FOGLIO INFORMATIVO N.3

MICROCREDITO DI IMPRESA

FOGLIO INFORMATIVO FINANZIAMENTO CHIROGRAFARIO TASSO FISSO 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, SALVO CRITERI MODIFICATI DAL PRESENTE BANDO. TASSO FISSO.

MICROCREDITO DI IMPRESA SPA
Sede legale, Milano, Via Dante,14
Numero REA Mi – 2622658-Registro imprese-Codice fiscale e p. iva 09719540966
PEC :-**mdi@pec.dirittoitalia.it**
Telefono 0761221432
Sito internet 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. 3 Bando Microcredito Lombardia

aggiornato il: 28 dicembre 2023

Il documento riporta le condizioni massime applicabili.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE:

Condizioni economiche

Il contratto sottostante il foglio informativo n.3 norma un finanziamento Microcredito a valere sul bando sommariamente descritto ai punti 1 e 2 seguenti. Il bando prevede un co-finanziamento REGIONE Lombardia per il 40% e Microcredito di Impresa Spa per il 60%. Sul 40% di regione Lombardia e per essa di FINLOMBARDA SPA, il tasso è zero.

1. La misura di Regione Lombardia "Microcredito" è attivata nell'ambito dell'Azione 1.3.3. "Sostegno agli investimenti delle PMI", Obiettivo specifico 1.3 "Rafforzare la crescita sostenibile e la competitività delle PMI e la creazione di posti di lavoro nelle PMI, anche grazie agli investimenti produttivi" dell'Asse 1 "Un'Europa più competitiva e intelligente" del Programma Regionale FESR 2021-2027 di Regione Lombardia.

2. La Giunta di Regione Lombardia, con Deliberazione n. 737 del 24 luglio 2023, ha approvato gli elementi essenziali della misura, finalizzata ad agevolare la promozione dello start-up di impresa con il coinvolgimento diretto degli Operatori di microcredito iscritti all'elenco di cui all'art. 111 del Decreto Legislativo 1° settembre 1993, n. 385 (Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia) e s.m.i. (di seguito "Operatori di microcredito").

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

* Il TAEG indicato si riferisce ai seguenti dati:

- importo = € 25.000
- periodicità della rata = mensile sulla parte finanziata da MDI spa, semestrale sulla parte finanziata da Regione Lombardia
- durata 60 mesi
- spese di istruttoria fisse:12% dell'importo finanziato (euro 3.000,00)

che 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 (parte MDI SPA) che MDI SPA svolge in via diretta con proprio personale; le spese di incasso rata, l'assistenza iniziale per rendere la richiesta adeguata ai requisiti del bando, il caricamento della richiesta sul portale di Finlombarda spa e la rendicontazione prevista dal bando.**
- imposta sostitutiva: € 62,50 (0,25%)
- Tasso nominale: 9 % fisso sulla parte finanziata da Microcredito di Impresa spa:rata mensile €311,18
- Tasso nominale zero sulla parte finanziata da Regione Lombardia : rata mensile € 166,66
- **Tan complessivo 5,53%**

TAEG COMPLESSIVO SULL'INTERO FINANZIAMENTO, ESCLUSO IL CONTRIBUITO A FONDO PERDUTO : 11,66%

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.

Nota : Il bando prevede un contributo in conto interessi del 20% sull'ammontare del finanziamento che azzera il costo complessivo degli interessi.

TAEG COMPLESSIVO SULL'INTERO FINANZIAMENTO INCLUSO IL CONTRIBUTO DI REGIONE LOMBARDIA : 2,92%

VOCI	COSTI
IMPORTO MASSIMO FINANZIABILE	€ 100.000 pr le srl ordinarie, 75.000 per gli altri tipi di impresa
DURATA MASSIMA	60 MESI
PREAMMORTAMENTO	Fisso 2 anni su quota regione Lombardia.
PERIODICITA' DELLA RATA	Semestrale su quota regionale, mensile su quota Microcredito di impresa.
TASSO	FISSO
TASSO DI PREAMMORTAMENTO	STESSO VALORE DEL TASSO DI INTERESSE NOMINALE ANNUO
TASSO FISSO DI INTERESSE NOMINALE ANNUO	Zero su quota regionale- 9% su quota Microcredito di Impresa.
PARAMETRO DI RIFERIMENTO QUALORA CONTRATTUALIZZATO	IRS DI PERIODO CALCOLATO ALL.ULTIMO GIORNO MESE PRECEDENTE L'EROGAZIONE
COMMISSIONI PER ESTINZIONE ANTICIPATA O RIDUZIONE CAPITALE	zero
TASSO DI MORA	TASSO DEBITORE ANNUO+2%
SPESE DI ISTRUTTORIA FISSE	12% dell'importo totale 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
Rendiconto	Obbligatorio	Annuale	Cartacea o on-line	Zero
Sollecito-INSOLUTO	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

Rata regione tasso zero : € 166,66

Rata Microcredito di impresa : tasso 9% : € 311,38

Rata complessiva : € 478,04

Nota : Il bando prevede un contributo in conto inressi del 20% sull'ammontare del finanziamento che azzera il costo complessivo degli interessi.

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.microcreditodiimpresa.it

ESTINZIONE ANTICIPATA, RECESSO,RECLAMI

1. **Estinzione anticipata**:

In qualsiasi momento il cliente può estinguere il finanziamento totalmente o parzialmente senza spese

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 necesaria 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, 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 verifichino degli insoluti, agisce direttamente avviando in modo tempestivo un contatto del Cliente e con il suo tutor per verificare l'accaduto ed effettua 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 puo' 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. **MICROCREDITO DI IMPRESA segnala gli insoluti in CRIF.**

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.

LEGENDA	
Accollo	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.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del mutuo.
Parametro di riferimento (indice)	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
Piano di ammortamento	Piano di rimborso del mutuo con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel contratto.
Piano di ammortamento "francese"	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.
Quota capitale	Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.
Quota interessi	Quota della rata costituita dagli interessi maturati.
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento.
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	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.
Tasso debitore annuo nominale (TAN)	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.

Tasso di interesse di preammortamento	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.
Tasso di mora	Maggiorazione del tasso d'interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate.
Tasso effettivo globale (TEG)	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.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	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 riechiesto dalla banca non sia superiore.
Tasso minimo	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.