FINANZIARIAROMANA

Documento n. 24.1 del 30/10/2020 in vigore dal 01/01/2021

FOGLIO INFORMATIVO

DISCIPLINA DELLA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI
(Provvedimento di Banca d'Italia 29.7.2009 e successive modifiche)

Fideiussioni & Cauzioni

SEZIONE I - INFORMAZIONI SU FINANZIARIA ROMANA S.p.A.

Denominazione sociale: Finanziaria Romana SpA
Cod. Fiscale e P.IVA 08103341007
Sede legale: 00198 Roma (RM) Via Dora, 1
Capitale sociale: 6.000.000,00 Euro interamente versato

Iscrizione all'Albo: Banca d'Italia Albo Unico ex art. 106 D.Lgs. 385/93 (TUB) ABI n. 32971.4
Telefono: 06 85356569 - **Fax** 06 8555882
Pec: firo@legalmail.it
Sito Internet: www.finanziariaromana.it

SEZIONE II - CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE

Descrizione sintetica della struttura e della funzione economica.

Finanziaria Romana S.p.A. è una società finanziaria autorizzata al rilascio di garanzie fideiussorie attraverso le quali garantisce un terzo (il Beneficiario), per l'adempimento di un'obbligazione assunta da parte di un altro soggetto (debitore principale o Contraente).
La fideiussione è una garanzia di natura personale ed accessoria. Essa presuppone un'obbligazione principale alla quale collegarsi per garantirne l'adempimento. Se non sorge o si estingue l'obbligazione principale, perde efficacia anche l'obbligazione accessoria. La fideiussione è efficace anche se il debitore garantito rimane estraneo al rapporto e non è a conoscenza dell'avvenuto rilascio.
La fideiussione deve essere rilasciata per iscritto, in alcuni casi può essere formalizzata con atto pubblico o scrittura privata autenticata.
Il Fideiussore è di regola obbligato in solido col debitore principale al pagamento del debito. La fideiussione può essere rilasciata a garanzia dell'intero importo dell'obbligazione principale o per una quota dello stesso.
Quando la fideiussione viene prestata per la stessa obbligazione da più persone, fisiche o giuridiche, queste sono obbligate in solido oltre che fra loro anche nei confronti del debitore principale; il Beneficiario può rivolgersi a ciascuno dei fideiussori per conseguire l'intera prestazione, (art. 1946 C.C.) sia che abbiano prestato la fideiussione congiuntamente o separatamente e siano ciascuno a conoscenza delle rispettive obbligazioni o le ignorassero.
L'importo della garanzia fideiussoria non può eccedere ciò che è dovuto dal debitore principale in relazione al valore dell'obbligazione garantita.

Principali rischi (generici e specifici) dell'operazione.

I rischi derivanti dall'operazione intercorrente con FINANZIARIA ROMANA S.p.A. sono intrinsecamente connessi e conseguenti alla capacità/incapacità del richiedente la fideiussione di far fronte all'impegno contratto. Qualora il Contraente sia inadempiente verso il Beneficiario e FINANZIARIA ROMANA S.p.A. sia chiamata ad effettuare il pagamento per l'obbligazione assunta dal Contraente (escussione della fideiussione), il Contraente stesso è tenuto a rimborsare a FINANZIARIA ROMANA S.p.A. quanto dalla medesima corrisposto al Beneficiario maggiorato delle spese legali come da tariffario forense.
Tra i principali rischi occorre inoltre considerare la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e altre spese) ove contrattualmente previsto.

SEZIONE III - CONDIZIONI ECONOMICHE

Finanziaria Romana S.p.A. non percepisce denaro per ragioni che non siano quelle indicate nel Foglio Informativo.
Nessun cliente è autorizzato ad offrire, e tanto meno a corrispondere, agli agenti assicurativi, agli agenti in attività finanziaria ed ai mediatori creditizi che collaborano con Finanziaria Romana costi od oneri aggiuntivi, oltre a quelli indicati nel Foglio Informativo.
Nessun agente assicurativo, agente in attività finanziaria e mediatore creditizio di Finanziaria Romana è autorizzato a chiedere, e tanto meno ad incassare, costi od oneri aggiuntivi, oltre a quelli indicati nel Foglio Informativo.

Corrispettivo dell'atto di impegno e della garanzia fideiussoria

Il corrispettivo relativo all'emissione dell'atto di impegno e della garanzia fideiussoria - laddove richiesta e attivata successivamente al rilascio dell'atto di impegno - non è rimborsabile ed è da addebitare al Contraente con pagamento anticipato per tutta la durata della fideiussione ad eccezione dell'atto di impegno di durata pluriennale previsto per la dimostrazione del requisito di capacità finanziaria i cui termini e condizioni di restituzione del corrispettivo sono determinati nella Sezione IV – Sintesi delle Clausole Contrattuali – Corrispettivo Fideiussorio.
Il tasso da applicare per la determinazione della commissione varia in funzione della tipologia, dell'importo e della durata della garanzia fideiussoria rilasciata.
Nelle tabelle sottostanti (Tabella 1 e Tabella 2) sono elencati le commissioni, i costi e le spese da considerare per il calcolo del corrispettivo dell'atto di impegno e della garanzia fideiussoria - laddove richiesta e attivata successivamente al rilascio dell'atto di impegno -per l'attestazione di capacità finanziaria.

FINANZIARIAROMANA

ATTO DI IMPEGNO (ANNUALE, TRIENNALE O QUINQUENNALE)

1. Commissioni:

    a) Importo minimo: variabile da Euro 200,00 a Euro 2.100,00 in base alla tipologia dell'attestazione finanziaria e della durata dell'atto di impegno, ad eccezione dell'atto di impegno annuale per l'apertura di centri di revisione, dove, in caso di somma garantita diversa da Euro 154.937,07, l'importo minimo è pari all' 1,00% della somma garantita

    b) Importo massimo: variabile da Euro 300,00 a Euro 2.500,00 in base alla tipologia dell'attestazione finanziaria e della durata dell'atto di impegno, ad eccezione dell'atto di impegno annuale per l'apertura di centri di revisione, dove, in caso di somma garantita diversa da Euro 154.937,07, l'importo massimo è pari al 2,00% della somma garantita

2. Costi di spedizione: pari a euro 25,00 (applicabili solo in caso di invio della documentazione cartacea, ad esempio a seguito di autenticazione notarile dell'atto qualora espressamente richiesta dal cliente)

3. Spese di istruttoria: pari a euro 0,00 per tutte le tipologie di garanzia fideiussoria e atto di impegno rilasciati

4. Spese notarili: pari a euro 40,00 (applicabili solo in caso di richiesta espressa del cliente di un'autenticazione notarile dell'atto)

5. Spese per comunicazioni periodiche annuali: previste in caso di spedizione delle comunicazioni in formato cartaceo, pari a euro 2,50

Di conseguenza, il costo complessivo dell'atto di impegno è dato dalla somma delle suddette voci:

Costo complessivo dell'atto di impegno= commissione sulle somme garantite + costi di spedizione + spese di istruttoria + spese notarili + spese per comunicazioni periodiche annuali

ESEMPIO DI CALCOLO DI COSTO COMPLESSIVO DELL'ATTO DI IMPEGNO

1. Tipologia prodotto**: atto di impegno annuale per apertura di attività di autoscuola**

    Somma garantita: 25.882,84 €

    Tasso: 1,00%

    Commissione: 25.882,84 € * 1,00%= 250,00 €

    Costo complessivo dell'operazione= 250,00 € (commissione sulla somma garantita) + 0,00 € (costi di spedizione) + 0,00 (spese di istruttoria) + 0,00 € (spese notarili*) + 0,00 (spese per comunicazioni periodiche)* = **250,00 €**

2. Tipologia prodotto**: atto di impegno quinquennale per attività di consulenza automobilistica**

    Somma garantita: 51.645,69 €

    Tasso: 2,3%

    Commissione: 51.645,69 € * 2,3%= 1.200,00 €

    Costo complessivo dell'operazione= 1.200,00 € (commissione sulla somma garantita) + 0,00 € (costi di spedizione) + 0,00 (spese di istruttoria) + 0,00 € (spese notarili*) + 0,00 (spese per comunicazioni periodiche)*= **1.200,00 €**

GARANZIA FIDEIUSSORIA (conseguente all'atto di impegno, laddove richiesta dal cliente)

1. Commissioni

   a) Importo minimo: variabile da Euro 150,00 a Euro 300,00 in base alla tipologia di garanzia fideiussoria richiesta

   b) Tasso minimo: variabile dall'1,00% al 2,00% in base alla tipologia di garanzia fideiussoria richiesta

   c) Tasso massimo: variabile dal 2,00% al 4,00% in base alla tipologia di garanzia fideiussoria richiesta

   Di conseguenza la commissione sarà calcolata come segue:

2. Costi di spedizione: pari a euro 25,00 (applicabili solo in caso di invio della documentazione cartacea, ad esempio a seguito di autenticazione notarile dell'atto qualora espressamente richiesta dal cliente)

3. Spese di istruttoria: pari a euro 0,00 per tutte le tipologie di garanzia fideiussoria e atto di impegno rilasciati

4. Spese notarili: pari a euro 40,00 (applicabili solo in caso di richiesta espressa del cliente di un'autenticazione notarile dell'atto)

5. Spese per comunicazioni periodiche annuali: previste in caso di spedizione delle comunicazioni in formato cartaceo, pari a euro 2,50 e applicabili a tutte le tipologie di garanzia fideiussoria rilasciata

Di conseguenza, il costo complessivo della garanzia fideiussoria è dato dalla somma delle suddette voci:

Costo complessivo della garanzia fideiussoria=commissione sulle somme garantite + costi di spedizione + spese di istruttoria + spese notarili + spese per comunicazioni periodiche annuali

ESEMPIO DI CALCOLO DI COSTO COMPLESSIVO DELLA GARANZIA FIDEIUSSORIA

1. Tipologia prodotto**: garanzia fideiussoria di contratto e/o di fare connessa all'atto di impegno quinquennale per attività di consulenza automobilistica**

   Somma garantita: 10.000,00 € (< 25% di 51.645,69 €)

   Tasso: 3,00%

   Commissione: 10.000,00 € * 3,00%= 300 €

   Costo complessivo dell'operazione = 300,00 € (commissione sulla somma garantita) + 0,00 € (costi di spedizione) + 0,00 (spese di istruttoria) + 0,00 € (spese notarili*) + 0,00 (spese per comunicazioni periodiche)*= **300,00 €**

FINANZIARIAROMANA

Tabella 1. Corrispettivo dell'atto di impegno

Tipologie di atto di impegno a rilasciare fideiussioni per		Valore nominale	Commissioni sul valore nominale (commisurate all'intera durata dell'atto)				Costi di spedizione*	Spese di istruttoria	Spese notarili**	Spese per comunicazioni periodiche annuali ***
			Importo min	Importo max	Tasso min %	Tasso max %				
a. l'apertura di un'attività di autoscuola	atto di impegno annuale	25.882,84 €	250,00 €	300,00 €	---	---	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €
	atto di impegno triennale	25.882,84 €	600,00 €	800,00 €	---	---	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €
	atto di impegno quinquennale	25.882,84 €	750,00 €	1.000,00 €	---	---	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €
b. l'apertura di centri di revisione auto	atto di impegno annuale	154.937,07 €	1.000,00 €	1.500,00 €	---	---	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €
		altri importi	--	--	1,00%	2,00%	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €
	atto di impegno triennale	154.937,07 €	1.680,00 €	2.200,00 €	---	---	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €
	atto di impegno quinquennale	154.937,07 €	2.100,00 €	2.500,00 €	---	---	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €
c. l'attività di consulenza automobilistica	atto di impegno annuale	51.645,69 €	500,00 €	700,00 €	---	---	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €
	atto di impegno triennale	51.645,69 €	960,00 €	1.250,00 €	---	---	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €
	atto di impegno quinquennale	51.645,69 €	1.200,00 €	1.500,00 €	---	---	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €
d. l'apertura di una scuola nautica	atto di impegno annuale	25.882,84 €	250,00 €	300,00 €	---	---	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €
	atto di impegno triennale	25.882,84 €	600,00 €	800,00 €	---	---	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €
	atto di impegno quinquennale	25.882,84 €	750,00 €	1.000,00 €	---	---	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €
e. l'iscrizione all'Albo Gestori Ambientali	atto di impegno annuale	9.000,00 €	200,00 €	300,00 €	---	---	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €
		14.000,00 €	250,00 €	350,00 €	---	---	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €
		19.000,00 €	285,00 €	385,00 €	---	---	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €
		da 24.000,00 €	---	---	1,00%	1,50%	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €
	atto di impegno quinquennale	9.000,00 €	300,00 €	400,00 €	---	---	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €
		14.000,00 €	300,00 €	400,00 €	---	---	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €
		19.000,00 €	300,00 €	400,00 €	---	---	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €
		da 24.000,00 €	---	---	1,50%	2,00%	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €

* I costi di spedizione sono connessi all'invio della documentazione relativa l'autenticazione notarile dell'atto, qualora espressamente richiesta dal cliente
** Le spese notarili vengono applicate solo in caso di richiesta espressa del cliente di un'autenticazione notarile dell'atto;
*** Spese previste per spedizione cartacea. Nel caso di comunicazioni periodiche annuali online il servizio è gratuito.

Tabella 2. Corrispettivo della garanzia fideiussoria

Tipologie di atto di impegno a rilasciare fideiussioni per		Somma garantita	Commissioni sulla somma garantita-(commisurate all'intera durata della garanzia)				Costi di spedizione*	Spese di istruttoria	Spese notarili **	Spese per comunicazioni periodiche annuali ***
			Importo min	Importo max	Tasso min %	Tasso max %				
a. l'apertura di un'attività di autoscuola	garanzie fideiussorie finanziarie	Max 25% del valore nominale atto di impegno	300,00 €	---	2,00%	4,00%	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €
	garanzie fideiussorie di contratto e/o di fare	Max 25% del valore nominale atto di impegno	150,00 €	---	1,00%	2,00%	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €
b. l'apertura di centri di revisione auto	garanzie fideiussorie finanziarie	Max 25% del valore nominale atto di impegno	300,00 €	---	2,00%	4,00%	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €
			150,00 €	---	1,00%	2,00%	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €
	garanzie fideiussorie di contratto e/o di fare	Max 25% del valore nominale atto di impegno	300,00 €	---	2,00%	4,00%	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €
c. l'attività di consulenza automobilistica	garanzie fideiussorie finanziarie	Max 25% del valore nominale atto di impegno	150,00 €	---	1,00%	2,00%	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €
	garanzie fideiussorie di contratto e/o di fare	Max 25% del valore nominale atto di impegno	300,00 €	---	2,00%	4,00%	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €
d. l'apertura di una scuola nautica	garanzie fideiussorie finanziarie	Max 25% del valore nominale atto di impegno	300,00 €	---	2,00%	4,00%	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €
	garanzie fideiussorie di contratto e/o di fare	Max 25% del valore nominale atto di impegno	150,00 €	---	1,00%	2,00%	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €
e. l'iscrizione all'Albo Gestori Ambientali	garanzie fideiussorie finanziarie	Max 25% del valore nominale atto di impegno	300,00 €	---	2,00%	4,00%	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €
	garanzie fideiussorie di contratto e/o di fare	Max 25% del valore nominale atto di impegno	150,00 €	---	1,00%	2,00%	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €

* I costi di spedizione sono connessi all'invio della documentazione relativa l'autenticazione notarile dell'atto, qualora espressamente richiesta dal cliente
**Le spese notarili vengono applicate solo in caso di richiesta espressa del cliente di un'autenticazione notarile dell'atto;
*** Spese previste per spedizione cartacea. Nel caso di comunicazioni periodiche annuali online il servizio è gratuito.

Il cliente può consultare lo specifico Tasso Effettivo Globale medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della Legge n. 108/1996 (c.d. "Legge Antiusura") sul cartello affisso ai sensi di legge e sul sito internet di Finanziaria Romana.

SEZIONE IV – SINTESI DELLE CLAUSOLE CONTRATTUALI

In caso di rilascio di fideiussione, il Contraente si obbliga a versare a Finanziaria Romana quanto stabilito nelle condizioni economiche sopraindicate in Sezione III.

Corrispettivo Fideiussorio – Recesso
Nel caso di sottoscrizione dell'atto di impegno di durata annuale il corrispettivo rimarrà integralmente acquisito dalla Società.
Nel caso di sottoscrizione dell'**atto di impegno** di durata quinquennale previsto per la dimostrazione del requisito di capacità finanziaria, il Contraente può ottenere la restituzione del corrispettivo se:
- la Società, a seguito del deterioramento del merito creditizio del Contraente, decida di revocare l'atto di impegno e/o non rilasciare le fideiussioni richieste;
- il Contraente non accetta di pagare il corrispettivo delle fideiussioni future richieste calcolato secondo le condizioni generali dell'atto di impegno.
L'importo del corrispettivo da restituire è pari ad 1/5 per ogni anno non ancora scaduto escluso il primo.
Nel caso di sottoscrizione dell'**atto di fideiussione,** il Contraente è tenuto a pagare in via anticipata il corrispettivo fideiussorio previsto; tale compenso rimarrà definitivamente e per l'intero importo acquisito dalla Società a prescindere dalla effettiva durata della garanzia.
Qualora il diritto di recesso venga esercitato per mezzo di strumento telematico, i termini per l'esercizio di tale diritto decorrono dalla data di ricezione della comunicazione.

Regresso
Il Contraente si impegna a rimborsare a semplice richiesta del Fideiussore tutte le somme da questo versate in forza dell'atto di fideiussione per capitale, interessi e spese (comprese quelle necessarie per il recupero delle somme versate) con espressa rinuncia ad ogni eccezione ed in particolare quelle previste dall'art. 1952 del C.C. Gli interessi di cui al D. Lgs. 231/2002 decorreranno automaticamente trascorsi 30 giorni da ricevimento della richiesta.

Mancata accettazione della Garanzia
La mancata accettazione dell'atto fideiussorio da parte del Beneficiario ed i provvedimenti conseguenti non costituiranno alcuna responsabilità a carico del Fideiussore.

Tempi massimi per la chiusura del rapporto contrattuale
La garanzia fideiussoria - laddove richiesta e attivata successivamente al rilascio dell'atto di impegno - cessa alla data di scadenza indicata nell'atto.

Operazioni e Servizi
Informazioni, chiarimenti o reclami relativi a servizi e/o prodotti forniti dalla Società dovranno essere inoltrati in forma scritta (Raccomandata A.R.) alla Direzione Generale della Società che provvederà ad interessare il competente ufficio.
Il responsabile del servizio condurrà i successivi contatti con il richiedente in forma scritta e/o telefonica fino a composizione o conclusione della controversia.

Reclami, Ricorsi e Conciliazione
La FINANZIARIA ROMANA S.p.A. ha aderito all'Arbitro Bancario Finanziario, di seguito ABF, per la risoluzione stragiudiziale delle controversie con i Clienti.
Ai sensi della delibera del CICR n. 275 del 29 luglio 2008, per sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie si intende l'insieme formato dall'organo decidente, composto in funzione degli interessi degli intermediari e dei clienti coinvolti nella controversia, dal procedimento e dalle relative strutture organizzative regolati dalle disposizioni della Banca d'Italia.
L'eventuale ricorso all'ABF deve essere preceduto da un reclamo scritto inviato all'Ufficio Reclami:
- via e-mail all'indirizzo reclami@finanziariaromana.it;
- reclami.finanziariaromana@pec.it;
- via lettera raccomandata all'indirizzo:

FINANZIARIA ROMANA S.p.A.
Ufficio Reclami
Via Dora, 1
00198 – ROMA

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta ricevuta oppure se la stessa non perviene nel termine di 30 giorni, si può presentare il ricorso all'Arbitro, purché non siano trascorsi più di 12 mesi dalla presentazione del reclamo all'intermediario.
Il reclamo deve essere presentato registrandosi sul portale ABF all'indirizzo www.arbitrobancariofinanziario.it
Per avere tutte le informazioni necessarie e/o per poter predisporre correttamente il ricorso il Cliente potrà:
- consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it
- recarsi presso qualsiasi Filiale della Banca d'Italia aperta al pubblico
- al numero verde 800 196 969 - Opzione 1
- consultare l'area reclami sul sito istituzionale di Finanziaria Romana www.finanziariaromana.it e scaricare la documentazione, comprendente anche le guide ABF.

Foro Competente – Forme di comunicazione alla Società
Per tutte le controversie tra il Fideiussore ed il Contraente è competente, a scelta della parte attrice, l'Autorità Giudiziaria Ordinaria del luogo dove ha sede il Garante o dove ha sede o residenza il Contraente.
Tutte le comunicazioni o notifiche alla Società, dipendenti dalla garanzia fideiussoria, per essere valide, dovranno essere fatte esclusivamente con lettera raccomandata A.R. alla sede della sua Direzione Generale, e per conoscenza, all'Agenzia alla quale è assegnata la garanzia fideiussoria.

FINANZIARIAROMANA

LEGENDA

Fideiussione: è il contratto con il quale un soggetto (il fideiussore) garantisce personalmente l'adempimento degli obblighi contrattuali di un altro soggetto (il Contraente) nei confronti di un terzo (il Beneficiario) (art. 1936 c.c.)
Il fideiussore è colui o coloro che:
- rilascia la garanzia a favore di un Beneficiario e incassa il corrispettivo;
- paga l'eventuale indennizzo;
- esercita il diritto di surroga nei confronti del Beneficiario.

Debitore, Contraente o Coobbligato è il soggetto (persona fisica o giuridica) nell'interesse del quale è stata rilasciata una garanzia.
È colui che:
- è obbligato ad adempiere l'obbligazione principale ed a prestare la garanzia;
- paga il corrispettivo della fideiussione;
- con il suo comportamento inadempiente può generare il sinistro.

Beneficiario, Ente Garantito Assicurato è il soggetto a beneficio del quale la garanzia è rilasciata.
È colui che:
- chiede la garanzia e la riceve sotto forma di atto fideiussorio;
- può subire il danno per l'inadempienza del Contraente;
- chiede il risarcimento al garante.

Corrispettivo: è la somma corrisposta dal Contraente per l'emissione della fideiussione, calcolata anticipatamente in relazione alla somma garantita e in un'unica soluzione per l'intera durata prevista dal contratto.

Sinistro o escussione della garanzia: atto giuridico mediante il quale il Beneficiario, a causa dell'inadempienza del debitore principale (il Contraente), riscuote la somma garantita dalla fideiussione.

Reclamo: Ogni atto con cui un cliente chiaramente identificabile contesta in forma scritta (per es. tramite fax, email) a Finanziaria Romana un suo comportamento o una omissione

Rivalsa: è quella azione di recupero della somma pagata al Beneficiario, che il Garante effettua nei Confronti del Contraente e/o degli eventuali coobbligati (art. 1950 e 1951 c.c.)