



FOGLIO INFORMATIVO n° 11

Aggiornato al 05-Maggio 2020

SEZIONE I - INFORMAZIONI SUL CONFIDI

Denominazione e forma giuridica	ARTE & PROGRESSO Confidi Imprese e Lavoro Autonomo Soc. Coop. (in breve Arte & Progresso o Confidi)
Sede legale ed amministrativa	Via Fonte Regina - 56 - 64100 TERAMO
Data di Costituzione	03/10/1976
Recapiti telefonici	Tel:0861/4419
Posta elettronica	Pec: arteprogres@legalmail.it - Indirizzo email: info@arteprogresso.com
Sito Internet	www.arteprogresso.com
Cod. Fiscale	80008270672
R.E.A.	65391
Iscrizione Albo Società Cooperative	A111836

SEZIONE II - CARATTERISTICHE DELLE GARANZIE OFFERTE E ITER DI RILASCIO.

Il Confidi Arte & Progresso, ha per oggetto lo svolgimento dell'attività di garanzia collettiva dei fidi in favore dei Soci. Più in particolare il Confidi, attraverso l'utilizzo di risorse provenienti dai Soci, dagli Enti Promotori e/o Sostenitori e da Terzi, nei limiti previsti dalla legge e dallo Statuto (scaricabile dal sito Internet www.arteprogresso.com) presta in via mutualistica e imprenditoriale garanzie, sussidiarie e/o a prima richiesta, volte a favorire il finanziamento dei Soci da parte delle Banche e degli altri soggetti operanti nel settore finanziario con cui di norma il Confidi ha stipulato apposite convenzioni (l'elenco dei soggetti convenzionati è disponibile sul sito www.arteprogresso.com disponibile in forma cartacea su richiesta del cliente) ed effettua inoltre tutti i servizi connessi o strumentali alla suddetta attività.

Possono essere ammessi come Soci le micro, piccole e medie imprese. Si considerano piccole e medie imprese le PMI industriali, commerciali, turistiche e di servizi, le imprese artigiane e agricole, i professionisti e le società di persone o associazioni fra professionisti e comunque le imprese che soddisfano i requisiti indicati dalla disciplina comunitaria in materia di aiuti di Stato a favore delle piccole e medie imprese, determinati dai relativi decreti del Ministero delle Attività Produttive e del Ministero delle Politiche Agricole e Forestali. Rientrano nelle predette categorie tutte le imprese, così come definite dalla Raccomandazione della Commissione del 6/5/2003 n.2003/361/CE, ivi inclusi i professionisti e le Società di persone o associazioni fra professionisti, che hanno meno di 250 occupati e un fatturato annuo non superiore a 50 milioni di euro, oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 43 milioni di euro, a livello individuale o consolidato, secondo i criteri stabiliti dai provvedimenti attuativi della richiamata Raccomandazione ovvero che non superano i parametri anzidetti nelle misure che dovessero essere in seguito modificate dai competenti organismi comunitari. Possono essere ammessi come Soci i Consorzi, le Cooperative e gli Enti abilitati alla concessione di garanzie alle micro, piccole e medie imprese ad essi aderenti come definite nei precedenti commi 2 e 3, qualora ciò sia consentito dalla legge.

Possono beneficiare delle garanzie anche le imprese di maggiori dimensioni rientranti nei limiti dimensionali determinati dalla Unione europea ai fini degli interventi agevolati della Banca europea per gli investimenti (BEI) a favore delle piccole e medie imprese, purché complessivamente non rappresentino più di un sesto della totalità delle imprese consorziate o socie.

Nell'esercizio dell'attività di garanzia collettiva dei fidi disciplinata dalla legge e dallo Statuto, il Confidi può prestare garanzie personali e reali, tipiche e/o atipiche, concludere contratti volti a realizzare il trasferimento del rischio e utilizzare in funzione di garanzia depositi indisponibili e non costituiti a tal fine presso i finanziatori delle imprese socie.

La garanzia rilasciata è un credito di firma con cui il Confidi si obbliga verso un terzo creditore, Banche, Società di Leasing o altri Intermediari finanziari convenzionati, per garantire l'adempimento di una obbligazione assunta dall'Impresa Socia. La garanzia è definita come una obbligazione accessoria e presuppone una obbligazione principale (ad es. conto corrente, finanziamento chirografario o ipotecario, anticipo fatture, ecc) alla quale collegarsi per garantire l'adempimento. Se non sorge, o si estingue, l'obbligazione principale, perde efficacia anche l'obbligazione accessoria entro i termini previsti.

Le garanzie rilasciate dal Confidi potranno essere assistite, qualora sussistano i requisiti di ammissibilità, dalla controgaranzia del Fondo di Garanzia per le PMI ex L. n. 662/96, dalla controgaranzia Artigiancassa L.1068/64 o dalle controgaranzie di altri fondi pubblici.

In tal caso il socio dovrà acconsentire a fornire al confidi tutta la documentazione necessaria per l'espletamento delle attività di richiesta di controgaranzia e di vigilanza da parte delle autorità preposte ai controlli per la gestione dei Fondi.

L'eventuale escussione delle garanzie del Confidi da parte degli intermediari finanziari garantiti, nel caso di inadempimento dei soci debitori, e il conseguente rimborso agli stessi intermediari del valore residuo dei crediti garantiti può trasformare i precedenti crediti di firma in crediti per cassa del Confidi verso i soci debitori inadempienti. Pertanto, in tal caso, il Confidi deve essere rimborsato dai soci inadempienti. Su tali crediti matureranno i relativi interessi di mora che i soci debitori saranno tenuti a corrispondere, unitamente alle eventuali spese documentate sostenute per il recupero dei crediti medesimi, al Confidi in funzione del tasso d'interesse di mora e del tempo intercorso tra la data di rimborso del credito da parte del Confidi agli intermediari garantiti e quella di pagamento al Confidi medesimo dei clienti/soci debitori.

La garanzia rilasciata da Arte & Progresso è a scadenza anche se assiste linee di credito a revoca, ed è comunque rinnovabile Il Confidi rilascia per iscritto ogni forma di garanzia finanziaria:

Garanzia sussidiaria: è una garanzia diretta rilasciata a favore del soggetto finanziatore il quale, in caso di insolvenza e scritturazione a sofferenza, potrà chiedere il pagamento al Confidi solo dopo avere esperito, con esito negativo, l'escussione nei confronti del debitore principale. La garanzia di norma copre fino al 50% dell'operazione finanziaria;

In caso di mancato rimborso da parte del debitore principale, il soggetto finanziatore invia allo stesso debitore intimazione al pagamento dell'ammontare dell'esposizione per rate insolte, capitale residuo e interessi di mora ed esperisce tutte le azioni legali necessarie volte al recupero del credito.

Al termine delle azioni, senza che sia intervenuto il recupero integrale degli importi dovuti da parte dall'impresa cliente, il soggetto finanziatore può richiedere l'attivazione della garanzia - nella percentuale deliberata - a copertura della perdita definitiva subita e previa preventiva scritturazione a sofferenza del rapporto.

Garanzia a prima richiesta: è una garanzia diretta, esplicita, incondizionata e irrevocabile rilasciata a favore del soggetto finanziatore, il quale potrà immediatamente chiedere il pagamento al Confidi al momento dell'insolvenza dell'impresa e la scritturazione a sofferenza. Arriva a coprire di norma fino al 50 % dell'ammontare dell'operazione di credito.

In caso di mancato rimborso da parte del debitore principale, il soggetto finanziatore invia allo stesso debitore intimazione al pagamento dell'ammontare dell'esposizione per rate insolte, capitale residuo e interessi di mora e, qualora non sia intervenuto il pagamento degli importi dovuti da parte del Socio, può richiedere l'attivazione della garanzia, previo passaggio a sofferenza del rapporto.

Ai sensi dell'articolo 1203 del codice civile, a seguito della liquidazione ai soggetti finanziatori degli importi dovuti, il Confidi acquisisce il diritto di rivalersi sul



Socio per le somme pagate.

Le Imprese che possono richiedere la garanzia di Arte & Progresso sono le PMI, economicamente e finanziariamente sane, in possesso dei parametri dimensionali di cui al decreto del Ministero delle Attività Produttive del 18.4.2005, relativo alla definizione delle microimprese, piccole e medie imprese.

Per le garanzie a prima richiesta e sussidiarie, assistite da contro-garanzia (garanzia indiretta) o da riassicurazione (garanzia diretta) la percentuale di copertura dell'operazione finanziaria è elevabile fino al 80%.

Arte & Progresso può inoltre intervenire in co-garanzia: è una garanzia diretta che insieme ad altri garanti intermediari viene rilasciata singolarmente pro-quota fino al 90% dell'operazione finanziaria. In caso di insolvenza del debitore principale, il Confidi e gli altri co-garanti provvedono al pagamento ognuno per la propria quota di garanzia.

L'Impresa Socia del Confidi presenta la richiesta di prestazione di garanzia ad Arte & Progresso utilizzando l'apposito modulo nel quale è indicata la documentazione richiesta.

La BANCA:

- trasmette al Confidi copia delle proprie risultanze istruttorie e dell'ulteriore documentazione ritenuta necessaria;
- trattiene per conto di Arte & Progresso, al momento dell'erogazione del finanziamento garantito, le commissioni dovute per la concessione della garanzia provvedendo a sua volta a versarle direttamente sul conto intestato a Arte & Progresso.

Arte & Progresso:

- concede la garanzia dopo propria autonoma valutazione tecnica e anche sulla base di ulteriori informazioni acquisite;
- comunica al richiedente ed alla Banca finanziatrice l'avvenuta concessione della garanzia.

Nel momento in cui Arte & Progresso corrisponde all'Ente finanziatore l'importo dovuto a garanzia, il Socio è obbligato a rimborsare al Confidi quanto corrisposto. Arte & Progresso non ha alcun obbligo di preavvisare l'associato garantito riguardo il versamento delle somme spettanti all'Ente finanziatore

SEZIONE III - COSTO DELLA GARANZIA PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE (gli importi sono solo indicativi e riportati a puro titolo esemplificativo)

Il costo del rilascio della garanzia è calcolato sull'importo del finanziamento erogato dalla Banca o da altro Intermediario autorizzato. Sono fatte salve le diverse tipologie di commissioni così come definite da accordi specifici e formalizzati per la concessione della garanzia.

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente il foglio informativo.

PRIME COMPETENZE

I diritti di segreteria riferite all'impiego di risorse umane, materiale di consumo, documentazione illustrativa e censimento anagrafico, sono fissati come da tabella sotto riportata:

PRIME COMPETENZE – DIRITTI DI SEGRETERIA	
DIRITTI DI SEGRETERIA - GARANZIA - COGARANZIA	
Min. € 60,00	Max. € 600,00

Le prime competenze sono corrisposte ad Arte & Progresso in modalità una tantum al momento della presentazione della richiesta di garanzia. In caso di revisione periodica della garanzia rilasciata a fronte di affidamenti a breve termine le prime competenze saranno corrisposte ad Arte & Progresso mediante accredito sul conto corrente indicato dal medesimo in misura ridotta del 50%.

Le prime competenze sono dovute anche a seguito di accoglimento parziale e/o ridotto e/o condizionato della domanda di garanzia.

Le prime competenze non saranno restituite all'estinzione anticipata, anche parziale, delle operazioni garantite.

SECONDE COMPETENZE

I diritti di istruttoria che contribuiscono ai costi di gestione del Confidi, sono fissati nella percentuale minima dello 0,25% dell'importo totale del finanziamento/affidamento concesso con una percentuale massima del 1,20%.

Commissioni di garanzia; a copertura del rischio di perdita attesa, costi operativi di gestione della garanzia e copertura dei rischi calcolata in percentuale sull'importo dell'operazione dipendente dalla durata dell'operazione finanziaria.

La commissione è altresì pagata in unica soluzione al momento del riesame di operazioni già erogate dalle banche secondo le seguenti casistiche:

incremento del finanziamento residuo: commissione sull'incremento calcolata secondo gli ordinari parametri;

allungamento della durata del piano di ammortamento: commissione calcolata sull'importo residuo come somma della percentuale annua per ogni anno di garanzia aggiuntivo;

allungamento della durata del piano di ammortamento a seguito della richiesta di sospensione delle rate dei finanziamenti in applicazione dell' "Avviso comune": commissione pari all'importo residuo come somma della percentuale annua per ogni anno di garanzia aggiuntivo del debito residuo.

La Banca, o l'altro Intermediario finanziario convenzionato, è delegata dal Socio del Confidi a trattenere la commissione e a versarla nel conto corrente indicato dal medesimo Confidi.

L'efficacia della garanzia è subordinata al pagamento della commissione e di ogni altro onere o costo espressamente previsto e formalizzato negli appositi accordi con il Socio richiedente.

I criteri sopra indicati si applicano alle richieste di garanzia che perverranno a Arte & Progresso a partire dalla data dell'aggiornamento del presente documento.

Le condizioni economiche di seguito riportate sono comuni a tutti i prodotti per ciascuno dei quali sono poi riportate nelle singole schede di interesse le altre componenti di costo di pertinenza.

SECONDE COMPETENZE – COMMISSIONI DI GARANZIA – SOCI	
PRODOTTI (FORMA TECNICA DA GARANTIRE)	PERCENTUALE DI COMMISSIONE
Autoliquidante (Anticipi Export, Anticipi Fattura Italia, castelletto promiscuo, Smobilizzo Crediti SBF, Anticipo Import, Anticipo su contratti, Aperture di credito c/c)	da un minimo dell' 0,75% ad un massimo del 2% annuo sull'importo accordato dalla Banca;
Finanziamenti Chirografi a medio e lungo termine	da un minimo dello 0,45% ad un massimo dell' 1,20% annuo sull'importo erogato dalla Banca moltiplicato per il numero di anni di durata del finanziamento;
Mutui ipotecari	da un minimo dello 0,10% ad un massimo dell' 0,50% annuo sull'importo erogato dalla Banca moltiplicato per il numero di anni di durata del mutuo;
Allungamento Piano Ammortamento e/o richiesta di moratorie/sospensioni.	da un minimo dello 0,45% ad un massimo dell' 1,20% annuo sull'importo del finanziamento residuo, per ogni anno aggiunto;

SECONDE COMPETENZE – COMMISSIONI DI GARANZIA – COGARANZIA	
PRODOTTI (FORMA TECNICA DA GRANTIRE)	PERCENTUALE DI COMMISSIONE
Autoliquidante (Anticipi Export, Anticipi Fattura Italia, castelletto promiscuo, Smobilizzo Crediti SBF, Anticipo Import, Anticipo su contratti, Aperture di credito c/c)	da un minimo dello 0,45% ad un massimo dell' 1,50% annuo sull'importo accordato dalla Banca;
Finanziamenti Chirografi a medio e lungo termine	da un minimo dello 0,20% ad un massimo dello 0,50% annuo sull'importo erogato dalla Banca moltiplicato per il numero di anni di durata del finanziamento;
Mutui ipotecari	da un minimo dello 0,10% ad un massimo dello 0,15% annuo sull'importo erogato dalla Banca moltiplicato per il numero di anni di durata del mutuo;

SECONDE COMPETENZE – CONTRIBUTO ACCESSO E GESTIONE CONTROGARANZIA MCC -	
Contributo verifica accesso alla controgaranzia del FCG MCC ex L. 662/96	Da un minimo dello 0,10% ad un massimo dello 0,30% dell'importo erogato dalla Banca, una tantum, da versare in unica soluzione al momento dell'erogazione della linea di credito.
Contributo di accesso e gestione post acquisizione controgaranzia del FCG MCC ex L. 662/96	Da un minimo dello 0,20% ad un massimo dello 0,40% dell'importo erogato dalla Banca, una tantum, da versare in unica soluzione al momento dell'erogazione della linea di credito.

Le seconde competenze sono:

- Corrisposte ad Arte & Progresso mediante accredito sul conto corrente indicato dal medesimo;
- In caso di estinzione anticipata di finanziamenti ad ammortamento periodico, normalmente restituibili per la quota di garanzia residualmente inoperativa, sulla base di apposita richiesta dell'Impresa socia e di relativo provvedimento da parte degli Organi competenti del Confidi.

Inoltre per le imprese che, come stabilito dall'Art. 8 dello statuto sociale, hanno i requisiti per diventare Socie di Arte & Progresso Soc. Coop. è previsto il pagamento di una tassa di ammissione quota di € 10,00 da corrispondere al momento della presentazione della domanda di ammissione a Socio.

I diritti di segreteria, i diritti di istruttoria e le commissioni di garanzia da applicare ai soci ritenuti meritevoli potranno essere derogati rispetto alle condizioni standard previste per il rilascio delle garanzie.

Per quanto concerne le condizioni economiche applicate dalla Banca o da altri soggetti si rinvia ai fogli informativi predisposti da ciascuna Banca o intermediario finanziario.

QUOTE SOCIALI

L'iscrizione al Confidi è subordinata alla sottoscrizione ed al versamento delle quote sociali ed è condizione necessaria per la procedibilità dell'istruttoria al fine del rilascio delle garanzie richieste.

Il rapporto quote sociali/garanzie in essere pari ad almeno il 5% dovrà essere mantenuto per l'intero rapporto sociale. Ne consegue che in caso di nuove richieste di garanzia, Confidi richiede l'integrazione delle quote sociali solo se tale rapporto venga meno.

Le quote sono dovute solo in caso di positivo rilascio della garanzia, il pagamento dovrà essere effettuato in fase di riconoscimento delle commissioni al Confidi.

Le quote sociali sono trasferibili e/o rimborsabili solo nei termini previste dallo Statuto del Confidi, disponibile sul sito internet www.arteprogresso.com.

SPESE VARIE	
Spese per invio comunicazioni periodiche ai sensi dell'articolo 119 del Decreto Legislativo n. 385/93 e s.m.i.(Testo Unico Bancario)	€ 0,00
Spese per informativa pre-contrattuale	€ 0,00
Spese in caso di rinnovo della garanzia a valere su operazioni a breve termine	€ 0,00
Imposta di bollo come da D.P.R. 642/72 su ogni incasso di Diritti di Segreteria.	€ 0,00

Arte & Progresso per ottemperare gli obblighi in materia di Trasparenza comunica agli Istituti Finanziatori gli oneri di sua competenza rientranti nel calcolo del TAEG specifico dell'operazione.

RECESSO E RECLAMI

Recesso Il socio ha diritto di recedere dal rapporto, previo assenso formale da parte dell'Ente finanziatore che dovrà essere comunicato a Arte & Progresso da parte dello stesso Ente finanziatore. La dichiarazione di assenso dell'Ente finanziatore libera il Confidi da ogni obbligazione nei confronti dell'Ente stesso, a decorrere dalla data di ricezione. Arte & Progresso di norma non potrà recedere dalla Garanzia, salvo quanto prescritto dalle singole convenzioni che regolano i rapporti tra Arte & Progresso e l'Ente finanziatore.

Tempi massimi per la chiusura del rapporto di garanzia:

Salvo quanto previsto dall' Art. 1957 del Codice Civile, l'estinzione del Finanziamento/Affidamento si estingue alla naturale scadenza della garanzia rilasciata oppure anticipatamente, previo rilascio di un atto liberatorio da parte della banca o di altro soggetto beneficiario della garanzia.

Inoltre, il rapporto di garanzia si chiude qualora la garanzia rilasciata dal Confidi sia escussa dalla Banca o da altro soggetto beneficiario per inadempimento del Cliente debitore.

Tempi massimi per la chiusura del rapporto di credito per cassa: Il credito per cassa del Confidi verso i clienti/soci debitori che può sorgere a seguito dell'escussione della garanzia rilasciata dal Confidi da parte degli intermediari finanziari garantiti nel caso di inadempimento dei predetti clienti soci si estingue una volta che tale credito sia stato integralmente rimborsato dai clienti soci debitori e comunque quando scadono i diritti contrattuali sui flussi finanziari dagli stessi derivati o quando tali attività finanziarie sono cedute con trasferimento sostanziale di tutti i rischi e i benefici derivanti dalla proprietà.

Reclamo: Il Socio può presentare reclamo a Arte & Progresso, per lettera raccomandata A/R o via telematica a Arte & Progresso - Ufficio Reclami – Via Fonte Regina 56 o all'indirizzo e-mail info@arteprogresso.com. Arte & Progresso è impegnata a rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo. La procedura è gratuita per il socio, salvo le spese relative alla corrispondenza inviata all'Ufficio Reclami. Se il Confidi dà ragione al socio deve comunicare i tempi tecnici entro i quali si impegna a risolvere l'anomalia; in caso contrario, deve esporre le ragioni del mancato accoglimento del reclamo. Se il Socio non si consideri soddisfatto o non abbia ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al Giudice ordinario può rivolgersi a: Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per conoscere le modalità di accesso all'ABF è possibile consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure richiedere informazioni a Arte & Progresso.

Conciliatore Bancario Finanziario: Se sorge una controversia con Arte & Progresso, il Socio può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con il Confidi, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario



Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06/674821, sito internet www.conciliatorebancario.it.

LEGENDA

Arbitro Bancario Finanziario (ABF): è un sistema di risoluzione stragiudiziale di controversie istituito da Banca d'Italia;
Banca o altri soggetti: le Banche, gli altri intermediari finanziari che hanno sottoscritto apposite convenzioni con il Confidi;
Debitore Principale: indica la PMI per la quale si garantisce l'adempimento in favore del Soggetto finanziatore;
PMI: indica le piccole e medie imprese, economicamente e finanziariamente sane, in possesso dei parametri dimensionali di cui al decreto del Ministero delle Attività Produttive del 18.4.2005, relativo alla definizione delle microimprese, piccole e medie imprese;
"Soggetti finanziatori": indica le banche iscritte all'albo di cui all'articolo 13 del decreto legislativo 1 settembre 1993, n. 385 e gli intermediari finanziari iscritti nell'elenco speciale di cui all'articolo 107 del decreto legislativo 1 settembre 1993, n. 385.
Garanzia (FCG): indica il Fondo di Garanzia a favore delle piccole e medie imprese di cui all'art. 2, comma 100, lettera a) della legge 662/1996 e successive modifiche e integrazioni. Trattasi di una garanzia pubblica a fronte di finanziamenti concessi dalle Banche anche per investimenti all'estero.
Controgaranzia Artigiancassa: la legge 1068/64, prevede l'istituzione presso l'Artigiancassa Cassa per il credito alle imprese artigiane S.p.A. di un Fondo di Garanzia per la copertura dei rischi derivanti da finanziamenti a breve, medio e lungo termine a favore delle imprese artigiane e no.

PERSONE DA CONTATTARE

Per informazioni e chiarimenti possono essere contattate le persone riportate in allegato con le seguenti indicazioni:

1. Per nuove iniziative imprenditoriali, per l'individuazione del prodotto di garanzia più idoneo o per trovare una banca disponibile a finanziare l'iniziativa imprenditoriale, possono essere contattati i referenti del Servizio commerciale competenti per Area territoriale: Anna Maria Cavalieri: 0861/4419
2. Per chiarimenti su richieste di garanzie già presentate è possibile contattare il personale dell'Area Garanzie di Sede: 0861/4419