



FOGLIO INFORMATIVO N.13

Servizio “Smart Credit”

DISCIPLINA DELLA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI
(PROVVEDIMENTO DI BANCA D'ITALIA 29 LUGLIO 2009 E SUCCESSIVE MODIFICHE ED
INTEGRAZIONI, G.U. SERIE GENERALE N. 156 DEL 05.07.2019)

INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO

Nome: FIDI TOSCANA S.p.A.
Indirizzo: Viale Mazzini n° 46 – 50132 – Firenze (FI)
Recapiti: Tel.: 055/23.84.1 – Fax.; 055/21.28.05
Mail: info@fiditoscana.it
sito internet: www.fiditoscana.it
Altri dati: Codice fiscale e partita IVA 01062640485;
Numero REA: FI-253507;
Iscritta nell'elenco degli Intermediari finanziari al n. 120; Codice ABI 013932

INFORMAZIONI IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE

Es. offerta - da parte di propri dipendenti - che avviene fuori dalla sede e dalle dipendenze di Fidi Toscana spa, ovvero da non dipendenti (Agenti in attività finanziaria, mediatori creditizi, associazioni di categoria etc.).

RIFERIMENTI DEL SOGGETTO CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE:

NOME E COGNOME:.....
 DIPENDENTE DI FIDI TOSCANA SPA – SEDE DI:.....
 MEDIATORE CREDITIZIO (ISCRITTO OAM) N. ISCRIZIONE:.....
 ENTE CONVENZIONATO FIDI TOSCANA SPA:.....
INDIRIZZO:.....
TELEFONO:..... E-MAIL:.....

PARTE RISERVATA AL CLIENTE:

NOME E COGNOME:.....
TITOLARE/LEGALE RAPPRESENTANTE DELL'IMPRESA (CLIENTE):.....

DICHIARA:

DI AVER RICEVUTO IN DATA ODIERNA

- UNA COPIA DEL PRESENTE FOGLIO INFORMATIVO E DI ESSERE CONSAPEVOLE DI QUANTO IN ESSO RIPORTATO;
- IL DOCUMENTO CONTENENTE I TASSI EFFETTIVI GLOBALI MEDI (TEGM);
- COPIA DELLA GUIDA ALLA PRESENTAZIONE DEL RICORSO ALL'ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO (ABF);

DATA.....

FIRMA
.....

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE

Il Servizio **Smart Credit** (d'ora in avanti il “Servizio”) è un servizio accessorio alla garanzia di FIDI TOSCANA che può essere facoltativamente richiesto dall'impresa (d'ora in avanti anche “Cliente”). Il Servizio ha l'obiettivo di offrire alle imprese, che ne facciano formale richiesta, uno strumento che integri il certificato di garanzia di FIDI TOSCANA con una presentazione dell'impresa e dell'operazione finanziaria su cui la garanzia è rilasciata, documento che potrà essere consegnato in banca al fine di agevolare il processo di concessione del credito.

Il Servizio fornisce un sintetico *information memorandum* (“*info memo*”) contenente, a titolo esemplificativo e non esaustivo, le seguenti indicative informazioni principali:

- a) profilo dell'impresa;
- b) ultimi due/tre bilanci riclassificati e relativi indici;
- c) indebitamento finanziario in essere;
- d) descrizione dell'operazione;
- e) sostenibilità dell'operazione di finanziamento;
- f) valutazione complessiva del merito di credito.

Il Servizio potrà essere richiesto compilando e sottoscrivendo l'apposita domanda allegata alla domanda ordinaria di garanzia di FIDI TOSCANA e solo unitamente ad essa; la garanzia associata al Servizio è concessa da FIDI TOSCANA:

- alle imprese che ne abbiano fatto richiesta ed a seguito di autonoma ed insindacabile valutazione del merito di credito;
- in favore di Banche convenzionate (elenco disponibile sul sito <http://www.fiditoscana.it/trasparenza-fiditoscana-2/>/vedi “Elenco delle banche convenzionate per prodotto”).

Per quanto concerne le caratteristiche e i costi della garanzia associata al Servizio si rimanda ai fogli informativi 1 e 3 a seconda della tipologia e della natura di garanzia richiesta.

Nel caso in cui FIDI TOSCANA, a seguito dell'iter istruttorio, non conceda la garanzia associata al Servizio, FIDI TOSCANA non sarà in alcun modo obbligata a consegnare l'*info memo* al Cliente né quest'ultimo sarà tenuto a corrispondere alcun compenso (si veda la sezione “PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE”).

Una volta consegnato l'*info memo* il contratto di cui al presente Servizio è da intendersi come perfezionato. L'*info memo* è elaborato da FIDI TOSCANA sulla base delle informazioni che emergono:

- dalla domanda di garanzia cui è associata la richiesta del presente Servizio;
- dalla domanda specifica per la richiesta del presente Servizio;
- dagli altri documenti ricevuti durante l'iter istruttorio;
- dai chiarimenti acquisiti attraverso colloqui, comunicazioni ed eventuali incontri intercorsi con il Cliente.

In relazione a quanto precede, FIDI TOSCANA elabora l'*info memo* facendo affidamento sulla veridicità, accuratezza e completezza delle suddette informazioni.

FIDI TOSCANA non sarà in alcun modo ritenuta responsabile della completezza, accuratezza, attendibilità e rappresentatività delle informazioni, pur avendo adottato tutte le necessarie precauzioni per un'attenta valutazione delle stesse e una rigorosa analisi di quanto da esse conseguente e pur realizzando l'*info memo* con la dovuta diligenza, professionalità e indipendenza di giudizio.

L'*info memo* non fornisce pareri, opinioni o interpretazioni di natura regolamentare, legale, tributaria, fiscale, notarile, di revisione contabile e tecnica/tecnologica ed è indirizzato al Cliente e alla banca da essa indicata per l'esame del finanziamento richiesto.

Le informazioni contenute nell'*info memo* e l'eventuale rilascio del medesimo alla banca finanziatrice indicata nel frontespizio della domanda di garanzia associata al Servizio non costituiscono in alcun modo raccomandazione o invito a compiere una particolare transazione o suggerimento a porre in essere una determinata operazione a certe condizioni né esso può, in tutto o in parte, costituire obbligo per terzi a stipulare un qualsivoglia contratto.

Il rilascio dell'*info memo* non obbliga FIDI TOSCANA a fornire ulteriori informazioni o aggiornamenti oppure rettifiche delle informazioni nello stesso contenute.

La richiesta da parte del Cliente del presente Servizio non comporta in alcun modo per FIDI TOSCANA l'assunzione di una obbligazione di risultato circa l'ottenimento da parte del Cliente del finanziamento o della linea di credito oggetto della garanzia associata al Servizio ma esclusivamente l'assunzione di una obbligazione di mezzi.

Conseguentemente, il mancato raggiungimento degli scopi ed obiettivi perseguiti dal Cliente non potrà in alcun modo e per nessuna ragione essere imputato a FIDI TOSCANA.

Il Servizio può essere richiesto anche nel caso in cui il Cliente non ha ancora individuato la banca finanziatrice. In tal caso, l'*info memo* viene consegnato unitamente ad una comunicazione di delibera positiva (“Delibera”) dell'operazione che ha una validità di 2 mesi che decorrono dalla data di delibera (“Periodo di validità”).

Entro il Periodo di validità il Cliente dovrà individuare la banca finanziatrice tra le Banche convenzionate e comunicare a FIDI TOSCANA per iscritto (anche tramite posta elettronica) i dati della banca presenti nella domanda di garanzia associata al Servizio.

FIDI TOSCANA, a seguito del ricevimento della suddetta comunicazione, confermerà la Delibera con l'emissione di un certificato di garanzia.

FIDI TOSCANA si riserva il diritto di non confermare la suddetta Delibera con l'emissione di un certificato di garanzia nel caso in cui, durante il Periodo di validità, si manifestasse una o più delle seguenti situazioni:

- sopraggiungere di elementi pregiudizievoli in capo all'impresa o ai suoi soci o amministratori;
- verificarsi di cambiamenti rilevanti o eventi gravi tali da modificare l'attuale assetto giuridico e amministrativo dell'impresa o da incidere comunque nella situazione patrimoniale, finanziaria, economica o

tecnica e che, a giudizio di FIDI TOSCANA, possano arrecare pregiudizio alla concessione del credito (a titolo esemplificativo e non esaustivo, rilevanti sconfinamenti risultanti nell'ultima centrale rischi disponibile o il sopraggiungere di consistenti passività che modifichino la valutazione del merito di credito originariamente effettuata durante l'iter istruttorio).

Decorso il Periodo di validità senza che FIDI TOSCANA abbia ricevuto da parte del Cliente la comunicazione relativa alla banca finanziatrice o senza che FIDI TOSCANA abbia confermato la Delibera con l'emissione di un certificato di garanzia, la stessa Delibera cesserà la sua efficacia e FIDI TOSCANA sarà a tutti gli effetti libera da ogni obbligazione contratta ai sensi del presente Servizio. In tali casi, previa comunicazione al Cliente, FIDI TOSCANA archiverà d'ufficio anche la domanda di garanzia associata al Servizio.

Accesso al servizio. Possono accedere al Servizio tutte le imprese che abbiano presentato la relativa domanda debitamente compilata e sottoscritta. Il Servizio non è destinato alla clientela classificata tra i "consumatori" (art. 125 sexies TUB).

PRINCIPALI RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Impossibilità di prestazione del Servizio per mancato completamento del processo di adeguata verifica del Cliente: in caso di illeggibilità dei documenti identificativi forniti dal Cliente o discordanza degli stessi, il Servizio non potrà essere prestato.

Erronea, inesatta od incompleta compilazione dei dati: l'erronea, l'inesatta o l'incompleta indicazione di dati richiesti all'interno del modulo di domanda può pregiudicare il buon esito della prestazione del Servizio.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Fidi Toscana non percepisce denaro o compenso alcuno per ragioni che non siano quelle indicate nel presente foglio informativo. Nessun incaricato di Fidi Toscana è autorizzato a chiedere costi od oneri aggiuntivi, oltre a quelli indicati nel presente foglio informativo, né ad incassare somme a qualsiasi titolo per conto di Fidi Toscana.

Il corrispettivo del Servizio è pari all'1% dell'operazione oggetto della garanzia di FIDI TOSCANA, con un minimo di euro 500 oltre IVA ed un massimo di euro 5.000 oltre IVA, da corrispondere solo in caso di delibera positiva della garanzia associata al Servizio da parte di FIDI TOSCANA e prima dell'invio formale al Cliente del certificato di garanzia o della Delibera e del relativo info memo.

Il Cliente dovrà provvedere al pagamento del suddetto corrispettivo a seguito del ricevimento al proprio indirizzo di PEC di un'apposita richiesta da parte di FIDI TOSCANA ed entro 15 giorni consecutivi di calendario decorrenti dalla data della stessa richiesta. Il mancato pagamento del corrispettivo entro il suddetto termine equivale ad esercizio del Diritto di recesso da parte del Cliente.

Nel caso in cui FIDI TOSCANA non procedesse, nei casi previsti nel presente foglio informativo, alla conferma della Delibera con l'emissione di un certificato di garanzia, il Cliente avrà diritto al rimborso del corrispettivo pagato per il Servizio.

Il corrispettivo sopra indicato è da intendersi come aggiuntivo al costo della garanzia che verrà corrisposto al momento del perfezionamento dell'operazione nelle modalità previste nei relativi fogli informativi (n. 1 e 3).

ESEMPI DI COSTO

Esempio 1. Operazione di importo pari ad euro 30.000: costo pari ad euro 500 oltre IVA (1% dell'importo dell'operazione pari ad euro 300, corrispettivo minimo dovuto pari ad euro 500)

Esempio 2. Operazione di importo pari ad euro 400.000: costo pari ad euro 4.000 oltre IVA (1% dell'importo dell'operazione)

Esempio 3. Operazione di importo pari ad euro 600.000: costo pari ad euro 5.000 oltre IVA (1% dell'importo dell'operazione pari ad euro 6.000, corrispettivo massimo dovuto pari ad euro 5.000)

Si precisa che con riferimento al Servizio, l'offerta da parte di un soggetto convenzionato con FIDI TOSCANA ("offerta fuori sede"), non comporterà per il Cliente alcun costo od onere aggiuntivo in favore di Fidi Toscana.

Le condizioni economiche, intese come commissioni massime applicate dai soggetti convenzionati sono disponibili sul sito <http://www.fiditoscana.it/contatti/contatti-rete-indiretta-fiditoscana/>

Le condizioni economiche applicabili da Fidi Toscana alle Imprese clienti sono quelle indicate nei fogli informativi del medesimo Intermediario, tempo per tempo vigenti.

ALTRE SPESE	VOCI	COSTI
	Spese per invio informativa precontrattuale	€ 0
	Spese per richiesta documentazione	Da un minimo di € 23,05 (copia conforme contratto) ad un massimo di € 84,00 (fascicolo completo).
	Spese per eventuali comunicazioni periodiche	€ 0

Il Cliente potrà consultare lo specifico Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'articolo 2 della legge n. 108/96 (c.d. "legge antiusura") sul cartello affisso ai sensi del comma 3 del medesimo articolo, nonché sul sito internet www.fiditoscana.it.

Condizioni economiche praticate dalla Banca

Fidi Toscana 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 Fidi Toscana.

Dette condizioni economiche sono stabilite autonomamente dalla Banca ed accettate dal cliente in fase di stipula dei relativi contratti.

SERVIZI ACCESSORI

- Non sono previsti servizi accessori.

PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI

Diritto di recesso: Il Cliente può recedere dal Servizio in qualsiasi momento prima dell'invio da parte di FIDI TOSCANA dell'info memo allegato al certificato di garanzia o alla Delibera.

Il Cliente potrà esercitare il recesso dando idonea comunicazione scritta a FIDI TOSCANA a mezzo pec, fax o raccomandata.

Il recesso ha effetto dal momento in cui FIDI TOSCANA riceve la comunicazione o ne ha conoscenza. In tal caso, FIDI TOSCANA non invierà l'info memo e l'eventuale Delibera al Cliente che non sarà tenuto a pagare alcun compenso per il Servizio (si veda la sezione "PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE"). Inoltre FIDI TOSCANA, nel caso non sia stata già individuata la banca finanziatrice, archiverà d'ufficio la domanda di garanzia associata al Servizio.

Qualora il Cliente eserciti il diritto di recesso dal Servizio dopo aver pagato il relativo costo, ma comunque prima dell'invio dell'info memo, FIDI TOSCANA provvederà a restituire quanto percepito senza alcun onere aggiuntivo o addebitabile al Cliente.

Modifiche unilaterali al contratto: Fidi Toscana non adotta modifiche unilaterali delle condizioni contrattuali di cui all'art. 118 TUB.

Comunicazioni periodiche: Il Servizio non dà luogo a rapporto continuativo e pertanto non sono previste comunicazioni periodiche.

Tempi massimi di chiusura del rapporto: 60 (sessanta) giorni, che decorrono dal ricevimento del pagamento della fattura.

Reclami e mezzi di tutela stragiudiziale: Il cliente può presentare un reclamo a Fidi Toscana S.p.A., per lettera raccomandata A/R indirizzata a *Fidi Toscana S.p.A. - Ufficio Reclami - Viale Mazzini n° 46 - 50132 - Firenze*; posta elettronica a reclami@fiditoscana.it o posta certificata a mail@pec.fiditoscana.it; fax indirizzato all'Ufficio Reclami al n. 055.212805; a mano presso una delle sedi di Fidi Toscana.

Fidi Toscana S.p.A. risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere all'Autorità giudiziaria dovrà esperire preventivamente un procedimento di mediazione presso uno degli organismi di mediazione iscritti nel registro tenuto dal Ministero della giustizia tra i quali, a titolo esemplificativo:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF) se la controversia non supera il valore di Euro 200.000,00 utilizzando la modulistica disponibile sul sito www.arbitrobancariofinanziario.it. Per maggiori informazioni il Cliente può consultare il sito su indicato e la "Guida Pratica – conoscere l'Arbitro Bancario Finanziario e capire come tutelare i propri diritti", disponibile sul sito internet (www.fiditoscana.it), ovvero

- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con Fidi Toscana S.p.A., il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con Fidi Toscana S.p.A., 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, utilizzando la modulistica presente sul sito internet www.conciliatorebancario.it.

LEGENDA

Arbitro Bancario Finanziario (ABF):	strumento di risoluzione stragiudiziale delle controversie istituito dalla Banca d'Italia.
Classe di merito	indica l'insieme di procedure di analisi e di calcolo grazie al quale viene valutata la rischiosità, la redditività e la patrimonializzazione di un Cliente.
Debitore Principale	indica la PMI per la quale si garantisce l'adempimento in favore del Soggetto finanziatore
Escussione della Garanzia	è il pagamento di quanto dovuto dal garante al beneficiario della garanzia.
Fideiussione:	garanzia in forza della quale il fideiussore, obbligandosi personalmente (con tutto il suo patrimonio), garantisce l'adempimento di un'obbligazione altrui.
Fondo Centrale di 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.
Garanzia a prima richiesta	garanzia "diretta, esplicita, incondizionata, e irrevocabile" in forza della quale la Banca, in caso di inadempimento del debitore principale, può chiedere direttamente a Fidi Toscana il pagamento della quota di garanzia, senza la preventiva escussione del Cliente inadempiente.
Garanzia sussidiaria	La Banca ha l'obbligo di rivolgersi preventivamente al debitore principale (socio) ai fini del rimborso delle somme finanziate.
Istruttoria	indica le pratiche e formalità necessarie alla delibera della garanzia;
Offerta fuori sede:	quando la promozione e il collocamento dell'operazione è svolta in luogo diverso dalla sede o dalle dipendenze di Fidi Toscana spa, laddove per "dipendenza" deve intendersi qualunque locale di Fidi Toscana adibito al ricevimento del pubblico per le trattative e la conclusione di contratti.
Piano di ammortamento:	Piano di rimborso del mutuo con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel contratto.
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
Spread:	indica la maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione;