

## FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO ALL'OFFERTA DI GARANZIA SUI FONDI IN GESTIONE "POR DGR 898/2022" E "LEGGE DI STABILITÀ n.147 del 27/12/2013"

### CONSORZIO VENETO GARANZIE

Premesso che il 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):** [orga@legalmail.it](mailto:orga@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 fideiussioni 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 (Clienti).

#### **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 socio/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, nel caso di utilizzo Fondi di Terzi in Gestione "POR DGR 898/2022" E "LEGGE DI STABILITA n.147 del 27/12/2013", qualora escusse, vengono pagate utilizzando prima le risorse dei Fondi di Terzi in Gestione, integrandole poi, se necessario con le risorse proprie di Consorzio Veneto Garanzie. In questi casi il Socio/Cliente dovrà acconsentire a fornire a Consorzio Veneto Garanzie tutta la documentazione necessaria per la gestione delle garanzie rilasciate sui Fondi di Terzi in Gestione.

#### 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, le garanzie rilasciate sui Fondi di Terzi in Gestione comportano un ulteriore rischio per il Socio/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 rilasciata dal Consorzio Veneto Garanzie attraverso l'utilizzo delle seguenti risorse assegnate:

- Linea di intervento 1.2. "Ingegneria Finanziaria", Azione 1.2.1 del Programma Operativo Regionale 2007-2013 (risorse residuali – DGR 898/2022);
- "Legge di Stabilità 2014" (Legge 27 dicembre 2013, n.147 e successive modificazioni e integrazioni).

**I finanziamenti garantiti** con i Fondi in gestione assegnati dal "POR DGR 898/2022" E "LEGGE DI STABILITA n.147 del 27/12/2013", in ogni caso valutati ad insindacabile giudizio dal Consorzio Veneto Garanzie, sono destinati alle PMI che non risultino in difficoltà, o in liquidazione o sottoposte a procedura concorsuale per insolvenze, ovvero che presentino le condizioni previste dalla normativa nazionale vigente per l'apertura nei loro confronti di tale procedura.

**La percentuale di garanzia minima** rilasciata da Consorzio Veneto Garanzie sui finanziamenti è **del 60%** da calcolarsi sul valore del finanziamento erogato dalla Banca.

Si specifica che tali garanzie risultano essere concesse a condizioni agevolate, vista la presenza di fondi pubblici, pertanto per stabilire l'entità dell'aiuto pubblico (ESL = Equivalente Sovvenzione Lorda) viene applicato il "Metodo nazionale di calcolo dell'elemento di aiuto nelle garanzie a favore delle piccole e medie imprese", notificato dal Ministero (Aiuto di Stato n.182/2010 – Italia) e approvato dalla Commissione europea.

I finanziamenti garantiti con l'utilizzo dei Fondi in gestione devono produrre un aiuto pubblico positivo in termini di **ESL** per l'impresa, pertanto potrà essere fissato un **importo minimo** dei finanziamenti a "**rinnovo**" e/o per i finanziamenti a "**rientro**" in relazione alle condizioni economiche applicate da Consorzio Veneto Garanzie e dei parametri utilizzati nel Metodo di calcolo dell'ESL.

Per le garanzie rilasciate su operazioni a "**rientro**", si prevede una **durata minima di 36 mesi** del piano di ammortamento.

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 250,00 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. **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 Sviluppo, 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 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.**

**1.4 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 accollo 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 fisse e distinte in funzione della tipologia di operazione e della durata e sono composte unicamente dalla componente di COMMISSIONE DI GESTIONE, cosiddetto "Premio di Garanzia", per la quale si prevede una commissione agevolata calcolata applicando una percentuale fissa, indicata nelle seguenti tabelle sul valore del finanziamento erogato.

La validità della garanzia è subordinata al pagamento della commissione di gestione - "Premio di Garanzia" sopra elencata la quale non sarà in alcun caso restituita, neppure in seguito all'estinzione anticipata, anche parziale, dell'operazione garantita.

**Il "Premio di Garanzia" per la concessione della garanzia non verrà corrisposto al Consorzio qualora la Banca finanziatrice non eroghi il finanziamento.**

Le caratteristiche delle imprese beneficiarie e le finalità dei finanziamenti garantiti, sono stabiliti dalla **DGR 898/2022** e dalla **"LEGGE DI STABILITA n.147 del 27/12/2013"** e successivi aggiornamenti.

**COMMISSIONI PER LA CONCESSIONE DELLA GARANZIA SU 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 di 12 mesi e su operazioni di PREFINANZIAMENTO con durata di 12 mesi. Per le operazioni di rinnovo della durata pari a 18 mesi, la commissione "di Gestione" viene maggiorata del 50%. L'operazione di Prefinanziamento anticipa la successiva erogazione di un mutuo chirografario o ipotecario, che verrà utilizzato per l'estinzione del Prefinanziamento. La commissione è calcolata sull'ammontare del finanziamento erogato. 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 "Premio di Garanzia" percentuale applicata su importo finanziato	COMMISSIONE RISCHIO
A	0,65%	0,00%
B	0,65%	0,00%
C	0,65%	0,00%
D	0,65%	0,00%
E	0,65%	0,00%
F	Non finanziabile	

**COMMISSIONI PER LA CONCESSIONE DELLE GARANZIA SU OPERAZIONI A RIENTRO:** garanzia a scadenza concessa su operazioni di finanziamento a rimborso rateale chirografarie o ipotecarie.

FASCIA DI SCORING	COMMISSIONE DI GESTIONE "Premio di Garanzia" percentuale annua applicata su importo finanziato	COMMISSIONE RISCHIO
A	0,40%	0,00%
B	0,40%	0,00%
C	0,40%	0,00%
D	0,40%	0,00%
E	0,40%	0,00%
F	Non finanziabile	

**COMMISSIONI PER LA CONCESSIONE DELLE GARANZIA 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 di Gestione - "Premio di Garanzia" relativa alla spesa per la concessione della garanzia (precedente punto 2), calcolata in base alla durata della sospensione facendo riferimento alle tabelle sopra riportate. Detta commissione viene calcolata percentualmente sull'importo del debito residuo comunicato dall'istituto di credito erogante. Per i periodi di sospensione la cui durata sia uguale o inferiore ai 6 mesi, la commissione verrà ridotta del 50%.

**COMMISSIONI PER LA CONCESSIONE DELLA GARANZIA 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 (qualora previste) equivalenti al valore minimo indicato nella sezione spese di istruttoria (precedente punto 1.1);
- unicamente la componente Commissione di Gestione - "Premio di Garanzia" relativa alla spesa per la concessione della garanzia (precedente punto 2), calcolata in base alla durata dell'allungamento facendo riferimento alle tabelle sopra riportate. Detta commissione viene calcolata percentualmente sull'importo del debito residuo comunicato dall'istituto di credito erogante. Per i periodi di sospensione la cui durata sia uguale o inferiore ai 6 mesi, la commissione verrà ridotta del 50%.

**COMMISSIONI PER LA CONCESSIONE DELLA GARANZIA 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 applica unicamente la componente Commissione di Gestione - "Premio di Garanzia" nella misura dello 0,50% annuo calcolata sull'importo del debito residuo comunicato dalla banca erogatrice e per il periodo di ripianificazione della scadenza dell'operazione. 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.

## 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:** definita anche "**Premio di Garanzia**" rappresenta il recupero dei costi sostenuti nell'esercizio relativi al processo di valutazione del merito creditizio del cliente.

**Commissione di 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.

**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.

**Socio/Cliente classificato tra le esposizioni creditizie "deteriorate":** socio/cliente classificato da Consorzio Veneto Garanzie in "sofferenza", "inadempienza probabile" o "scaduto deteriorato".

**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**

OPERAZIONI A RINNOVO SU FIDO PER ELASTICITA' DI CASSA DI €. 100.000,00 (es. garanzia 60% con copertura sui Fondi in Gestione)							
Spese di Istruttoria: € 500,00				Spese di Istruttoria: € 500,00			
Commissioni per la concessione di garanzia a valere sul Fondo "POR DGR 898/2022"				Commissioni per la concessione di garanzia a valere sul Fondo "LEGGE DI STABILITA' n.147/2013"			
FASCIA DI SCORING	COMMISSIONE DI GESTIONE "Premio di Garanzia"	COMMISSIONI DI RISCHIO	TOTALE	FASCIA DI SCORING	COMMISSIONE DI GESTIONE "Premio di Garanzia"	COMMISSIONI DI RISCHIO	TOTALE
A	€ 650,00	€ 0,00	€ 650,00	A	€ 650,00	€ 0,00	€ 650,00
B	€ 650,00	€ 0,00	€ 650,00	B	€ 650,00	€ 0,00	€ 650,00
C	€ 650,00	€ 0,00	€ 650,00	C	€ 650,00	€ 0,00	€ 650,00
D	€ 650,00	€ 0,00	€ 650,00	D	€ 650,00	€ 0,00	€ 650,00
E	€ 650,00	€ 0,00	€ 650,00	E	€ 650,00	€ 0,00	€ 650,00
F	Non finanziabile			F	Non finanziabile		

OPERAZIONI A RIENTRO SU FINANZIAMENTO CHIROGRAFARIO DI EURO 100.000,00 CON DURATA DI 60 MESI (es. garanzia 60% con copertura sui Fondi in Gestione)							
Spese di Istruttoria: € 500,00				Spese di Istruttoria: € 500,00			
Commissioni per la concessione di garanzia a valere sul Fondo "POR DGR 898/2022"				Commissioni per la concessione di garanzia a valere sul Fondo "LEGGE DI STABILITA' n.147/2013"			
FASCIA DI SCORING	COMMISSIONE DI GESTIONE "Premio di Garanzia"	COMMISSIONI DI RISCHIO	TOTALE	FASCIA DI SCORING	COMMISSIONE DI GESTIONE	COMMISSIONI DI RISCHIO	TOTALE
A	€ 2.000,00	€ 0,00	€ 2.000,00	A	€ 2.000,00	€ 0,00	€ 2.000,00
B	€ 2.000,00	€ 0,00	€ 2.000,00	B	€ 2.000,00	€ 0,00	€ 2.000,00
C	€ 2.000,00	€ 0,00	€ 2.000,00	C	€ 2.000,00	€ 0,00	€ 2.000,00
D	€ 2.000,00	€ 0,00	€ 2.000,00	D	€ 2.000,00	€ 0,00	€ 2.000,00
E	€ 2.000,00	€ 0,00	€ 2.000,00	E	€ 2.000,00	€ 0,00	€ 2.000,00
F	Non finanziabile			F	Non finanziabile		

Data \_\_\_\_\_

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