

Foglio informativo n. 2/2019

Data ultimo aggiornamento: Febbraio 2019



**Dati e qualifica del soggetto che entra in rapporto con il cliente**  
 (in caso di offerta fuori sede)

## FOGLIO INFORMATIVO

Redatto ai sensi delle disposizioni di cui alla Delibera CICR 04.03.2003 e successivo provvedimento di attuazione della Banca d'Italia 25.07.2003 e successive modificazioni ed integrazioni

### SERVIZI VARI

#### Informazioni sull'intermediario

Denominazione sociale: **Cred.it Società Finanziaria SpA**

Sede legale: via Sistina, 121 - 00187 ROMA – Tel. 06.94443287 Fax 06.92931763

Sede generale: via Carmine Vecchio, 50 – 71036 LUCERA (FG) – Tel. 0881.1813018; 0881.1813017

Sede di Rappresentanza Area Nord: Via Mura di Porta San Vitale, 4 - 40125 Bologna - Tel. 051.0353254

Sito internet: [www.creditspa.it](http://www.creditspa.it) - Indirizzo e-mail: [info@creditspa.it](mailto:info@creditspa.it)

Recapiti Servizio Clienti: Tel. 0881.1813018; 0881.1813017

Capitale Sociale: € 13.673.000,00 di cui sottoscritto e versato € 3.673.000,00

Iscrizione Elenco Generale ex art. 106 T.U.B.: n. 41964 del 16/03/2011 – ABI: 336677

BIC: CRCZITR1 - Iscrizione IVASS n° E000462705

Iscr. Reg. Imprese Roma, Codice Fiscale e Partita IVA: 10954791009 - REA: 1267202

Cred.it Società Finanziaria Spa aderisce all'ABF – Arbitro Bancario Finanziario, sistema per la risoluzione stragiudiziale delle controversie tra i clienti e le banche o gli altri intermediari finanziari.

#### Che cosa sono i “ servizi Vari ”

##### Caratteristiche

I “**Servizi Vari**” sono servizi richiedibili e attivabili dalla clientela solo su loro esplicita autorizzazione.

Sono rivolti ai clienti consumatori e non.

Per maggiori informazioni e/o richieste di attivazione occorre contattare e/o presentarsi presso la Sede operativa della Cred.it Società Finanziaria Spa. Occorre presentare un documento d'identità valido ed il codice fiscale, per le persone fisiche, o con l'opportuna documentazione identificativa per le imprese.

##### Principali rischi

Tra i principali **rischi** vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- in caso di inesatta indicazione del servizio da parte dell'ordinante, quest'ultimo è responsabile delle eventuali conseguenze derivanti da tale errore;

- ritardo o mancata esecuzione del servizio dovuti a cause non imputabili alla società finanziaria (es. scioperi, disordini civili, insurrezioni, guerre, ecc.), o a disposizioni non complete o non corrette impartite dal cliente alla società finanziaria.

**Tipologie di servizi:**

- Rilascio lettera di referenze generiche
- Rilascio di attestazione di capacità finanziaria/credito
- Rilascio di asseverazione bancaria

**Lettera di referenza generica:** Lettera rilasciata su richiesta del cliente con la quale la Cred.it SpA dichiara la regolarità e correttezza dei rapporti intrattenuti dal cliente con la stessa.

**Attestazione di capacità finanziaria/credito:** Lettera con la quale la Cred.it SpA dichiara la capacità del soggetto richiedente (persona fisica o giuridica, privato, impresa, ente) a far fronte a specifici determinati impegni finanziari connessi alla partecipazione dello stesso a Bandi pubblici per l'ottenimento di agevolazioni, Gare D'appalto, lavori, servizi, forniture, SOA e similari e dispone di correlati requisiti di solvibilità.

**Asseverazione bancaria:** Le asseverazioni bancarie, nell'ambito delle operazioni di Project Financing, sono attestazioni professionalmente qualificate che la Banca rilascia circa la correttezza metodologica e la congruità dei Piani Economico Finanziari presentati dai Privati alla Pubblica Amministrazione a corredo di offerte di concessione per la realizzazione di opere pubbliche o di pubblica utilità (PPP) ovvero per l'ottenimento di autorizzazioni amministrative.

**Principali condizioni economiche**
**SERVIZI VARI – TEMPISTICA DI EVASIONE DA 2 A 30 GG**
**SERVIZI INFOBUSINESS (Prezzi al netto di I.V.A)**

Assetti Proprietari (Soci)	Operazione (Euro)	Diritti (Euro)	Totale (Euro)
– Ricerca Anagrafica	0,98	1,00	1,98
– Partecipazioni in altre società	8,39	1,00	9,39
– Partecipazioni in altre società storica	9,43	1,00	10,43
– Trasferimenti di quote storica	0,89	1,00	1,89
– Scheda socio	7,30	1,00	8,30
– Scheda socio storico	8,19	1,00	9,19
<b>Atti ottici</b>			
– Bilancio in differita	20,00	5,00	25,00
– Trasferimenti d'azienda, fusioni, scissioni	15,00	5,00	20,00
<b>Cariche Aziendali</b>			
– Scheda Persona	8,17	1,00	9,17
– Scheda Persona negativa	1,50	1,00	2,50
– Procedure in corso (procedure concorsuali)	6,00	2,00	8,00
– Procedura in corso	5,00	2,00	7,00
– Ricerca anagrafica	0,98	1,00	1,98
<b>Visure Protesti</b>			
– Ricerca protesti lista (anagrafica)	2,00	1,00	3,00
– Visura effetto protesti	5,00	1,00	6,00

<b>Visure Registro Imprese</b>			
– Ricerca Anagrafica	0,98	1,00	1,98
– Visura Imprese Individuali e altre forme ordinaria	7,94	2,00	9,94
– Visura Imprese Individuali e altre forme storica	9,18	2,00	11,18
– Visura Società di Capitali ordinaria	10,30	2,00	12,30
– Visura Società di Capitali storica	11,33	2,00	13,33
– Visura Società di Persone ordinaria	8,53	2,00	10,53
– Visura Società di Persone storica	9,72	2,00	11,72

<b>PRIVATI</b> - Commissione per lettere di referenze/dichiarazioni di capacità finanziaria non riguardanti attività imprenditoriali	<b>100,00 Euro</b>
<b>IMPRESE</b> - Commissione per lettera di referenze generiche che non comporta valutazione tecnico creditizia, richieste dai Clienti tramite la Filiale (non riguarda le certificazioni concernenti gli appalti, lavori, servizi, forniture, SOA e similari e le agevolazioni per le quali occorre fare riferimento alle attestazioni di capacità finanziaria/credito in seguito specificate)	<b>150,00 Euro</b>
Commissione per <i>lettera di referenze generiche</i> , che non comporta valutazione tecnico creditizia, emesse a favore di controparti non residenti e richieste dalle Piccole e Medie Imprese (incluse microimprese) tramite il Servizio <b>ReferAPP</b>	<b>50,00 Euro</b>
Commissione per rilascio <i>attestazione di capacità finanziaria/creditizia</i> , che comporta valutazione tecnico creditizia (min. 200,00 euro/max. 2.000,00 euro, per appalti, lavori, servizi, forniture, SOA e similari e min 200,00 euro/max 10.000,00 euro, per agevolazioni, investimenti e concessioni), in misura crescente in relazione al valore dell'appalto o degli investimenti come da tabella compensi (*)	- min. <b>200,00 euro</b> ; - max. <b>2.000,00 euro</b> se per appalti, lavori, servizi, forniture, SOA e similari gare e assimilabili; - max. <b>10.000,00 euro</b> se per agevolazioni e assimilabili.
Commissione per rilascio di asseverazione bancaria per Project Financing (escluse le asseverazioni nell'ambito di mandati specifici di advisory) determinata in misura crescente in base all'importo degli investimenti come da tabella compensi (*). Asseverazione bancaria per le energie rinnovabili.	Min. <b>1.000,00 Euro</b> Max <b>50.000,00 Euro</b>
Dichiarazione di Preliminare Coinvolgimento per il Project Financing.	Min. <b>1.000,00 Euro</b> Max <b>50.000,00 Euro</b>
Attestazione di capacità finanziaria: - Autoscuole/scuole nautiche; - Studi di consulenza automobilistica; - Centri di revisione auto;	Commissione Annuale: - 250 Euro - 400 Euro - 700 Euro
Attestazione di capacità finanziaria: - Autotrasportatori; - Albo Gestori Ambientali;	Commissione quinquennale: Min. <b>200,00 Euro</b> Max <b>50.000,00 Euro</b>

(\*) **TABELLA COMPENSI**

<b>Tipo attestazione 1) Certificazioni per appalti, gare e assimilabili</b>	
Valore su base annua dell'appalto (in Euro)	Compenso (in Euro)
Da 0 a 100.000,00	200,00
Da 100.000,01 a 500.000,00	250,00
Da 500.000,01 a 1.000.000,00	450,00
Da 1.000.000,01 a 2.000.000,00	650,00
Da 2.000.000,01 a 3.000.000,00	950,00
Da 3.000.000,01 a 5.000.000,00	1.100,00
Da 5.000.000,01 a 7.500.000,00	1.250,00
Da 7.500.000,01 a 15.000.000,00	1.400,00
Da 15.000.000,01 a Nessun limite	2.000,00

<b>Tipo attestazione 2) Certificazioni per agevolazioni e assimilabili</b>	
Ammontare Investimenti (in Euro)	Compenso (in Euro)
Da 0 a 100.000,00	200,00
Da 100.000,01 a 500.000,00	550,00
Da 500.000,01 a 1.000.000,00	850,00
Da 1.000.000,01 a 1.500.000,00	1.050,00
Da 1.500.000,01 a 2.000.000,00	1.500,00
Da 2.000.000,01 a 2.500.000,00	2.100,00
Da 2.500.000,01 a 3.000.000,00	2.250,00
Da 3.000.000,01 a 3.500.000,00	2.400,00
Da 3.500.000,01 a 4.000.000,00	2.550,00
Da 4.000.000,01 a 4.500.000,00	2.700,00
Da 4.500.000,01 a 5.000.000,00	2.850,00
Da 5.000.000,01 a 5.500.000,00	3.000,00
Da 5.500.000,01 a 6.000.000,00	3.450,00
Da 6.000.000,01 a 6.500.000,00	3.625,00
Da 6.500.000,01 a 7.000.000,00	3.800,00
Da 7.000.000,01 a 7.500.000,00	4.975,00
Da 7.500.000,01 a 8.000.000,00	5.350,00
Da 8.000.000,01 a 8.500.000,00	6.750,00
Da 8.500.000,01 a 9.000.000,00	7.950,00
Da 9.000.000,01 a 9.500.000,00	8.625,00
Da 9.500.000,01 a 10.000.000,00	9.000,00
Da 10.000.000,01 a Nessun limite	10.000,00

<b>Asseverazione Project Financing</b>	
Valore (in Euro)	Compenso (in Euro)
Da 0 a 250.000,00	1.000,00
Da 250.000,01 a 500.000,00	2.000,00
Da 500.000,01 a 2.000.000,00	3.000,00
Da 2.000.000,01 a 3.000.000,00	4.000,00
Da 3.000.000,01 a 4.000.000,00	5.000,00
Da 4.000.000,01 a 5.000.000,00	6.000,00
Da 5.000.000,01 a 8.000.000,00	7.000,00
Da 8.000.000,01 a 10.000.000,00	8.000,00
Da 10.000.000,01 a 12.000.000,00	10.000,00
Da 12.000.000,01 a 15.000.000,00	11.000,00
Da 15.000.000,01 a 18.000.000,00	13.000,00
Da 18.000.000,01 a 20.000.000,00	15.000,00
Da 20.000.000,01 a 25.000.000,00	20.000,00
Da 25.000.000,01 a 30.000.000,00	25.000,00

Da 30.000.000,01 a 40.000.000,00	30.000,00
Da 40.000.000,01 a 50.000.000,00	35.000,00
Da 50.000.000,01 a 100.000.000,00	40.000,00
Da 100.000.000,01 a 200.000.000,00	45.000,00
Da 200.000.000,01 a Nessun limite	50.000,00

**Tutti i prezzi si intendono espressi in euro al netto di I.V.A.**

## Clausole Contrattuali

### Reclami e procedure stragiudiziali

Il Cliente può presentare un reclamo a Cred.it Società Finanziaria SpA con lettera indirizzata a Cred.it Società Finanziaria SpA - Ufficio Gestione Reclami - via Carmine Vecchio, 50 – 71036 Lucera (FG), o a mezzo fax al numero 06.92931763 o e-mail [ufficioreclami@creditspa.it](mailto:ufficioreclami@creditspa.it).

Cred.it Società Finanziaria SpA deve rispondere entro 30 giorni ai reclami relativi ad operazioni e servizi bancari e finanziari. Se Cred.it Società Finanziaria SpA dà ragione al Consumatore deve comunicare i tempi tecnici entro i quali si impegna a provvedere; in caso contrario, deve esporre le ragioni del mancato accoglimento del reclamo.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta ricevuta o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF); per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere a Cred.it Società Finanziaria SpA. Il ricorso all'ABF esonera il Consumatore dall'esperire il procedimento di mediazione di cui al comma successivo, nel caso in cui intenda sottoporre la controversia all'Autorità Giudiziaria.

Ai fini della risoluzione stragiudiziale delle controversie che possano sorgere dal presente contratto e in relazione all'obbligo di cui al decreto legislativo 4 marzo 2010 n. 28 di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, il Consumatore e Cred.it Società Finanziaria SpA possono ricorrere:

- al Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR; il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sul sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it) o chiesto a Cred.it Società Finanziaria SpA;
- oppure a un altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

\_\_\_\_\_ / / \_\_\_\_\_  
(Data)

\_\_\_\_\_  
(timbro e/o firma per avvenuta ricezione)