

FOGLIO INFORMATIVO N.13

Servizio “Consulenza e Assistenza”

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

Denominazione e forma giuridica: 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 ex art. 106 TUB 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 convenzionati (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

Tra le attività connesse e strumentali che Fidi Toscana spa può svolgere, rientra l'attività di **consulenza e assistenza** a *soggetti economici che svolgono un'attività d'impresa* per il reperimento ed il migliore utilizzo delle fonti finanziarie, nonché la prestazione di servizi finalizzati al miglioramento della gestione finanziaria.

Il “Servizio di Consulenza e Assistenza” è attivabile dal Cliente in qualunque momento su specifica richiesta dello stesso.

Fidi Toscana svolgerà la propria attività di consulenza ed assistenza mediante un'ideale organizzazione aziendale ed in piena autonomia operativa.

Come meglio precisato nel contratto, Fidi Toscana assume *obbligazioni di mezzi e non di risultato* e, pertanto, l'incarico ad essa affidato si esaurirà con il mero svolgimento dell'attività di consulenza e di assistenza convenuta, senza alcuna garanzia circa l'accoglimento della linea di credito da parte del Soggetto Finanziatore o il mancato, ritardato o parziale accoglimento della domanda di agevolazione e/o delle relative conseguenze.

I TIPI DI CONSULENZA E RISCHI

Fidi Toscana spa fornisce diverse tipologie di consulenza ed assistenza:

- **SMART CREDIT**

Servizio accessorio alla garanzia di Fidi Toscana. Ha l'obiettivo di offrire al Cliente, una presentazione dell'impresa e dell'operazione finanziaria (c.d. *info memo*), che potrà essere consegnata al Soggetto Finanziatore al fine di agevolare il processo di concessione del credito. In particolare, a titolo esemplificativo e non esaustivo, l'*info memo* riporta le seguenti informazioni: profilo dell'impresa, ultimi 2 bilanci riclassificati e relativi indici, indebitamento finanziario in essere, descrizione dell'operazione, sostenibilità dell'operazione di finanziamento, valutazione complessiva del merito di credito.

- **SMART CREDIT PLUS**

Servizio che prevede un'analisi della situazione economico-finanziaria-patrimoniale del Cliente, la presentazione al Soggetto Finanziatore (canale bancario tradizionale o digitale) e l'eventuale generazione di un *info memo* che sintetizza l'analisi effettuata. In fase di richiesta del servizio, il Cliente potrà scegliere se rivolgersi al canale bancario tradizionale oppure al *canale digitale*.

- **Opzione canale bancario**

Prevede la presentazione al Soggetto Finanziatore e l'eventuale redazione di un *info memo* da sottoporre alla Banca.

- **Opzione canale digitale**

Offre un servizio di **scouting finanziario** per supportare il Cliente nell'ottenimento di fonti finanziarie attraverso piattaforme digitali di marketplace gestite da **società fintech terze convenzionate**.

- **SMART BEI**

Servizio di Consulenza e Assistenza su Misure Agevolate. Il servizio è volto a supportare il Cliente nella predisposizione e invio delle domande per accedere all'agevolazione sul "Bando per la concessione di sovvenzioni per l'abbattimento degli interessi e dei costi della garanzia sui finanziamenti concessi dalle banche sulla linea di credito - Regione Toscana EU blending 2023-0118 della BEP".

PRINCIPALI RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Erronea, inesatta od incompleta compilazione dei dati: l'erronea, l'inesatta o l'incompleta indicazione di dati forniti dal Cliente può pregiudicare il buon esito della prestazione del Servizio.

Assenza di linea o connettività/disguidi tecnici: nell'utilizzo di canali digitali o nell'invio di documentazione attinente le Misure Agevolate, in caso di assenza di linea o connettività o di disguidi tecnici, anche dipendenti da ragioni non imputabili a Fidi Toscana, il Servizio potrebbe risultare temporaneamente sospeso.

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.

SERVIZIO	COSTO
SMART CREDIT	<p>1%+IVA dell'importo della linea di credito <i>richiesta</i> al Soggetto Finanziatore.</p> <p>(Min. € 500 +IVA - Max € 5.000 + IVA)</p> <p>L'importo dovrà essere corrisposto solo in caso di delibera positiva della garanzia associata al Servizio e prima dell'invio formale al Cliente della delibera di garanzia o del relativo <i>info memo</i>.</p>
SMART CREDIT PLUS	
➤ Opzione canale bancario	<ul style="list-style-type: none"> - € 500+IVA da corrispondere prima o contestualmente alla presentazione al Soggetto Finanziatore ed all'eventuale consegna dell'<i>info memo</i> - 1% +IVA dell'importo della linea di credito <i>erogata</i> dal Soggetto Finanziatore
➤ Opzione canale digitale	<ul style="list-style-type: none"> - 1% +IVA dell'importo della linea di credito <i>erogata</i>

SMART BEI	<ul style="list-style-type: none"> - € 500+IVA da corrispondere entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione dell'incarico - 1% +IVA dell'importo della linea di credito <i>deliberata</i> dal Soggetto Finanziatore, da corrispondere entro 15 giorni dall'approvazione della domanda di agevolazione da parte di Sviluppo Toscana spa (<i>perfezionamento dell'agevolazione</i>).
------------------	---

ESEMPI RAPPRESENTATIVI DI COSTO

Esempio 1. SMART CREDIT Finanziamento richiesto di € 600.000: costo pari ad € 5.000 + IVA (1% dell'importo dell'operazione richiesta pari ad € 6.000, corrispettivo massimo dovuto pari ad € 5.000).

Esempio 2. SMART CREDIT PLUS – opzione canale bancario Finanziamento erogato di € 30.000: costo pari € 800+IVA, di cui € 500+IVA (da corrispondere prima o contestualmente alla presentazione al Soggetto Finanziatore ed all'eventuale consegna dell'*info memo*) e 1%+ IVA dell'importo dell'operazione erogata pari ad € 300 + IVA.

Esempio 3. SMART BEI Finanziamento deliberato di € 600.000: costo pari ad € 6.500 + IVA, di cui euro 500,00 + IVA da corrispondere entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione dell'incarico e 1% + IVA dell'importo dell'operazione deliberata dal Soggetto Finanziatore pari ad € 6.000,00 da corrispondere entro 15 giorni dall'approvazione della domanda di agevolazione da parte di Sviluppo Toscana spa (*perfezionamento dell'agevolazione*).

ALTRE SPESE	Costo
Spese per invio informativa precontrattuale	€ 0
Spese per richiesta documentazione cartacea	€ 35,00 una tantum
Spese per invio lettere di sollecito	€ 0
Spese per comunicazioni di modifica unilaterale del contratto	€ 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

SMART CREDIT il servizio è accessorio alla Garanzia ordinaria Fidi Toscana s.p.a.

PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI

Diritto di recesso: Il Cliente ha diritto di recedere dal contratto prima dell'esecuzione dell'incarico, senza spese di chiusura, con comunicazione scritta da inviare a mezzo posta elettronica certificata all'indirizzo mail@pec.fiditoscana.it.

Il rapporto contrattuale si intende cessato, entro 3 giorni lavorativi dalla ricezione della comunicazione con cui il Cliente comunica la volontà di recedere, salvo impedimenti tecnici.

Modifiche unilaterali al contratto: ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 118 TUB, le condizioni contrattuali possono essere modificate unilateralmente da Fidi Toscana con adeguata comunicazione scritta inviata al Cliente con preavviso minimo di 2 (due) mesi; le modifiche si intenderanno approvate qualora il Cliente non receda dal contratto entro la data prevista per l'applicazione delle modifiche proposte, saldando ogni suo debito nei confronti di Fidi Toscana e liberandola da ogni impegno di garanzia rilasciata, senza penalità. In tal caso, in sede di liquidazione del rapporto, trovano applicazione le condizioni precedentemente praticate.

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

Oblio oncologico: in ottemperanza alla Legge sull'Oblio Oncologico (L. 193/2023 e ss.mm.ii), Fidi Toscana non potrà richiedere informazioni relative a patologie oncologiche pregresse qualora siano trascorsi i termini stabiliti dalla legge per l'applicazione di tale diritto.

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.

Controversie: Per qualunque controversia che dovesse insorgere tra le Parti, la competenza in via esclusiva spetta al Foro di Firenze – FI.

LEGENDA

Arbitro Bancario Finanziario (ABF)	strumento di risoluzione stragiudiziale delle controversie istituito dalla Banca d'Italia.
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.
Società Fintech	Società che eroga servizi di finanziamento, di pagamento, di investimento e di consulenza ad alta intensità tecnologica, che comportano forti spinte innovative nel mercato dei servizi finanziari.
Soggetti economici che svolgono un'attività d'impresa	Sono entità (persone fisiche o giuridiche) che esercitano un'attività economica organizzata, professionale e continuativa, finalizzata alla produzione o allo scambio di beni/servizi, con l'obiettivo di ottenere un profitto (o comunque di creare valore economico).
Agevolazione	Trattasi di beneficio o vantaggio concesso per facilitare attività o situazioni specifiche, spesso sotto forma di riduzioni fiscali, finanziarie o incentivi.

Il Cliente dichiara di aver acquisito il presente Foglio Informativo autonomamente tramite il sito www.fiditoscana.it o tramite tecniche di comunicazione a distanza, e di averne preso visione prima della presentazione della domanda.

DATA.....

FIRMA.....

