



FOGLIO INFORMATIVO

Ai sensi dell'art. 5 della Deliberazione CICR del 4 marzo 2003 sulla disciplina della trasparenza delle condizioni contrattuali e del § 3 della Sezione II del Titolo X delle Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia

PRINCIPALI GARANZIE PER OPERAZIONI DI FINANZIAMENTO ALLE IMPRESE

Informazioni sulla FINMOLISE S.p.A. Socio Unico

Denominazione:	Finanziaria Regionale per lo Sviluppo del Molise FINMOLISE S.p.A. Socio Unico
Sede legale:	Campobasso Via Pascoli n° 68
Sede amministrativa:	Campobasso Via Pascoli n° 68
Indirizzo posta elettronica:	finmolise@finmolise.it
Codice ABI:	num. 19151.0
Iscrizione Intermediario:	num. 19151.0 presso elenco speciale tenuto dalla Banca d'Italia
Gruppo bancario:	nessuno (<i>Azionista unico: Regione Molise</i>)
Iscrizione registro imprese:	num. 00365540707 presso la Camera di Commercio di Campobasso
Repertorio Economico Amm:	num. CB-67877
Capitale sociale:	€. 27.500.000 i.v.
Riserve:	€. 5.075.893 (alla data dell'ultimo bilancio approvato 31/12/2015).

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

1. Garanzie.

La Finmolise può richiedere al Cliente il rilascio di garanzie che assicurino l'adempimento delle obbligazioni assunte dal Cliente stesso e derivanti da operazioni di finanziamento di qualsiasi natura.

2. Tipi di garanzie.

Le garanzie possono essere:

- A) di tipo personale;
- B) di tipo reale;
- C) atipiche.

A) GARANZIE DI TIPO PERSONALE:

Le garanzie di tipo personale sono quelle in cui un soggetto terzo si assume l'obbligo di rispondere al posto del debitore nei casi in cui quest'ultimo sia inadempiente.

Tra le garanzie di tipo personale che possono essere richieste dalla Finmolise vi è la fideiussione.

Che cosa è la Fideiussione

Caratteristiche:

la fideiussione è il contratto con il quale un soggetto (il fideiussore) si obbliga verso il creditore (la Finmolise) al fine di garantire, fino all'importo massimo stabilito nel contratto stesso, l'adempimento di tutte le obbligazioni assunte dal debitore principale (il Cliente). La fideiussione può garantire integralmente o parzialmente le operazioni per le quali viene rilasciata (cosiddetta fideiussione pro-quota).

La fideiussione è una garanzia di tipo personale in quanto il fideiussore, in caso di inadempimento del Cliente, risponde dell'obbligazione di quest'ultimo con il suo intero patrimonio.

Il fideiussore che ha adempiuto il debito garantito a causa dell'inadempimento del Cliente può esercitare il proprio diritto di surroga e sostituirsi nei diritti che la Finmolise aveva nei confronti del Cliente.

Il fideiussore che ha adempiuto il debito garantito può altresì agire in regresso nei confronti del Cliente.

La fideiussione ha carattere accessorio rispetto all'obbligazione principale garantita che deve essere valida a pena di invalidità della fideiussione stessa.

La fideiussione può essere richiesta dalla Finmolise per le seguenti operazioni di finanziamento:

mutui; operazioni di locazione finanziaria, operazioni di factoring, operazioni di credito di firma.

**Principali rischi tipici:**

- in caso di inadempimento del Cliente la Finmolise assume il rischio di un eventuale mancato pagamento da parte del fideiussore;
- la possibilità per il fideiussore di dover pagare alla Finmolise le somme che quest'ultima è tenuta a restituire al Cliente a fronte dell'annullamento, della revoca o della dichiarazione di inefficacia del pagamento effettuato dal Cliente (cosiddetta "reviviscenza della fideiussione").

Oneri massimi a carico del fideiussore: *Nessuno*

Legenda:

Fideiussore	è la persona che rilascia la fideiussione a favore della Finmolise
Debitore principale	è la persona per la quale viene garantito l'adempimento in favore della Finmolise
Importo massimo garantito	è la somma complessiva che il fideiussore si impegna a pagare alla Finmolise nel caso in cui il debitore principale risulti inadempiente
Regresso	è il diritto del fideiussore di agire nei confronti del debitore principale una volta che abbia pagato quanto dovuto in forza della fideiussione rilasciata alla Finmolise.
Surroga	è il potere del fideiussore di sostituirsi alla Finmolise subentrando nei diritti alla medesima spettanti, una volta che abbia pagato quanto dovuto in forza della fideiussione rilasciata
Reviviscenza della garanzia	consiste nel ripristino di efficacia della fideiussione qualora i pagamenti effettuati dal debitore principale alla Finmolise siano dichiarati (ad esempio, con sentenza) inefficaci o annullati o revocati.

B) GARANZIE DI TIPO REALE

Le garanzie di tipo reali sono quelle che vincolano un bene (mobile o immobile) al soddisfacimento dei diritti del creditore (la Finmolise, cosiddetto creditore privilegiato).

In caso di inadempimento del debitore (il Cliente) e al momento dell'eventuale espropriazione del bene, la Finmolise ha il diritto di rivalersi sul bene oggetto della garanzia e di essere preferito rispetto ai creditori non assistiti da cause di prelazione sul prezzo ricavato dall'espropriazione stessa.

Le garanzie di tipo reale che possono essere richieste sono:

- l'ipoteca;
- il pegno ed il deposito cauzionale.

CHE COSA E' L'IPOTECA**Caratteristiche:**

L'ipoteca è un diritto reale di garanzia che attribuisce alla Finmolise il diritto di espropriare il bene ipotecato che appartiene al Cliente o ad un soggetto terzo (cosiddetto *terzo datore di ipoteca*).

In caso di inadempimento dell'obbligazione garantita con l'ipoteca, la Finmolise può far vendere, mediante procedura esecutiva a carico del Cliente o del soggetto terzo, il bene dato in garanzia.

Il Cliente o il soggetto terzo possono evitare la vendita forzata del bene ipotecato versando alla procedura esecutiva una somma pari all'importo del debito per il quale la procedura è stata promossa.

Possono essere oggetto di ipoteca: beni immobili (ad esempio terreni o fabbricati) con le relative pertinenze; il diritto di usufrutto e la nuda proprietà dei beni immobili; il diritto di superficie; il diritto dell'enfiteuta; i beni mobili registrati (ad esempio autoveicoli, navi, aeromobili).

L'ipoteca può essere:

- volontaria: costituita per volontà del Cliente o del terzo datore di ipoteca;
- legale: prevista dalla legge;
- giudiziale: disposta da un provvedimento giudiziario.

L'atto costitutivo dell'ipoteca deve essere iscritto nei registri immobiliari e l'ipoteca deve essere iscritta per un debito quantitativamente determinato.

L'ipoteca può essere richiesta dalla Finmolise per le seguenti operazioni di finanziamento:

mutui, operazioni di locazione finanziaria, operazioni di factoring, operazioni di credito di firma.

Principali rischi tipici:

in caso di inadempimento delle obbligazioni assunte con il contratto di finanziamento il datore di ipoteca subisce:

- l'espropriazione del bene per il quale è stata iscritta ipoteca;
- la perdita del bene stesso.

Oneri a carico del datore di ipoteca:

il datore di ipoteca è tenuto a sopportare le spese relative alla costituzione dell'ipoteca stessa.

**Legenda:**

Terzo datore di ipoteca	il terzo datore di ipoteca è la persona fisica o giuridica, diversa dal debitore, proprietaria del bene concesso in garanzia
Procedura esecutiva	è la procedura disciplinata dal codice di procedura civile in base alla quale la Finmolise può ottenere la vendita forzata del bene concesso in garanzia

CHE COSA E' IL PEGNO ED IL DEPOSITO CAUZIONALE (O PEGNO IRREGOLARE)**Caratteristiche:**

Il pegno è un diritto reale di garanzia costituito dal Cliente o da un soggetto terzo che attribuisce alla Finmolise il diritto di soddisfare il proprio credito sul ricavato della vendita del bene oggetto del pegno oppure chiedendo l'assegnazione del bene medesimo.

Possono essere oggetto di pegno: beni mobili, crediti, titoli di credito, strumenti finanziari, denaro, polizze assicurative, conti correnti bancari, altri diritti aventi per oggetto beni mobili, diritti immateriali (ad es. marchi, brevetti).

Nel caso di beni mobili il pegno si costituisce con la consegna della cosa oggetto di pegno o del documento rappresentativo dello stesso alla Finmolise o ad un soggetto terzo all'uopo designato.

Con la consegna della cosa (cosiddetto "spossessamento") alla Finmolise viene conferita l'esclusiva disponibilità della cosa.

Nel caso di crediti il pegno si costituisce con atto scritto e con la notifica al Cliente ovvero con l'accettazione di quest'ultimo mediante scrittura privata avente data certa.

Nel caso di strumenti finanziari, dematerializzati e non, in gestione accentrata, nonché sul valore dell'insieme di strumenti finanziari dematerializzati, il pegno si costituisce, oltre che con atto scritto, anche con la registrazione in appositi conti bancari.

Il deposito cauzionale (o pegno irregolare) consiste nella consegna da parte del debitore, o di un terzo garante, di una somma di denaro da utilizzare a copertura di eventuali insolvenze, oppure da restituire al termine del contratto garantito; la cauzione può essere infruttifera o fruttifera, a seconda che il creditore alla scadenza, debba restituire solo il capitale o anche gli interessi.

Il pegno e/o il deposito cauzionale possono essere richiesti dalla Finmolise per le seguenti operazioni di finanziamento: mutui, operazioni di locazione finanziaria, operazioni di factoring, operazioni di credito di firma.

Principali rischi tipici:

- nel caso in cui il pegno abbia ad oggetto una somma di denaro, la Finmolise potrà prelevare direttamente, con il preavviso pattuito, le somme depositate fino alla concorrenza di quanto alla medesima dovuto dal Cliente;
- nel caso in cui il pegno abbia ad oggetto beni mobili o strumenti finanziari, la Finmolise potrà far vendere il bene dato in garanzia e soddisfare il proprio credito fino alla concorrenza di quanto alla medesima dovuto dal Cliente;
- la perdita del bene su cui è stato costituito il pegno.

Oneri a carico del datore di pegno: Nessuno

Il datore di pegno potrebbe inoltre far fronte alle spese di deposito eventualmente richieste dal soggetto presso il quale è depositato il bene su cui è costituito il pegno stesso.

Legenda:

Gestione accentrata	modalità di gestione collettiva degli strumenti finanziari dematerializzati e non presso società autorizzate
Strumenti finanziari	azioni ed altri titoli rappresentativi di capitale di rischio negoziabili sul mercato dei capitali, obbligazioni, titoli di Stato, ed altri titoli di debito, quote di fondi comuni d'investimento
Strumenti finanziari dematerializzati	Strumenti finanziari emessi in forma non cartacea ed evidenziati come mere scritture contabili

C) GARANZIE ATIPICHE

Le garanzie atipiche sono garanzie che non vengono disciplinate espressamente dal codice civile o da altre specifiche normative.

Tra le garanzie atipiche richieste dalla Finmolise vi è la cessione di crediti pro solvendo a scopo di garanzia.

CHE COSA E' LA CESSIONE DI CREDITI PRO SOLVENDO A SCOPO DI GARANZIA:

E' un contratto con il quale il cedente (Cliente o soggetto terzo) cede alla Finmolise un proprio credito vantato nei confronti di un altro soggetto (debitore ceduto) e garantisce la solvenza di quest'ultimo.



La cessione dei crediti ha lo scopo di garantire il puntuale adempimento delle obbligazioni assunte dal Cliente e pertanto non esonera quest'ultimo dall'obbligo di provvedere al puntuale rimborso del finanziamento, alle scadenze e con le modalità ivi convenute.

In caso di inadempimento del Cliente la Finmolise potrà utilizzare le somme derivanti dalla cessione a copertura dei propri crediti scaduti e non pagati relativi al finanziamento.

La cessione dei crediti può avere ad oggetto i crediti derivanti al cedente da un determinato contratto, convenzione o da altro titolo e tutte le garanzie che assistono tali crediti.

La cessione del credito può essere richiesta dalla Finmolise per le seguenti operazioni di finanziamento: mutui, operazioni di locazione finanziaria, operazioni di factoring, operazioni di credito di firma.

Principali rischi tipici:

- inadempimento del debitore ceduto.

Oneri a carico del cedente: *il cedente è tenuto a sopportare le spese relative alla formalizzazione della cessione di pegno.*

Legenda:

Solvenza	possibilità di soddisfare regolarmente le obbligazioni assunte
Pro Solvendo	garanzia, da parte del Cedente, del buon fine dei crediti ceduti

CLAUSOLE CONTRATTUALI COMUNI A TUTTE LE GARANZIE:**RECLAMI - RISOLUZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE**

Per contestare un comportamento o un omissione della Finmolise, il Cliente potrà presentare un reclamo in forma scritta, a mezzo lettera anche raccomandata A/R all'Ufficio Reclami della Finmolise, in via Pascoli, 68 - 86100 CAMPOBASSO, ovvero per via telematica all'indirizzo di posta elettronica finmolise@pec.finmolise.it. La Finmolise deve rispondere al reclamo entro 30 giorni dal ricevimento. Se il Cliente non è soddisfatto della risposta della Finmolise ovvero se entro il termine di 30 giorni non ha ricevuto risposta dalla stessa può rivolgersi all'Arbitro Bancario e Finanziario (ABF), nei limiti di competenza dello stesso. Il modulo per presentare il ricorso all'ABF è disponibile sul sito www.arbitrobancariofinanziario.it, nel quale si trovano tutte le ulteriori informazioni sul funzionamento di tale organismo e la "Guida Pratica" redatta dallo stesso.

La predetta documentazione è disponibile anche presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure presso gli Uffici della Finmolise o sul suo sito internet. Si evidenzia che, prima di presentare ricorso all'ABF, è necessario che il Cliente abbia presentato reclamo alla Finmolise.

Ai sensi dell'art. 5 comma 1bis del D.Lgs. 28/2010, prima di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria Ordinaria è necessario essersi rivolti all'ABF.