

FOGLIO INFORMATIVO N.2

**MICROCREDITO DI IMPRESA**

**FOGLIO INFORMATIVO FINANZIAMENTO CHIROGRAFARIO TASSO VARIABILE PER IMPRESE FINANZIABILI SECONDO LA NORMATIVA SUL MICROCREDITO DI CUI ALL'ART.111 TUB E DECRETO M.E.F. N.176 DEL 17 OTTOBRE 2014. TASSO VARIABILE.-**

**MICROCREDITO DI IMPRESA SPA**

Sede legale, Milano, Via Dante,14

Numero REA Milano – 2622658-Registro imprese-Codice fiscale e p. iva 09719540966

PEC :-[mdi@pec.dirittoitalia.it](mailto:mdi@pec.dirittoitalia.it)

Telefono 0761221432

Sito internet [www.microcreditodiimpresa.it](http://www.microcreditodiimpresa.it)

*Iscritta all'elenco degli operatori di microcredito al N12-codice meccanografico 31027.6,*

*è un Operatore di Microcredito e può erogare direttamente fondi ai prenditori previsti dalla normativa che regola tale soggetto emanata con l'art.111 T.U.B. e relativi decreti-regolamenti attuativi e disposizioni di Banca D'Italia.*

**CHE COS'E' IL FINANZIAMENTO CHIROGRAFARIO**

Con il finanziamento chirografario l'OPERATORE DI MICROCREDITO eroga al cliente (imprese o professionisti previsti dalla normativa), una somma di denaro che il cliente può destinare agli scopi previsti dal "regolamento" contenuto nel decreto di cui all'oggetto. Il cliente rimborsa il finanziamento con il pagamento periodico di rate comprensive di capitale e interessi, secondo un tasso, che l'Operatore, per sua convenzione ha determinato essere attualmente un tasso *Fisso*. La durata del finanziamento va da un minimo di 24 a un massimo di 84 mesi. Le rate possono essere al massimo trimestrali. L'importo massimo del finanziamento è di 40.000 euro aumentabile a 50.000 euro nei casi e con le specifiche previste dal regolamento m.e.f. sopra cennato.

**CARATTERISTICHE DEL MUTUO CHIROGRAFARIO impresa**

Il **mutuo chirografario** è un finanziamento a medio-lungo termine, concesso a cliente che non riveste la qualifica di "consumatore".

Il contratto di mutuo chirografario impegna le parti contraenti per un certo arco di tempo (c.d. contratto di durata). La durata del contratto è rimessa alla libera determinazione delle parti e va definita nel contratto.

**REQUISITI**

I **requisiti** per la concessione di questo finanziamento sono:

- clientela non consumatori,
- valutazione positiva della capacità di rimborso,
- acquisizione della garanzia del fondo nazionale di garanzia l.662/96

Non sono permesse garanzie reali.

Foglio informativo n. 2

aggiornato il: 11 settembre 2023

## **Il documento riporta le condizioni massime applicabili.**

### **PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE:**

QUANTO PUO' COSTARE IL FINANZIAMENTO CHIROGRAFARIO (Tasso Annuo Effettivo Globale - **TAEG\***):

#### **A TASSO VARIABILE 19,23 % \***

\* Il TAEG indicato si riferisce ai seguenti dati:

- tasso VARIABILE: importo = € 25.000
- periodicità della rata = mensile
- durata 60 mesi
- spese di istruttoria fisse: 8% dell'importo finanziato (euro 2.000,00)

Le spese di istruttoria comprendono :

**L'istruttoria svolta dal soggetto erogatore (MDI SPA) per arrivare a esprimere un parere di merito; la richiesta e l'acquisizione della garanzia dello stato 80% sul finanziamento che MDI SPA svolge in via diretta con proprio personale; le spese di incasso rata.**

- imposta sostitutiva: € 62,50 (0,25%)
- Tasso nominale: 3,79% %, (euribor 12 mesi , pubblicato dal "SOLE24ORE" ultimo giorno agosto 2023 (3,79%)+ spread 10%.. Tasso applicato quindi 13,79%.
- rata mensile € 578,99

**In conformità a quanto previsto dalla normativa vigente le condizioni sono indicate nella misura massima se a favore dell'Operatore e minima se a favore del cliente.**

VOCI	COSTI
IMPORTO MASSIMO FINANZIABILE	€ 50.000,00
DURATA MASSIMA	84 MESI
PREAMMORTAMENTO	PERMESSO QUALORA GIUSTIFICATO
PERIODICITA' DELLA RATA	MENSILE, BIMESTRALE, TRIMESTRALE
TASSO	13,79% <b>VARIABILE</b> parametrato a

	EURIBOR 3 mesi, ultimo giorno precedente erogazione, mesi attualmente pari a 3,79% (arrotondato al decimale superiore) + spread 10,00 %. L'EURIBOR 3 mesi è rilevato dal quotidiano "Il Sole 24 ore" ultimo giorno mese precedente erogazione. Il tasso d'interesse così calcolato ha validità fino al 31 dicembre di ogni anno di ammortamento ed è, a tale data, riconsiderato ed eventualmente aggiornato in caso di variazione del parametro di riferimento e così per ogni anno fino alla fine del piano di ammortamento. Qualora l'euribor a 3 mesi sia inferiore a zero, lo spread è calcolato partendo da zero, L'euribor a 3 mesi, ultimo giorno mese di agosto 2023 era 3,79% .
TASSO DI PREAMMORTAMENTO	STESSO VALORE DEL TASSO DI INTERESSE NOMINALE ANNUO
PARAMETRO DI RIFERIMENTO	EURIBOR 3 mesi, rilevato dal quotidiano "ilsole 24 ore" ultimo giorno del mese precedente
COMMISSIONI PER ESTINZIONE ANTICIPATA O RIDUZIONE CAPITALE	2%
TASSO DI MORA	TASSO DEBITORE ANNUO+3%
SPESE DI ISTRUTTORIA FISSE	8% dell'importo finanziato
SPESE INCASSO RATA	ZERO
SPESE GARANZIE	ZERO
TIPO AMMORTAMENTO	PIANO AMMORTAMENTO ALLA FRANCESE
TIPO RATA	COSTANTE

\*l'eventuale sottoscrizione di una polizza assicurativa (non obbligatoria) potrà variare il t.a.e.g.

**Invio Comunicazioni** , se previste dalla normativa sul Microcredito:

documento	Obbligatorio/fac.	Frequenza	Modalità di fornitura	Spese
Documento di sintesi	Obbligatorio	Annuale	Cartacea o on-line	Zero
insoluto	Obbligatorio	A evento	mail	€ 20,00
Rendiconto	Obbligatorio	Annuale	Cartacea o on-line	Zero
Sollecito	Obbligatorio	Per evento	Cartaceo	€ 20,00
Certificazione interessi	Facoltativo	Su richiesta	Cartaceo o on-line	€ 10,00 se cartaceo
Ristampa piano amm.to	Facoltativo	Su richiesta	Cartaceo o on-line	€ 10,00 se cartaceo

Le condizioni indicate nel presente foglio informativo saranno comunque e sempre applicabili solo nel rispetto del limite massimo del **TEG** relativo alle specifiche operazioni, di cui alla legge sull'usura 108/96 nella sua

versione vigente. Prima della conclusione del contratto di finanziamento è buona norma prendere visione dell'allegato documento di sintesi.

### **Calcolo esemplificativo dell'importo della rata**

<b>IMPORTO</b>	<b>TAN</b>	<b>DURATA</b>	<b>RATA MENSILE</b>	<b>TASSO</b>
<b>25.000</b>	<b>13,79%</b>	<b>60 MESI</b>	<b>€ 578,99</b>	<b>variabile</b>

Il tasso effettivo globale annuo (TEGM) previsto dall'art.2 della legge sull'usura, relativo ai contratti di mutuo, può essere consultato sul sito internet [www.microcreditoimpresa.it](http://www.microcreditoimpresa.it)

### **ALTRE SPESE DA SOSTENERE:**

Al momento della stipula del contratto il cliente deve sostenere costi relativi a servizi prestati da terzi soggetti:

- imposta sostitutiva 0,25%.

L'imposta sostitutiva è prevista dagli artt. 15 e ss. del D.P.R. 601/73, come da ultimo modificato dall'art. 12, comma 4, del D.L. 145/2013, in alternativa all'applicazione dell'imposta ordinaria di registro, di bollo, ipotecaria, catastale e tasse di concessione governative, a seguito di specifica opzione esercitata per iscritto nell'atto di finanziamento (solo per i microcrediti di durata superiore ai 18 mesi) l'aliquota di imposta sostitutiva vigente applicabile, da calcolarsi sull'ammontare del microcredito, è pari allo 0,25%. L'addebito del corrispondente ammontare va effettuato, a titolo di rivalsa, al momento dell'erogazione.

**Nessun'altra spesa dovrà essere sostenuta dal soggetto finanziato relativamente al contratto di finanziamento e alle attività di tutoraggio.**

### **ESTINZIONE ANTICIPATA, RECESSO, RECLAMI, POLICY RECUPERO CREDITI**

#### **1. Estinzione anticipata:**

In qualsiasi momento il cliente può estinguere il finanziamento totalmente o parzialmente versando in conto capitale. L'Operatore percepisce il 2% sul debito residuo.

#### **Termini massimi di chiusura del rapporto contrattuale:**

Il rapporto contrattuale si ritiene chiuso al massimo entro 30 giorni dal pagamento di tutto quanto debba essere dovuto all'operatore di Micro-credito.

#### **2. Recesso :**

Fermi restando i casi di risoluzione previsti dal successivo comma, il verificarsi di una delle condizioni di cui all'art.1186 c.c. costituisce decadenza del beneficio del termine;

1. L'Operatore intenderà risolto il contratto e chiederà l'immediato rimborso del credito residuo ai sensi dell'art. 1456 c.c. qualora :

a) il mutuatario non provveda al puntuale e integrale pagamento anche di una sola rata di rimborso. La presente clausola risolutiva opererà anche se dette rate siano in parte pagate e anche se le stesse siano composte da soli interessi:

b) se lo scopo indicato in contratto non corrisponda alla reale destinazione del finanziamento;

c) la documentazione prodotta e le comunicazioni fatte all'Operatore risultino non veritiere o presentino vizi tali che, se conosciuti prima, avrebbero impedito la concessione del mutuo.

d) il mutuatario cambi domicilio fiscale o residenza senza informare tempestivamente l'Operatore.

e) qualora il mutuatario abbia diminuito per fatto proprio, le garanzie che aveva dato e/o non abbia dato le garanzie che aveva promesso ai sensi dell'art. 1186 c.c.

f) qualora il mutuatario ostacoli le attività di monitoraggio del tutor previsto dalla normativa sul microcredito e non fornisca ad esempio la documentazione necessaria per compiere tale attività.

2. Nei casi di decadenza, risoluzione del contratto o recesso da quest'ultimo, l'Operatore avrà diritto ad esigere l'immediato rimborso di ogni suo credito, che si ha per scaduto, con conseguente applicazione degli interessi di mora e accessori. Inoltre l'Operatore può agire senza alcuna formalità, sia nei confronti del mutuatario che di eventuali garanti.

### 3. Reclami

**I reclami vanno inviati all'operatore presso il suo ufficio reclami, in via Garbini 29 g 01100 Viterbo- e-mail [reclami@microcreditodimpresa.it](mailto:reclami@microcreditodimpresa.it), che deve rispondere entro 30 giorni dalla data di ricevimento.**

**Se cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto la risposta, può rivolgersi a un organismo di conciliazione.** Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia e di rivolgersi in qualunque momento all'autorità giudiziaria competente.

### 4. Policy recupero crediti

MICROCREDITO DI IMPRESA , nel caso si verificano degli insoluti, agisce direttamente avviando in modo tempestivo un contatto del Cliente e con il suo tutor per verificare l'accaduto ed effettuare solleciti via telefono, via email, via SMS. Se tale procedura non porta alla sistemazione dell'arretrato (o non sia possibile contattare direttamente il Cliente) e i ritardi superino i 60 giorni, viene inviata una comunicazione scritta di sollecito e/o lettera di messa in mora, cui può seguire, per ritardi superiori a 90 gg. lettera di risoluzione per inadempimento. Se a tale comunicazione non segue un riscontro o una soluzione della situazione, solitamente la pratica passa a contenzioso/legale e si concordano le eventuali azioni di recupero da intraprendere. MICROREDITO DI IMPRESA segnala in CRIF le rate insolute.



## **5. Servizi di assistenza e monitoraggio**

Il contratto prevede l'erogazione di almeno due dei seguenti servizi: 1. Supporto alla definizione della strategia di sviluppo dell'attività finanziata e analisi di soluzioni per il miglioramento dello svolgimento dell'attività; 2. Formazione sulle tecniche di amministrazione dell'impresa, sotto il profilo della gestione contabile, della gestione finanziaria, della gestione del personale; 3. Formazione sull'uso delle tecnologie più avanzate per innalzare la produttività dell'attività; 4. Supporto alla definizione dei prezzi e delle strategie di vendita, con l'effettuazione di studi di mercato; 5. Supporto per la soluzione di problemi legali, fiscali e amministrativi e informazioni circa i relativi servizi disponibili sul mercato; 6. Supporto all'individuazione e diagnosi di eventuali criticità dell'implementazione del progetto finanziato.

<b>LEGENDA</b>	
<b>Accollo</b>	Contratto tra un debitore e una terza persona che si impegna a pagare il debito al creditore. Nel caso del mutuo, chi acquista un immobile gravato da ipoteca si impegna a pagare all'intermediario, cioè "si accolla", il debito residuo.
<b>Istruttoria</b>	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del mutuo.
<b>Parametro di riferimento (indice)</b>	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
<b>Piano di ammortamento</b>	Piano di rimborso del mutuo con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel contratto.
<b>Piano di ammortamento "francese"</b>	Il piano di ammortamento più diffuso in Italia. La rata prevede una quota capitale crescente e una quota interessi decrescente. All'inizio si pagano soprattutto interessi; a mano a mano che il capitale viene restituito, l'ammontare degli interessi diminuisce e la quota di capitale aumenta.
<b>Quota capitale</b>	Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.
<b>Quota interessi</b>	Quota della rata costituita dagli interessi maturati.
<b>Spread</b>	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento.
<b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)</b>	Indica il costo tale del mutuo su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il tasso di interesse e altre voci di spesa, ad esempio spese di istruttoria della pratica e di riscossione della rata. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili. Il TAEG consente di mettere a confronto varie offerte.
<b>Tasso debitore annuo nominale (TAN)</b>	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.



<b>Tasso di interesse di preammortamento</b>	Il tasso degli interessi dovuti sulla somma finanziata per il periodo che va dalla data di stipula del finanziamento alla data di scadenza della prima rata.
<b>Tasso di mora</b>	Maggiorazione del tasso d'interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate.
<b>Tasso effettivo globale (TEG)</b>	Il tasso effettivo globale (TEG) e' un valore espresso in percentuale il quale contiene tutti gli oneri bancari che il cliente sostiene per godere di una determinata somma di denaro di esclusiva proprieta' della banca.
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
<b>Tasso minimo</b>	Limite minimo predeterminato sotto il quale il tasso d'interesse del mutuo non potrà mai scendere, indipendentemente dall'andamento del parametro di indicizzazione.

**MICROCREDITO DI IMPRESA SPA OPERA CON IL FONDO NAZIONALE DI GARANZIA PER LE PMI (LEGGE 662/96) PER LA SEZIONE MICROCREDITO, e in caso di richiesta di finanziamento, sarà valutata l'ammissibilità all'intervento di garanzia.**