <li>• FINANZIAMENTO DIRETTO CHIROGRAFARIO INVESTIMENTI</li> <li>• FINANZIAMENTO DIRETTO CHIROGRAFARIO MISTO (LIQUIDITA'/ INVESTIMENTO)</li> </ul>
<b>IMPORTO</b>	min € 10.000,00 – max € 25.000,00
<b>DURATA</b>	min 36 mesi – max 60 mesi
<b>DURATA DEL PREAMMORTAMENTO</b>	max 12 mesi
<b>PERIODICITA' DI RIMBORSO</b>	rata trimestrale costante posticipata con decorrenza dell'ammortamento dal primo giorno del trimestre solare successivo alla data di stipula, pertanto i pagamenti delle rate avranno scadenza 05/04, 05/07, 05/10 e 05/01. Qualora l'erogazione non coincidesse con il primo giorno del trimestre solare, la stessa verrà comunque effettuata anticipatamente aggiungendo un <b>periodo di preammortamento tecnico</b> necessario per allineare le scadenze e far coincidere l'inizio dell'ammortamento al primo giorno del trimestre solare successivo
<i>Modalità e tempi previsti per la restituzione da parte del cliente del finanziamento concesso.</i>	
<b>PIANO DI AMMORTAMENTO</b>	alla francese con rata costante
<b>INCASSO RATA</b>	tramite mandato SEPA - SDD obbligatorio
<b>GARANZIA PUBBLICA O ALTRA GARANZIA</b>	obbligatoria, richiesta direttamente dal Consorzio.

**2. CONDIZIONI ECONOMICHE**
**Spese per la stipula del contratto e tassi applicati**

<b>SPESE ISTRUTTORIA PRATICA</b> <i>Corrisposte dal cliente all'atto della sottoscrizione della domanda di finanziamento e calcolate sul valore del finanziamento richiesto. Non rimborsabili nel caso di diniego del finanziamento.</i>	<b>1,50% con un minimo di Euro 250,00</b>
<b>TASSO DI INTERESSE NOMINALE ANNUO (TAN)</b> <i>Tasso di interesse applicato in relazione allo score interno attribuito da CVG in relazione al merito creditizio.</i>	<b>2,75% - SCORE CVG A 3,25% - SCORE CVG B 3,75% - SCORE CVG C 4,75% - SCORE CVG D</b>
<b>ANNO PER IL CALCOLO DEL TAN</b>	Anno commerciale (360 giorni)
<b>TASSO DI INTERESSE DI PREAMMORTAMENTO (MAX 12 MESI)</b>	<b>2,75% - SCORE CVG A 3,25% - SCORE CVG B 3,75% - SCORE CVG C 4,75% - SCORE CVG D</b>
<b>TASSO DI INTERESSE DI PREAMMORTAMENTO TECNICO</b>	<b>2,75% - SCORE CVG A 3,25% - SCORE CVG B 3,75% - SCORE CVG C 4,75% - SCORE CVG D</b>
<b>TASSO ANNUO DI MORA</b> <i>L'applicazione degli interessi di mora prevede una tolleranza, per pagamento della rata non pagata, di 15 giorni dalla data di scadenza della rata stessa. Superato il periodo di tolleranza, gli interessi di mora saranno calcolati dal primo giorno di inadempimento al giorno dell'effettivo pagamento della rata insoluta.</i>	<b>TAN + 3,00 %</b>
<b>INDENNIZZO DOVUTO PER IL CASO DI RIMBORSO ANTICIPATO, PARZIALE O TOTALE</b> <i>Calcolato sul capitale residuo alla data di estinzione.</i>	<b>1,00 %</b>

**Spese per la gestione del rapporto (importi in euro al netto di i.v.a.)**

<b>COMMISSIONE DI GESTIONE</b> <i>Importo calcolato in misura percentuale sull'importo deliberato dal Consorzio</i>	<b>0,00 %</b>
<b>IMPOSTA DI BOLLO</b> <i>Trattenute anticipatamente dall'importo deliberato</i>	Euro 0,00
<b>IMPOSTA SOSTITUTIVA</b> <i>Calcolata sul 50% dell'importo deliberato e trattenuta anticipatamente sullo stesso</i>	<b>0,25%</b>
<b>INCASSO RATE</b> <i>Aggiunte all'importo di ogni singola rata</i>	<b>Euro 2,50</b>
<b>SPESE INCASSO RATA INSOLUTA</b> <i>Aggiunte all'importo della rata non incassata.</i>	<b>Euro 5,00</b>
<b>RINUNCIA ALLA DOMANDA DI FINANZIAMENTO</b> <i>Successiva alla sottoscrizione della domanda di finanziamento e pagamento delle "Spese di istruttoria".</i>	<b>0,00 %</b>
<b>EMISSIONE/RISTAMPA DI DOCUMENTAZIONE</b> <i>Copie di documenti emessi o raccolti dal Consorzio (inerenti il finanziamento)</i>	<b>Euro 0,00</b>
<b>INVIO COMUNICAZIONI SU RAPPORTI REGOLARI</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• in formato cartaceo</li> <li>• in formato elettronico o PEC</li> </ul>	<b>Euro 2,00 Euro 0,00</b>
<b>INVIO COMUNICAZIONI DI SOLLECITO o RECESSO DA PARTE DI CONSORZIO</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• in formato cartaceo</li> <li>• in formato elettronico o PEC</li> </ul>	<b>Euro 2,00 Euro 0,00</b>
<b>INVIO COMUNICAZIONI SU RAPPORTI REGOLARI</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• in formato cartaceo</li> <li>• in formato elettronico o PEC</li> </ul>	<b>Euro 2,00 Euro 0,00</b>
<b>INVIO COMUNICAZIONE PERIODICA (ai sensi della disciplina sulla Trasparenza Bancaria)</b> <i>Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualunque momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore.</i>	<b>Euro 0,00</b>
<b>INVIO COMUNICAZIONE DI MODIFICA UNILATERALE DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI</b>	<b>Euro 0,00</b>
<b>SPESE PER DELIBERA SOSPENSIONE DELLE RATE</b> <i>Non si applica in caso di operazione effettuata nell'ambito dell'Accordo sul credito delle PMI. Durante il periodo di sospensione verranno calcolati gli interessi allo stesso valore nominale annuo di stipula.</i>	<b>Euro 150,00</b>
<b>SPESE PER DELIBERA ALLUNGAMENTO DEL PIANO DI AMMORTAMENTO</b> <i>Non si applica in caso di operazione effettuata nell'ambito dell'Accordo sul credito delle PMI. Il nuovo piano d'ammortamento viene calcolato sull'importo residuo alla data di richiesta dell'allungamento, al tasso nominale annuo di stipula ed in funzione della durata residua maggiorata del periodo di allungamento richiesto.</i>	<b>Euro 150,00</b>

**3. QUOTA DI ISCRIZIONE**

Per le imprese che, come stabilito dall'art.6 dello Statuto sociale, sono in possesso dei requisiti per diventare Soci del CONSORZIO VENETO GARANZIE è previsto il versamento di una Quota di iscrizione.

<b>€ 150,00</b>	<b>=</b>	<b>€ 50,00</b>	<b>pari a n. 2 azioni del valore di €25,00 ciascuna</b>
		<b>€ 100,00</b>	<b>diritti di segreteria</b>

Il **Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)** è il costo totale del credito espresso in percentuale, calcolato su base annua, dell'importo totale del credito. Il TAEG consente al consumatore di confrontare le varie offerte.

**Esempio di calcolo TAEG**

Importo "Credito diretto CCIAA": Euro 25.000,00

Durata: 60 mesi (comprensiva di un periodo di pre-ammortamento di 12 mesi)

Tasso nominale annuo: 4,75% - SCORE CVG D

Periodicità di rimborso: trimestrale

Spese per la stipula del contratto per la gestione del rapporto e le altre spese da sostenere (considerate ai fini del calcolo del TAEG):

€ 456,25 di cui: istruttoria € 375,00, incasso rata € 2,50 per ogni rata, imposta sostitutiva € 31,25

Importo erogato al cliente dal Consorzio: € 24.968,75

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) = 5,48%

### TASSO EFFETTIVO GLOBALE (TEGM)

Per le operazioni di finanziamento il socio/cliente può consultare lo specifico Tasso Effettivo Globale Medio previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (L. 108/1996) presso le sedi del Consorzio Veneto Garanzie, nonché sul sito internet [www.venetogaranzie.it](http://www.venetogaranzie.it).

### ESTINZIONE ANTICIPATA, SCIOGLIMENTO ANTICIPATO, PORTABILITÀ E RECLAMI

#### ESTINZIONE ANTICIPATA PARZIALE O TOTALE

Il cliente in ogni momento può esercitare il diritto di estinzione anticipata totale del finanziamento concesso, estinguendolo anticipatamente mediante il pagamento di tutto quanto dovuto al Consorzio, per capitale residuo.

In ogni caso, per la determinazione dell'importo da corrispondere faranno fede i libri e le registrazioni del Consorzio.

L'estinzione anticipata comporta la chiusura del rapporto contrattuale.

Qualora fosse previsto nel documento di sintesi che costituisce parte integrante e sostanziale del contratto, il Consorzio ha diritto a un indennizzo nella misura indicata nel documento stesso. L'eventuale quota di indennizzo non può superare l'importo degli interessi che il cliente avrebbe pagato per la vita residua del contratto.

#### SCIOGLIMENTO ANTICIPATO

In caso di anticipato scioglimento del contratto per qualsiasi ragione, salvo l'ipotesi di estinzione anticipata, parziale o totale, il cliente dovrà corrispondere immediatamente al Consorzio – oltre all'integrale ammontare di eventuali rate già scadute, con l'aggiunta degli interessi di mora ed il rimborso delle spese sostenute dal Consorzio in relazione all'inadempimento – un importo pari al capitale residuo risultante nel Piano di Ammortamento in corrispondenza dell'ultima rata scaduta prima dell'anticipato scioglimento, maggiorato della penale per recesso anticipato applicata sull'importo residuo del finanziamento. Il cliente inoltre è tenuto a corrispondere una somma pari a tutte le spese che a qualunque titolo il Consorzio sia tenuto a sopportare in connessione con lo scioglimento anticipato del rapporto.

#### PORTABILITÀ DEL FINANZIAMENTO

Nel caso in cui, per rimborsare il finanziamento, ottenga un nuovo finanziamento da un'altra Banca o da un altro intermediario, il cliente dovrà corrispondere al Consorzio, ove previsto, la commissione di estinzione anticipata parziale o totale, salvo per il Cliente che sia microimpresa il quale non sostiene neanche indirettamente alcun costo, quali, a titolo di esempio, commissioni, spese, oneri o penali (c.d. "portabilità"). Il nuovo contratto mantiene i diritti e le garanzie del contratto originario.

#### CLAUSOLA RISOLUTIVA

Il Consorzio ha la facoltà di far valere la risoluzione di diritto del contratto, ai sensi e per gli effetti dell'art. 1456 cod. civ. nei seguenti casi:

- mancato pagamento, nei termini prescritti, anche di una sola rata o parte di rata del rimborso del finanziamento, o di altra somma comunque dovuta dal cliente al Consorzio;
- inosservanza del cliente degli obblighi di prestare e conservare le garanzie connesse al finanziamento fino ad integrale rimborso dell'importo concesso a mutuo;
- non veridicità dei dati comunicati dal cliente in merito alla propria situazione patrimoniale e finanziaria o mancato invio dei dati medesimi;
- presentazioni, nei confronti del cliente, di istanze di fallimento, concordato preventivo, amministrazione controllata, liquidazione coatta amministrativa e amministrazione straordinaria, apertura della procedura di liquidazione, nonché della composizione della crisi da sovraindebitamento;
- modifiche relative alla titolarità dell'azienda o di parti rilevanti di essa senza il consenso del Consorzio;
- delibera o attuazione di operazioni straordinarie o ordinarie che comportino indebitamenti rilevanti senza il consenso del Consorzio;
- mancata comunicazione di modifiche soggettive del cliente o di circostanze che ne peggiorino la situazione finanziaria.

#### TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO

A decorrere dalla ricezione di richiesta scritta di conteggio per chiusura anticipata, entro 15 giorni verrà trasmesso al richiedente un conteggio per l'estinzione; a ricevimento di copia dell'avvenuto pagamento, entro 20 giorni lavorativi verrà emessa la relativa quietanza. Il cliente non potrà cedere il contratto o diritti da esso nascenti senza il preventivo consenso scritto del Consorzio.

#### RECLAMO

L'impresa può presentare un reclamo scritto al CONSORZIO VENETO GARANZIE con lettera raccomandata A/R, tramite e-mail, posta elettronica certificata (PEC) o attraverso l'Ufficio Territoriale, se esistente, dove è intrattenuto il rapporto, utilizzando gli appositi moduli messi a disposizione dal CONSORZIO VENETO GARANZIE. Sono comunque validi i reclami presentati in altra forma, purché contengano gli estremi del ricorrente, i motivi del reclamo, la sottoscrizione o analogo elemento che consenta l'identificazione certa dell'impresa richiedente. Il CONSORZIO VENETO GARANZIE risponderà entro 60 giorni dal ricevimento della richiesta di reclamo.

Il **reclamo**, in cui l'impresa chiede di accertare diritti, obblighi e facoltà connessi alla concessione del finanziamento va presentato al:

**Consorzio Veneto Garanzie - Ufficio Reclami, Viale Ancona, 15, 30172 Mestre (VE) oppure all'indirizzo PEC: [crqa@legalmail.it](mailto:crqa@legalmail.it)**

Se l'impresa non è soddisfatta o non ha ricevuto risposta al reclamo entro i 60 giorni previsti, prima di ricorrere al giudice, può rivolgersi all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)** attraverso gli appositi moduli messi a disposizione presso le unità locali del CONSORZIO VENETO GARANZIE, o presso la sede stessa, modulistica scaricabile dal sito [www.venetogaranzie.it](http://www.venetogaranzie.it) sezione «Trasparenza» o dal sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it).

Il socio/cliente prima di rivolgersi all'autorità giudiziaria, deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi ad un organismo di mediazione iscritto nell'apposito registro ministeriale, ferma restando la facoltà del socio/cliente di attivare il procedimento innanzi all'Arbitro Bancario Finanziario per controversie relative a operazioni e servizi bancari e finanziari.

### LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI

**Accollo:** è il contratto tra il debitore e un soggetto terzo che si impegna a pagare il debito al creditore; nel caso di finanziamento il soggetto accollante si impegna a pagare al consorzio il debito residuo.

**Ammortamento:** è il processo di restituzione graduale del finanziamento mediante il pagamento periodico di rate comprendenti una quota capitale e una quota interessi, calcolati al tasso convenuto in contratto.

**Costo complessivo:** è un ulteriore indicatore rappresentativo dei costi connessi al credito, calcolato con le medesime logiche del TAEG ricomprendendo anche il costo dei servizi accessori facoltativi.

**Definizione di PMI** (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): La categoria delle microimprese, delle piccole imprese e delle medie imprese (collettivamente definita PMI) è costituita da 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 (tali due requisiti entrambi sussistere).

**Istruttoria:** pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento.

**Piano di ammortamento:** è il piano di rimborso del finanziamento con l'indicazione della composizione e della scadenza delle singole rate.

**Piano di ammortamento "francese":** è il piano di rimborso del finanziamento le cui rate sono costituite da una quota capitale crescente e una quota interessi decrescente. All'inizio si pagano soprattutto interessi; a mano a mano che il capitale viene restituito, l'ammontare degli interessi diminuisce e la quota di capitale aumenta.

**Preammortamento:** è il periodo iniziale durante il quale sono previste rate costituite dalla sola quota interessi. Il Piano di Ammortamento vero e proprio, che prevede anche la restituzione del capitale parte solo successivamente e pertanto durante il preammortamento il debito in linea capitale rimane invariato.

**Quota capitale:** quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.

**Quota interessi:** quota della rata costituita dagli interessi maturati.

**Rata:** pagamento che il cliente effettua periodicamente per la restituzione del finanziamento secondo scadenze stabilite contrattualmente.

**Score interno attribuito da CVG:** è la valutazione attribuita da Consorzio Veneto Garanzie al soggetto richiedente, con la quale determina, in relazione al merito creditizio, un livello di rischio. Lo score viene espresso in lettere.

**Tasso annuale effettivo globale (TAEG):** è un indice armonizzato a livello comunitario espresso in percentuale e su base annua che, nelle operazioni di credito, rappresenta il costo totale del credito; esso è comprensivo del tasso d'interesse, nonché dei costi e degli oneri direttamente connessi all'erogazione del credito e non facoltativi.

**Tasso di mora:** maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardato pagamento delle rate.

**Tasso effettivo Globale Medio (TEGM):** tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna individuare tra quelli pubblicati, il TEGM relativo alla categoria "Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese" e confrontarlo con il Tasso soglia.

Data, \_\_\_\_\_

Timbro e firma dell'Impresa \_\_\_\_\_