

## **FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO ALL'OFFERTA DI GARANZIA A "PRIMA CHIAMATA" DESTINATO AI "SOCII" e "CLIENTI"**

### **CONSORZIO VENETO GARANZIE**

Consorzio Veneto Garanzie - società cooperativa, promosso dalla Confartigianato Imprese Veneto, è un Confidi costituito nella forma di società cooperativa e disciplinato ai sensi dell'art. 13 della legge 326 del 24.11.2003 nonché dalle norme del proprio Statuto, il quale svolge la propria attività a favore delle imprese socie nella loro attività economica favorendo l'acquisizione di finanziamenti e di linee di credito atti ad ampliare la capacità di mercato e consolidarne la struttura. Il Consorzio è un ente privo di fini di lucro, avente come oggetto quello di svolgere in via prevalente l'attività di garanzia collettiva dei fidi ed i servizi ad essa connessi o strumentali prevalentemente a favore delle imprese socie, nonché ai Confidi aderenti allo stesso e alle imprese associate ai predetti Confidi.

### **INFORMAZIONI SU CONSORZIO VENETO GARANZIE**

#### **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):** [crga@legalmail.it](mailto:crga@legalmail.it)

Iscritto nell'Albo Unico ex art. 106 del D.Lgs.385/1993 TUB, al numero 19550.

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)

### **CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELLA GARANZIA CONCESSA DAL CONSORZIO VENETO GARANZIE**

L'attività di Consorzio Veneto Garanzie, consiste in via prevalente nell'attività di rilascio di garanzie o fidejussioni su finanziamenti erogati da un istituto di credito, verso le imprese che hanno le caratteristiche per diventare socie del Consorzio stesso. In via residuale vengono concesse garanzie anche ad imprese che non hanno le caratteristiche per essere iscritte.

#### **Che cos'è una garanzia?**

La garanzia è l'impegno, assunto dal Consorzio Veneto Garanzie, su richiesta del Socio/Cliente, di far fronte ad eventuali inadempimenti delle obbligazioni assunte dal Socio/Cliente (ossia, il debitore principale) e garantite, appunto, dal Consorzio Veneto Garanzie e da eventuali ulteriori garanti. La garanzia si configura nei confronti del Socio/Cliente come un "credito di firma". Se il Socio/Cliente e gli eventuali ulteriori garanti sono inadempienti, Consorzio Veneto Garanzie paga al beneficiario della garanzia (banca) quanto dovuto in dipendenza e nei limiti della garanzia prestata. Le azioni di recupero possono essere esperite dalla Banca alla quale, sulla base delle convenzioni, il Consorzio Veneto Garanzie può conferire mandato per il recupero coattivo delle somme non corrisposte, oppure possono essere svolte autonomamente dal Consorzio Veneto Garanzie in surroga, ai sensi dell'articolo 1949 del codice civile, anche ricorrendo a società di recupero specializzate.

Essendo un intermediario finanziario vigilato, Consorzio Veneto Garanzie deve segnalare alla Centrale Rischi di Banca d'Italia i "crediti di firma" e i "crediti di cassa" nei confronti dei Soci/Clienti, con le modalità e i limiti previsti dalla normativa tempo per tempo vigente.

### La garanzia A PRIMA RICHIESTA

La GARANZIA A PRIMA RICHIESTA è una garanzia "diretta, esplicita, incondizionata, e irrevocabile". Consorzio Veneto Garanzie, quindi, si espone al rischio di dovere adempiere l'obbligazione assunta per conto del cliente versando la propria quota garantita, senza preventiva escussione del socio/cliente e/o di eventuali coobbligati.

### Quali sono le caratteristiche della garanzia?

La garanzia è accessoria rispetto all'obbligazione principale assunta dal soggetto garantito (che, di norma, è il finanziamento concesso da parte di banche o altri soggetti). Pertanto, se tale obbligazione principale non sorge o si estingue, anche il rapporto accessorio di garanzia perde efficacia. Allo stesso modo, la garanzia di Consorzio Veneto Garanzie non è valida nel caso in cui il Socio/Cliente non effettui il pagamento degli oneri, a qualunque titolo, dovuti al Confidi.

Le garanzie rilasciate da Consorzio Veneto Garanzie possono essere assistite, qualora sussistano i requisiti di ammissibilità, dalla riassicurazione/controgaranzia del Fondo di Garanzia per le PMI ex L. n. 662/96 (FdG), dalla controgaranzia del Fondo Europeo per gli Investimenti (FEI) o dalle controgaranzie/agevolazioni di altri fondi pubblici e i relativi crediti beneficiano del privilegio ai sensi del D.Lgs. 31/03/1998 n. 123 e ss. In questi casi il Socio/Cliente dovrà acconsentire a fornire a Consorzio Veneto Garanzie tutta la documentazione necessaria per la gestione delle suddette controgaranzie/agevolazioni.

### Quali rischi ci sono per il Cliente?

Il principale rischio per il Socio/Cliente è rappresentato dalla restituzione al Consorzio Veneto Garanzie degli importi pagati da quest'ultimo, per qualsiasi titolo o causa, in dipendenza della garanzia prestata, oltre agli interessi di mora, a seguito dell'avvenuta escussione da parte della banca o di altro soggetto beneficiario. A titolo indicativo e non esaustivo, la controgaranzia/riassicurazione del FdG e/o di altri fondi pubblici comporta l'ulteriore rischio per il Cliente di essere sottoposto alla revoca dell'aiuto pubblico e di dover rimborsare all'Amministrazione competente il valore dell'"equivalente sovvenzione" (lordo o netto), vale a dire il valore economico effettivo dell'aiuto. Ciò può avvenire in caso di inadempienza del Socio/Cliente rispetto agli obblighi a suo carico o ai requisiti previsti dai regolamenti, rilevata in fase di rendicontazione o di controllo successivo.

## CONDIZIONI ECONOMICHE PER LA CONCESSIONE DELLA GARANZIA

Le condizioni riportate nel presente Foglio Informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del Socio/Cliente per la concessione della garanzia del Consorzio Veneto Garanzie.

Ulteriori oneri economici che potrebbero essere richiesti al richiedente da parte di Confidi associati o collaboratori esterni non risultano riportati nel presente Foglio Informativo in quanto non attribuibili direttamente al Consorzio Veneto Garanzie.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente il presente documento.

Il **Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)**, calcolato dalla Banca in fase di erogazione del finanziamento garantito, può essere confrontato con il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), consultando il documento consegnato all'atto della sottoscrizione della richiesta di garanzia e nelle tabelle affisse presso i nostri Uffici Territoriali o sul sito internet ([www.venetogaranzie.it](http://www.venetogaranzie.it)).

### QUOTA DI ISCRIZIONE

Per le imprese che, come stabilito dall'art. 6 dello Statuto Sociale, hanno i requisiti per diventare socie del Consorzio Veneto Garanzie e presentato regolare domanda di iscrizione è previsto il versamento di una **QUOTA DI ISCRIZIONE** così composta:

€ 150,00	=	€ 50,00	Pari a <u>n.2 azioni</u> del valore di € 25,00 ciascuna.
		€ 100,00	<u>Diritti di segreteria.</u>

Il rilascio della garanzia prevede l'obbligo al pagamento delle commissioni per la concessione della garanzia e delle spese di istruttoria nella misura prevista per ciascun singolo prodotto e di seguito dettagliate.

## 1. SPESE DI ISTRUTTORIA

**1.1 SPESE DI ISTRUTTORIA PER RILASCIO DELLA GARANZIA: 0,50% calcolato sull'importo del finanziamento richiesto con un min. di 300,00 euro ed un max. di 2.000,00 euro** da applicarsi su ogni "Domanda di Garanzia". Le spese di istruttoria sono una spesa variabile calcolata in misura percentuale, sul valore nominale del finanziamento richiesto, entro determinati limiti minimi e massimi. Costituiscono il costo addebitato al Cliente per le attività preliminari al rilascio della garanzia effettuate dal Consorzio Veneto Garanzie: il colloquio con l'impresa richiedente la garanzia, finalizzato a comprendere le esigenze della stessa, tutto l'insieme di atti e procedure mediante le quali si perviene all'acquisizione della documentazione e delle informazioni necessarie alla formulazione della valutazione del merito creditizio del cliente. Le spese di istruttoria saranno incassate contestualmente alla sottoscrizione della Domanda di Garanzia, sono dovute dal Cliente anche in caso di esito negativo dell'operazione.

Per le operazioni a rinnovo della durata di 18 mesi (rispetto all'ordinaria durata di 12 mesi) la spesa di istruttoria, calcolata come sopra indicato, sarà pari allo 0,75% con un minimo di 450,00 euro ed un max di 3.000,00 euro.

**In caso di rinuncia da parte del Cliente alla garanzia, successivamente alla presentazione della relativa Domanda, le spese di istruttoria sono comunque dovute e non saranno in alcuna misura restituite al Cliente.**

### 1.2 SPESE DI ISTRUTTORIA SU OPERAZIONI DI RIPIANIFICAZIONE DELLE POSIZIONI DEBITORIE

Per tali operazioni si applica una spesa di istruttoria fissa di € 150,00.

**In caso di rinuncia da parte del Cliente alla garanzia, successivamente alla presentazione della relativa Domanda, le spese di istruttoria sono comunque dovute e non saranno in alcuna misura restituite al Cliente.**

### 1.3 SPESE DI ISTRUTTORIA PER FINANZIAMENTI AGEVOLATI (da applicarsi in aggiunta alle spese di istruttoria ordinarie):

Per tali operazioni (ad esempio Sabatini, Fondi di Rotazione Veneto Innovazione, ecc...) si applica una percentuale massima del 2,5%, calcolata sul valore nominale del finanziamento richiesto, con un minimo di 400,00 euro (importo soggetto a IVA). Per le agevolazioni che prevedono l'assegnazione di contributi in conto capitale all'impresa, in aggiunta alle spese di istruttoria agevolate sopra descritte, potrà essere previsto un costo aggiuntivo fino ad un massimo del 7% del contributo assegnato.

**In caso di rinuncia dell'agevolazione da parte del Cliente, successivamente alla presentazione della relativa Domanda, le spese di istruttoria sono comunque dovute e non saranno in alcuna misura restituite al Cliente.**

**1.4 SPESE DI ISTRUTTORIA SU OPERAZIONI DI CONFERIMENTO DEL FINANZIAMENTO:** per le operazioni di conferimento (trasferimento ad azienda diversa) di ogni singolo finanziamento garantito in essere, da predisporre in presenza dell'atto di conferimento o di colloquio o di documentazione similare, le imprese non dovranno pagare nessuna commissione per la garanzia prestata, ma pagheranno spese di istruttoria equivalenti al valore minimo indicato nella sezione spese di istruttoria (precedente punto 1.1) per ogni singola pratica trasferita.

## 2. COMMISSIONI PER LA CONCESSIONE DELLA GARANZIA

Il Socio/Cliente richiedente la garanzia autorizza il Soggetto finanziatore (Banche o altro intermediario finanziario) a trattenere, per conto del Consorzio Veneto Garanzie, il corrispettivo per la concessione della garanzia: le **commissioni per la concessione della garanzia**, che vengono addebitate in un'unica soluzione al momento del perfezionamento dell'operazione (erogazione del finanziamento).

Le **commissioni per la concessione della garanzia** sono variabili in funzione della tipologia di operazione, della durata, del profilo di rischio e della presenza o meno di forme di mitigazione.

Esse sono date dalla somma della componente "Commissione di Gestione" e "Commissione rischio":

- **"Commissione di Gestione"**: calcolata applicando la percentuale fissa, indicata nelle tabelle seguenti, al valore del finanziamento erogato dalla banca.
- **"Commissione rischio"**: calcolata applicando la percentuale variabile (in base alla finalità, alla durata, alla copertura del rischio di credito e allo *scoring* attribuito dal Consorzio all'impresa), indicata nelle tabelle seguenti, al valore della garanzia erogata. I parametri utilizzati per l'attribuzione dello *score* saranno generati da indicatori di carattere economico/finanziario (indici di bilancio) e dalla lettura di report forniti da Crif. Nella determinazione della durata delle operazioni a rientro deve essere considerato anche l'eventuale preammortamento.

**La validità della garanzia è subordinata al pagamento delle commissioni sopra elencate e le stesse non saranno in alcun caso restituite, neppure in seguito all'estinzione anticipata, anche parziale, dell'operazione garantita.**

**Le spese per le commissioni di concessione della garanzia non verranno corrisposte al Consorzio qualora la Banca finanziatrice non eroghi il finanziamento.**

**OPERAZIONI A RINNOVO:** garanzia a scadenza concessa su operazioni di APERTURE DI CREDITO IN C/C, ANTICIPI DI NATURA COMMERCIALE (SBF, ANTICIPO FATTURE, ANTICIPO CONTRATTI), ANTICIPI IMPORT / EXPORT con durata pari a 12 mesi.

Per le operazioni di rinnovo della durata pari o inferiore ai 6 mesi, le commissioni "di Gestione" e di "Rischio" sono ridotte del 50%. Per le operazioni di rinnovo della durata pari a 18 mesi, le commissioni "di Gestione" e di "Rischio" sono maggiorate del 50%.

La **Commissione di Gestione** è calcolata sul valore nominale del finanziamento erogato mentre la **Commissione rischio** è calcolata sull'ammontare della garanzia erogata. In presenza di una forma di mitigazione (Garanzie con Fondo Centrale di Garanzia o Veneto Innovazione o Fondi Antiusura) la **Commissione rischio** viene ridotta come indicato nelle tabelle sottostanti. Per le sole operazioni APERTURE DI CREDITO IN C/C IPOTECARIO di durata superiore ai 12 mesi la commissione viene moltiplicata per gli anni di durata e trattenuta in un'unica soluzione anticipata.

FASCIA DI SCORING	COMMISSIONE DI GESTIONE	COMMISSIONE RISCHIO		
		Garanzie ordinarie	Riduzione % della commissione rischio "ordinaria" in presenza di forme di mitigazione	Garanzie con Fondo Centrale di Garanzia o Veneto Innovazione o Fondi Antiusura
A	1,80%	0,20%	80%	0,04%
B	1,80%	0,60%	80%	0,12%
C	1,80%	1,00%	70%	0,30%
D	1,80%	1,40%	60%	0,56%
E	1,80%	1,80%	50%	0,90%
F	1,80%	2,80%	40%	1,68%

**OPERAZIONI DI PREFINANZIAMENTO:** garanzia a scadenza concessa su operazioni di PREFINANZIAMENTO (con durata massima di 18 mesi meno un giorno). L'operazione di Prefinanziamento anticipa la successiva erogazione di un mutuo chirografario o ipotecario, che verrà utilizzato per l'estinzione del prefinanziamento.

La **Commissione di Gestione** è calcolata sul valore nominale del finanziamento erogato mentre la **Commissione rischio** è calcolata sull'ammontare della garanzia erogata. In presenza di una forma di mitigazione (Garanzie con Fondo Centrale di Garanzia o Veneto Innovazione o Fondi Antiusura) la **Commissione rischio** viene ridotta come indicato nelle tabelle sottostanti.

Per le garanzie su operazioni di PREFINANZIAMENTO che necessitano di una proroga rispetto ai 18 mesi di durata originaria, il cliente può richiedere di allungare il prefinanziamento di periodi prestabiliti (non inferiori a un semestre o suoi multipli fino ad un massimo complessivo di 18 mesi) attraverso una nuova pratica che prevedrà, oltre alla spesa di istruttoria, le commissioni di garanzia calcolate proporzionalmente al numero di semestri di proroga.

FASCIA DI SCORING	COMMISSIONE DI GESTIONE	COMMISSIONE RISCHIO		
		Garanzie ordinarie	Riduzione % della commissione rischio "ordinaria" in presenza di forme di mitigazione	Garanzie con Fondo Centrale di Garanzia o Veneto Innovazione o Fondi Antiusura
A	1,80%	0,20%	80%	0,04%
B	1,80%	0,60%	80%	0,12%
C	1,80%	1,00%	70%	0,30%
D	1,80%	1,40%	60%	0,56%
E	1,80%	1,80%	50%	0,90%
F	1,80%	2,80%	40%	1,68%

**OPERAZIONI A RIENTRO:** garanzia a scadenza concessa su operazioni di finanziamento a rimborso rateale chirografarie o ipotecarie. Per le operazioni a rientro finalizzate all'investimento (vedi la definizione riportata nella LEGENDA) la "Commissione rischio" viene ridotta di un notch rispetto all'ordinario, ad esclusione della fascia A.

La **Commissione di Gestione** è calcolata sul valore nominale del finanziamento erogato mentre la **Commissione rischio** è calcolata sull'ammontare della garanzia erogata. In presenza di una forma di mitigazione (Garanzie con Fondo Centrale di Garanzia o Veneto Innovazione o Fondi Antiusura o Ipoteca Fondiaria se associata ad un'operazione di investimento) la **Commissione rischio** viene ridotta come indicato nelle tabelle sottostanti.

**OPERAZIONI A RIENTRO CON DURATA MINORE O UGUALE A 24 MESI:**

FASCIA DI SCORING	COMMISSIONE DI GESTIONE	COMMISSIONE RISCHIO		
		Garanzie ordinarie	Riduzione % della commissione rischio "ordinaria" in presenza di forme di mitigazione	Garanzie con Fondo Centrale di Garanzia o Veneto Innovazione o Fondi Antiusura o Investimenti con Ipoteca Fondiaria
A	2,00%	0,40%	70%	0,12%
B	2,00%	0,80%	60%	0,32%
C	2,00%	1,20%	50%	0,60%
D	2,00%	1,60%	40%	0,96%
E	2,00%	2,00%	30%	1,40%
F	2,00%	3,00%	20%	2,40%

**OPERAZIONI A RIENTRO CON DURATA MAGGIORE DI 24 MESI E FINO A 36 MESI**

FASCIA DI SCORING	COMMISSIONE DI GESTIONE	COMMISSIONE RISCHIO		
		Garanzie ordinarie	Riduzione % della commissione rischio "ordinaria" in presenza di forme di mitigazione	Garanzie con Fondo Centrale di Garanzia o Veneto Innovazione o Fondi Antiusura o Investimenti con Ipoteca Fondiaria
A	2,00%	0,80%	70%	0,24%
B	2,00%	1,20%	60%	0,48%
C	2,00%	1,60%	50%	0,80%
D	2,00%	2,00%	40%	1,20%
E	2,00%	2,50%	30%	1,75%
F	2,00%	3,50%	20%	2,80%

**OPERAZIONI A RIENTRO CON DURATA MAGGIORE DI 36 MESI E FINO A 48 MESI**

FASCIA DI SCORING	COMMISSIONE DI GESTIONE	COMMISSIONE RISCHIO		
		Garanzie ordinarie	Riduzione % della commissione rischio "ordinaria" in presenza di forme di mitigazione	Garanzie con Fondo Centrale di Garanzia o Veneto Innovazione o Fondi Antiusura o Investimenti con Ipoteca Fondiaria
A	2,00%	1,20%	70%	0,36%
B	2,00%	1,60%	60%	0,64%
C	2,00%	2,80%	50%	1,40%
D	2,00%	3,80%	40%	2,28%
E	2,00%	5,00%	30%	3,50%
F	2,00%	6,00%	20%	4,80%

**OPERAZIONI A RIENTRO CON DURATA MAGGIORE DI 48 MESI E FINO A 60 MESI**

FASCIA DI SCORING	COMMISSIONE DI GESTIONE	COMMISSIONE RISCHIO		
		Garanzie ordinarie	Riduzione % della commissione rischio "ordinaria" in presenza di forme di mitigazione	Garanzie con Fondo Centrale di Garanzia o Veneto Innovazione o Fondi Antiusura o Investimenti con Ipoteca Fondiaria
A	2,00%	3,40%	70%	1,02%
B	2,00%	4,40%	60%	1,76%
C	2,00%	5,40%	50%	2,70%
D	2,00%	6,40%	40%	3,84%
E	2,00%	7,40%	30%	5,18%
F	2,00%	8,40%	20%	6,72%

**OPERAZIONI A RIENTRO CON DURATA MAGGIORE DI 60 MESI E FINO A 72 MESI**

FASCIA DI SCORING	COMMISSIONE DI GESTIONE	COMMISSIONE RISCHIO		
		Garanzie ordinarie	Riduzione % della commissione rischio "ordinaria" in presenza di forme di mitigazione	Garanzie con Fondo Centrale di Garanzia o Veneto Innovazione o Fondi Antiusura o Investimenti con Ipoteca Fondiaria
A	2,10%	4,40%	70%	1,32%
B	2,10%	5,60%	60%	2,24%
C	2,10%	6,80%	50%	3,40%
D	2,10%	8,00%	40%	4,80%
E	2,10%	9,20%	30%	6,44%
F	2,10%	10,00%	20%	8,00%

**OPERAZIONI A RIENTRO CON DURATA MAGGIORE DI 72 MESI E FINO A 84 MESI**

FASCIA DI SCORING	COMMISSIONE DI GESTIONE	COMMISSIONE RISCHIO		
		Garanzie ordinarie	Riduzione % della commissione rischio "ordinaria" in presenza di forme di mitigazione	Garanzie con Fondo Centrale di Garanzia o Veneto Innovazione o Fondi Antiusura o Investimenti con Ipoteca Fondiaria
A	2,20%	5,40%	70%	1,62%
B	2,20%	6,80%	60%	2,72%
C	2,20%	8,20%	50%	4,10%
D	2,20%	9,60%	40%	5,76%
E	2,20%	10,00%	30%	7,00%
F	2,20%	10,00%	20%	8,00%

**OPERAZIONI A RIENTRO CON DURATA MAGGIORE DI 84 MESI E FINO A 96 MESI**

FASCIA DI SCORING	COMMISSIONE DI GESTIONE	COMMISSIONE RISCHIO		
		Garanzie ordinarie	Riduzione % della commissione rischio "ordinaria" in presenza di forme di mitigazione	Garanzie con Fondo Centrale di Garanzia o Veneto Innovazione o Fondi Antiusura o Investimenti con Ipoteca Fondiaria
A	2,30%	6,40%	70%	1,92%
B	2,30%	8,00%	60%	3,20%
C	2,30%	9,60%	50%	4,80%
D	2,30%	10,00%	40%	6,00%
E	2,30%	10,00%	30%	7,00%
F	2,30%	10,00%	20%	8,00%

**OPERAZIONI A RIENTRO CON DURATA MAGGIORE DI 96 MESI E FINO A 108 MESI**

FASCIA DI SCORING	COMMISSIONE DI GESTIONE	COMMISSIONE RISCHIO		
		Garanzie ordinarie	Riduzione % della commissione rischio "ordinaria" in presenza di forme di mitigazione	Garanzie con Fondo Centrale di Garanzia o Veneto Innovazione o Fondi Antiusura o Investimenti con Ipoteca Fondiaria
A	2,40%	7,40%	70%	2,22%
B	2,40%	9,20%	60%	3,68%
C	2,40%	10,00%	50%	5,00%
D	2,40%	10,00%	40%	6,00%
E	2,40%	10,00%	30%	7,00%
F	2,40%	10,00%	20%	8,00%

**OPERAZIONI A RIENTRO CON DURATA MAGGIORE DI 108 MESI E FINO A 120 MESI**

FASCIA DI SCORING	COMMISSIONE DI GESTIONE	COMMISSIONE RISCHIO		
		Garanzie ordinarie	Riduzione % della commissione rischio "ordinaria" in presenza di forme di mitigazione	Garanzie con Fondo Centrale di Garanzia o Veneto Innovazione o Fondi Antiusura o Investimenti con Ipoteca Fondiaria
A	2,50%	8,40%	70%	2,52%
B	2,50%	10,00%	60%	4,00%
C	2,50%	10,00%	50%	5,00%
D	2,50%	10,00%	40%	6,00%
E	2,50%	10,00%	30%	7,00%
F	2,50%	10,00%	20%	8,00%

Vengono indicate di seguito le commissioni (spese di istruttoria e commissioni di rischio) che Consorzio Veneto Garanzie applica al verificarsi di una delle condizioni legate alla fase successiva all'erogazione del finanziamento.

**COMMISSIONI SU OPERAZIONI DI "SOSPENSIONE DELLE RATE":** per garanzie concesse su "Sospensione delle Rate" relative ad operazioni a rientro già garantite da Consorzio Veneto Garanzie, vengono applicate:

- spese d'istruttoria equivalenti al valore minimo indicato nella sezione spese di istruttoria (precedente punto 1.1);
- unicamente la componente "Commissione rischio" della spesa per la concessione della garanzia, calcolata in base alla durata della sospensione facendo riferimento alle tabelle sopra riportate sia con riferimento alla durata sia con riferimento alla classe di rischio in cui si trova l'impresa al momento della richiesta di sospensione. Il valore della garanzia su cui applicare le commissioni viene determinato sul debito residuo comunicato dall'istituto di credito erogante. Per i periodi di sospensione la cui durata sia uguale o inferiore ai 6 mesi, le commissioni verranno ridotte del 50%.

**COMMISSIONI SU OPERAZIONI DI "ALLUNGAMENTO":** per garanzie concesse su "Allungamenti" della durata residua relative ad operazioni a rientro già garantite da Consorzio Veneto Garanzie, vengono applicate:

- spese d'istruttoria equivalenti al valore minimo indicato nella sezione spese di istruttoria (precedente punto 1.1);
- unicamente la componente "Commissione rischio" della spesa per la concessione della garanzia (precedente punto 2), calcolata in base alla durata dell'allungamento facendo riferimento alle tabelle sopra riportate sia con riferimento alla durata sia con riferimento alla classe di rischio in cui si trova l'impresa al momento della richiesta di allungamento. Il valore della garanzia su cui applicare le commissioni viene determinato sul debito residuo comunicato dall'istituto di credito erogante (per le operazioni a rientro) mentre sulla garanzia originaria concessa (per le operazioni a rinnovo).

**COMMISSIONI SU OPERAZIONI DI RIPIANIFICAZIONE DELLE POSIZIONI DEBITORIE:** per tali operazioni a rientro già garantite da Consorzio Veneto Garanzie, vengono applicate:

- spese d'istruttoria equivalenti al valore indicato nella sezione spese di istruttoria (precedente punto 1.2);
- per tali operazioni si applicano la sola "Commissione rischio" nella misura dello 0,50% annuo per il periodo di ripianificazione della scadenza dell'operazione, indipendentemente dalla classe di score assegnata, da calcolarsi sul debito residuo. Per il calcolo dell'annualità la frazione d'anno è considerata annualità intera. L'addebito delle commissioni verrà effettuato in un'unica soluzione al momento del perfezionamento dell'operazione di ripianificazione.

### **3. ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE**

Altre condizioni economiche potranno essere applicate su specifiche tipologie di operazioni, come di seguito riportato:

- Recupero spese collegate al rilascio della garanzia (visure camerali, catastali, accesso a banche dati, ecc.): max € 150,00
- Spese per comunicazioni: € 0,00
- Invio comunicazioni periodiche: € 0,00
- Spesa per offerta fuori sede: € 0,00
- Spese per copia documentazione: € 0,00

### **4. SPESE PER ATTIVITA' DI CONSULENZA**

Per lo svolgimento di attività connesse e strumentali al rilascio della garanzia collettiva: servizi di studio, ricerca e analisi in materia economica e finanziaria e consulenza ed assistenza in materia di finanza d'impresa a favore dei propri soci/clienti è prevista una spesa applicata in misura variabile in ragione della durata e della complessità della situazione sottoposta al consulente. Detta spesa, liberamente concordata tra le parti, viene precisata e corrisposta dal cliente secondo quanto riportato nel conferimento d'incarico per l'erogazione dei servizi di consulenza. Il costo massimo applicabile per tale attività è pari ad €. 5.000,00

**RIASSICURAZIONE FONDO CENTRALE DI GARANZIA /  
RIASSICURAZIONE VENETO INNOVAZIONE / ANTIUSURA  
L.108/96**

In merito alle richieste di garanzia pervenute, il Consorzio Veneto Garanzie potrà avvalersi della riassicurazione/controgaranzia rilasciata dal Fondo Centrale di Garanzia - PMI, della riassicurazione del Fondo Regionale di Garanzia ex L.R. 19/2004 e dalla Legge 108/96 – Antiusura.

In sostanza, sul finanziamento concesso dall'Istituto di Credito e garantito dal Consorzio Veneto Garanzie, potrà essere acquisita una riassicurazione/controgaranzia previa valutazione della sussistenza dei requisiti di ammissibilità.

## FONDO CENTRALE DI GARANZIA PER LE PMI

Il Fondo Centrale di Garanzia è uno strumento agevolativo pubblico con la finalità di favorire l'accesso al credito da parte delle piccole e medie imprese. Il Consorzio Veneto Garanzie opera con il Fondo Centrale di Garanzia acquisendo una riassicurazione e/o controgaranzia da parte del Fondo sul finanziamento concesso dall'Istituto di Credito all'impresa e garantito dal Consorzio Veneto Garanzie.

La "Riassicurazione" e/o "Controgaranzia" possono essere richieste dal Consorzio Veneto Garanzie stesso o dall'Impresa rivolgendosi agli incaricati del Consorzio, i quali valuteranno l'ammissibilità della richiesta sulla base dei criteri determinati dal Gestore del Fondo.

Le condizioni di vantaggio praticate dal Consorzio Veneto Garanzie grazie all'intervento della Garanzia pubblica sono individuabili in termini di condizioni economiche migliori in merito a tassi o commissioni o maggior credito.

## RECESSO, RECLAMI E ASSISTENZA

### **RECESSO**

L'impresa ha diritto di recedere in ogni momento dal contratto di garanzia, senza penalità e senza spese, previa liberatoria del Consorzio Veneto Garanzie rilasciata dalla Banca o dall'Intermediario finanziario garantito relativa alla chiusura del rapporto.

**Tempi massimi di chiusura del rapporto di garanzia:** l'intervento del Consorzio si chiude alla naturale scadenza della garanzia rilasciata dallo stesso, oppure nel caso di chiusura anticipata dell'operazione garantita o di recesso dell'impresa (previa liberatoria della Banca o dell'Intermediario finanziario garantiti), entro 30 (trenta) giorni dalla comunicazione scritta di recesso, sempre che l'istituto erogante abbia rilasciato la liberatoria delle obbligazioni di garanzia assunte dal Consorzio.

### **RECLAMI e ASSISTENZA**

L'impresa può presentare una richiesta di assistenza o reclamo all'intermediario, oltre che con lettera raccomandata A/R o per via telematica anche attraverso la Rete Distributiva dove è intrattenuto il rapporto utilizzando gli appositi moduli messi a disposizione. Sono comunque valide le richieste di assistenza e 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.

Il **reclamo**, in cui l'impresa chiede di accertare diritti, obblighi e facoltà connessi alla concessione della garanzia (ad esempio mancata consegna della documentazione sulla trasparenza o non corretta applicazione delle commissioni del Consorzio) può essere presentato ai seguenti recapiti:

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

La **richiesta di assistenza**, per controversie che non riguardano diritti, obblighi e facoltà connesse alla concessione della garanzia (per esempio difformità dei tassi applicati dalla Banca erogante, commissioni bancarie diverse da quelle convenzionate) va presentato all'indirizzo:

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

Consorzio Veneto Garanzie risponderà entro 60 giorni per le richieste di reclamo, e entro 30 giorni per le richieste di assistenza.

Se il Socio/cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta al reclamo entro i 60 giorni stabiliti, prima di ricorrere al giudice, può rivolgersi all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)** attraverso gli appositi moduli messi a disposizione dei Soci/clienti presso la Sede, gli Uffici Territoriali e scaricabili dall'apposita sezione «Trasparenza» del sito [www.venetogaranzie.it](http://www.venetogaranzie.it) 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 per il 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

**Commissione di Gestione:** rappresenta il recupero dei costi sostenuti nell'esercizio relativi al processo di valutazione del merito creditizio del cliente.

**Commissione rischio:** è l'importo dovuto per la copertura del rischio di perdita a cui si espone l'intermediario.

**Debitore Principale:** è il soggetto (il Socio/Cliente) di cui Consorzio Veneto Garanzie garantisce l'adempimento.

**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 (complessivamente 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). In particolare, nell'ambito della categoria delle PMI, si definisce piccola impresa l'impresa che ha meno di 50 occupati, e ha un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 10 milioni di euro. Nell'ambito della categoria delle PMI, si definisce microimpresa l'impresa che ha meno di 10 occupati, e ha un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.

**Equivalente sovvenzione lordo (ESL):** unità di misura che viene utilizzata per calcolare l'entità dell'aiuto economico in rapporto all'intero ammontare dell'investimento. E' rappresentata dalla differenza tra il prezzo teorico di mercato di una garanzia analoga e il prezzo richiesto dal confidi quale premio di garanzia.

**Finanziamento Bullet:** un prestito, i cui pagamenti a titolo di interesse ed a titolo di rimborso del capitale avvengono in un unico pagamento complessivo, alla scadenza prevista per contratto.

**Fondo Centrale di Garanzia:** è uno strumento istituito con Legge n. 662/96 (art. 2, comma 100, lettera a) ed è operativo dal 2000. La sua finalità è quella di favorire l'accesso alle fonti finanziarie delle piccole e medie imprese mediante la concessione di una garanzia pubblica nella forma della controgaranzia che si affianca alle garanzie reali portate dalle imprese. L'utilizzo del Fondo prevede il pagamento di una commissione stabilita dal gestore del Fondo stesso.

**Garante:** è il CONSORZIO VENETO GARANZIE che ha rilasciato la garanzia nell'interesse del Cliente.

**Importo Massimo Garantito:** è la somma complessiva (per capitale, interessi e spese) che Consorzio Veneto Garanzie si impegna a pagare in caso di inadempimento del debitore principale.

**Offerta fuori sede:** quando la promozione e il collocamento dell'operazione è svolta in luogo diverso dalla sede o dalle dipendenze del Consorzio, laddove per "dipendenza" deve intendersi qualunque locale del Consorzio Veneto Garanzie adibito al ricevimento del pubblico per le trattative e la conclusione di contratti, anche se l'accesso è sottoposto a forme di controllo.

**Operazioni a rientro:** tutte le operazioni con le quali la banca consegna al Socio/Cliente un determinato ammontare di denaro, con l'obbligo da parte di quest'ultimo di restituire l'ammontare stesso (quota capitale) insieme agli interessi (quota interessi) entro una certa data. La restituzione avviene in modo graduale attraverso pagamenti periodici, e cioè le rate, che seguono un piano concordato.

**Operazioni a rinnovo:** tutte le operazioni erogate dalla Banca che prevedono l'impegno di mettere a disposizione del Socio/Cliente una somma oltre al saldo disponibile anche attraverso l'anticipo di effetti o fatture. Sono ricomprese in questa categoria anche le operazioni di Fidejussione Bancaria e C/C Ipotecario.

**Operazione a rientro per investimento:** operazione finanziaria effettuata e documentata dal Socio/Cliente e destinata (per il 100% dell'importo richiesto) all'acquisizione di dotazione mobiliare e/o immobiliare e/o immateriale al fine di conseguire un maggior volume d'affari o di profitto.

**Piano di ammortamento:** piano di rimborso di un fido a rientro con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito dal contratto con la Banca.

**Saldo disponibile:** somma disponibile sul conto, che il correntista può usare.

**Socio:** impresa che sulla base delle caratteristiche dettate dall'art. 6 dello Statuto Sociale può entrare nella compagine sociale del Consorzio Veneto Garanzie acquisendo delle quote di capitale sociale.

**TAEG o Tasso Annuo Effettivo Globale:** è il costo totale del credito espresso in percentuale rispetto al valore del finanziamento ricevuto (il calcolo è effettuato su base annua).

**TEGM o Tasso Effettivo Globale Medio:** previsto dall'articolo 2 della legge n. 108/96 (c.d. "legge antiusura").

**ESEMPI**

**FIDO PER ELASTICITA' DI CASSA (OPERAZIONE A RINNOVO) DI € 125.000,00 DURATA 12 MESI E CON GARANZIA 80% CONSORZIO VENETO GARANZIE - IMPORTO GARANTITO DI €. 100.000,00.**

Spese di Istruttoria: € 625,00

Spese di Istruttoria: € 625,00

Commissioni per la concessione di garanzia con GARANZIA "ORDINARIA" di Consorzio Veneto Garanzie.

Commissioni per la concessione di garanzia con GARANZIA di Consorzio Veneto Garanzie riassicurata con il Fondo Centrale di Garanzia o con Veneto Innovazione

FASCIA DI SCORING	COMMISSIONE DI GESTIONE	COMMISSIONI DI RISCHIO	TOTALE	FASCIA DI SCORING	COMMISSIONE DI GESTIONE	COMMISSIONI DI RISCHIO	TOTALE
A	€ 2.250,00	€ 200,00	€ 2.450,00	A	€ 2.250,00	€ 40,00	€ 2.290,00
B	€ 2.250,00	€ 600,00	€ 2.450,00	B	€ 2.250,00	€ 120,00	€ 2.370,00
C	€ 2.250,00	€ 1.000,00	€ 3.450,00	C	€ 2.250,00	€ 300,00	€ 2.550,00
D	€ 2.250,00	€ 1.400,00	€ 3.450,00	D	€ 2.250,00	€ 560,00	€ 2.810,00
E	€ 2.250,00	€ 1.800,00	€ 4.450,00	E	€ 2.250,00	€ 900,00	€ 3.150,00
F	€ 2.250,00	€ 2.800,00	€ 5.450,00	F	€ 2.250,00	€ 1.680,00	€ 3.930,00

**FINANZIAMENTO CHIROGRAFARIO DI EURO 125.000,00 (OPERAZIONE A RIENTRO) CON DURATA 36 MESI E CON GARANZIA 80% CONSORZIO VENETO GARANZIE - IMPORTO GARANTITO DI €. 100.000,00**

Spese di Istruttoria: € 625,00

Spese di Istruttoria: € 625,00

Commissioni per la concessione di garanzia con GARANZIA "ORDINARIA" di Consorzio Veneto Garanzie

Commissioni per la concessione di garanzia con GARANZIA di Consorzio Veneto Garanzie riassicurata con il Fondo Centrale di Garanzia o con Veneto Innovazione

FASCIA DI SCORING	COMMISSIONE DI GESTIONE	COMMISSIONI DI RISCHIO	TOTALE	FASCIA DI SCORING	COMMISSIONE DI GESTIONE	COMMISSIONI DI RISCHIO	TOTALE
A	€ 2.500,00	€ 800,00	€ 3.300,00	A	€ 2.500,00	€ 240,00	€ 2.740,00
B	€ 2.500,00	€ 1.200,00	€ 3.700,00	B	€ 2.500,00	€ 480,00	€ 2.980,00
C	€ 2.500,00	€ 1.600,00	€ 4.100,00	C	€ 2.500,00	€ 800,00	€ 3.300,00
D	€ 2.500,00	€ 2.000,00	€ 4.500,00	D	€ 2.500,00	€ 1.200,00	€ 3.700,00
E	€ 2.500,00	€ 2.500,00	€ 5.000,00	E	€ 2.500,00	€ 1.750,00	€ 4.250,00
F	€ 2.500,00	€ 3.500,00	€ 6.000,00	F	€ 2.500,00	€ 2.800,00	€ 5.300,00

Spese di Istruttoria: € 625,00

Commissioni per la concessione di garanzia con GARANZIA di Consorzio Veneto Garanzie e utilizzo dei FONDI ANTIUSURA LEGGE 108/96

FASCIA DI SCORING	COMMISSIONE DI GESTIONE	COMMISSIONI DI RISCHIO	TOTALE
A	€ 2.500,00	€ 240,00	€ 2.740,00
B	€ 2.500,00	€ 480,00	€ 2.980,00
C	€ 2.500,00	€ 800,00	€ 3.300,00
D	€ 2.500,00	€ 1.200,00	€ 3.700,00
E	€ 2.500,00	€ 1.750,00	€ 4.250,00
F	€ 2.500,00	€ 2.800,00	€ 5.300,00

Data \_\_\_\_\_

Timbro e firma \_\_\_\_\_