

## FOGLIO INFORMATIVO PICCOLO CREDITO

### INFORMAZIONI SU ARTIGIANCREDITO

**Artigiancredito— Consorzio Fidi della Piccola e Media Impresa società cooperativa** (di seguito ACT)

Sede legale in **Firenze – Via della Romagna Toscana, 6**

Telefono **055.737841** – Fax **055.7378400**

E-mail: [act@artigiancredito.it](mailto:act@artigiancredito.it)

sito internet: [www.artigiancredito.it](http://www.artigiancredito.it)

Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Firenze: 02056250489

Codice Fiscale e Partita I.V.A.: 02056250489 - R.E.A.: 373664

Iscritto nell'elenco speciale degli intermediari finanziari di cui all'art. 106 d.lgs. n. 385/93 (Tub)

#### Compilare nel caso di offerta fuori sede

nome e cognome del soggetto che entra in contatto con il cliente: \_\_\_\_\_

qualifica (*da barrare*):

agente in attività finanziaria iscritto nell'elenco al n. \_\_\_\_\_

società di mediazione creditizia iscritta nell'elenco al n. \_\_\_\_\_

associazione di categoria/società di servizio convenzionata ACT per la raccolta delle domande di garanzia \_\_\_\_\_

dipendente di ACT \_\_\_\_\_

confidi socio di ACT \_\_\_\_\_

altro \_\_\_\_\_

### CHE COS'E' IL PICCOLO CREDITO

È un finanziamento con cui una microimpresa ottiene da ARTIGIANCREDITO la disponibilità necessaria per soddisfare le proprie esigenze di liquidità, con l'obbligo di restituire l'importo concesso e di pagare gli interessi calcolati sulla base del tasso di interesse stabilito nel contratto. Il tasso di interesse è fisso. La restituzione del capitale erogato e degli interessi maturati avviene in modo graduale nel tempo attraverso il pagamento di rate periodiche in un arco di tempo predefinito da 36 mesi a 60 mesi.

L'operazione potrà beneficiare di una garanzia finanziata dall'Unione Europea nell'ambito del programma per l'occupazione e l'innovazione sociale (EaSI) o l'intervento del Fondo di garanzia per le PMI Legge 662/96.

### CARATTERISTICHE E RISCHI

#### A cosa serve:

è un finanziamento a medio termine con piano di rientro, destinato a:

- Avvio di attività imprenditoriali;
- Investimenti, materiali e immateriali;
- Capitale circolante.

#### Durata:

minimo 36 mesi e massimo 60 mesi, comprensivo dell'eventuale periodo di preammortamento con durata massima di 12 mesi.

#### Importo:

- minimo 5.000,00 euro
- massimo 40.000,00 euro

**A chi si rivolge:**

è rivolto esclusivamente a clienti “non consumatori”, in particolare **le Micro-Imprese e le PMI<sup>1</sup> e Mid-Cap<sup>2</sup>, socie di ACT.**

**La tipologia del finanziamento è esclusivamente a tasso fisso:**

Questa tipologia prevede che il tasso di interesse rimanga fisso per tutta la durata del finanziamento. Il rischio è di non poter beneficiare di eventuali riduzioni dei tassi di mercato. Il tasso fisso è consigliabile alle imprese che vogliono essere certe dell'importo delle singole rate e dell'ammontare complessivo (debito più interessi) che dovranno corrispondere, indipendentemente dalle variazioni delle condizioni di mercato.

Il Cliente è sottoposto al rischio di pagare sempre i “diritti di istruttoria” una tantum conseguenti alla concessione del finanziamento anche in caso di:

- a) ammissione in forma parziale e/o ridotta e/o condizionata;
- b) rinuncia del Cliente.

In caso di estinzione anticipata, anche parziale, del finanziamento NON saranno rimborsati.

Qualora il finanziamento sia assistito da fondi pubblici di agevolazione come, a titolo indicativo e non esaustivo la riassicurazione del Fondo di Garanzia per le PMI 662/96, il rischio che grava sul Cliente è quello di essere sottoposto alla revoca dell'aiuto pubblico e di dover rimborsare il valore dell'“equivalente sovvenzione” (lordo o netto), vale a dire il valore economico effettivo dell'aiuto, all'Amministrazione competente. Ciò può avvenire in caso di inadempienza del Cliente rispetto agli obblighi a suo carico o ai requisiti previsti dai regolamenti, rilevata in fase di rendicontazione o di controllo successivo.

**Modalità di rimborso:**

Il rimborso del finanziamento avviene in base al Piano di ammortamento “Francese”, con il pagamento di rate posticipate composte da una quota a rimborso del capitale e una quota a rimborso di interessi e con periodicità mensile. La scadenza delle rate è stabilita con cadenza mensile a decorrere dal giorno 05 del secondo mese successivo alla data di erogazione del finanziamento. Nell'eventuale periodo di preammortamento sono rimborsati solo gli interessi, che sono interamente addebitati (una tantum) al momento dell'erogazione.

**Garanzie:**

A insindacabile giudizio di ACT possono essere richieste fideiussioni personali, anche di terzi, a supporto delle operazioni. L'operazione, inoltre, potrà beneficiare di una garanzia finanziata dall'Unione Europea nell'ambito del programma per l'occupazione e l'innovazione sociale (EaSI) o l'intervento del Fondo di garanzia per le PMI Legge 662/96.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### Quanto può costare il Piccolo Credito

**Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG).**

**Esempio**

Il TAEG è calcolato sulla base dell'anno civile (365 giorni) su un finanziamento erogato ad un'impresa qualificabile come "microimpresa", di durata 60 mesi, senza preammortamento e di importo di € 10.000,00. Sono stati considerati gli interessi, le spese di istruttoria, spese di incasso rata, l'imposta sostitutiva di legge pari protempore allo 0,25%.

Rata Mensile	TAN	TAEG
Tasso Fisso - Ammortamento Francese		
60 mesi	9,00%	10,66%

### Dettaglio condizioni economiche

Le condizioni economiche indicate nel seguito rappresentano i valori massimi previsti dalla ACT. Al momento della stipula del contratto, una o più delle singole voci di costo potranno essere convenute in misura inferiore a quella pubblicizzata, nel rispetto dei limiti previsti dalla Legge 108/96.

<sup>1</sup> Come definite dalla Raccomandazione della Commissione Europea 2003/361/CE del 6 maggio 2003

<sup>2</sup> Le imprese diverse dalle PMI, con un numero di dipendenti non superiore a 499

**Tassi**

Tasso Interesse Nominale Annuo	9,00%
Tasso di preammortamento	uguale al tasso nominale annuo, sono addebitati una tantum all'erogazione del finanziamento
Tasso di mora	tasso contrattuale (sopra indicato) + 2 punti percentuali

Modalità di calcolo degli interessi                      Gli interessi sono calcolati con riferimento all'anno civile (365 giorni)

**Diritti di istruttoria**

**2% dell'importo nominale del finanziamento concesso, con un minimo euro 250,00 e massimo euro 500,00**

I "Diritti di Istruttoria" sono "una tantum"<sup>3</sup> e, se già pagati, non sono rimborsati da ACT anche in caso di:

- rinuncia da parte del Cliente al finanziamento già deliberato da ACT;
- estinzione anticipata, anche parziale, del finanziamento.

**SPESE DI GESTIONE DEL RAPPORTO**

	VALORE MASSIMO	PERIODICITA' DI PAGAMENTO
<b>Spese per proroga e/o rinegoziazione e/o accollo del finanziamento e/o variazione delle garanzie</b>	2% del residuo finanziamento Min. € 200,00	una tantum <sup>4</sup>
<b>Spese per incasso competenze</b>	€ 0,95	al momento dell'addebito
<b>Spese invio quietanza</b>		
- cartaceo	€ 5,00	
- in formato elettronico	gratuito	
<b>Spese per avviso scadenza rata</b>		
- cartaceo	€ 5,00	
- in formato elettronico	gratuito	
<b>Spese per insoluto</b>	€ 1,70	al momento dell'insoluto
Spese per altre comunicazioni mediante raccomandata	euro 10,00	
<b>Estinzione anticipata (anche parziale)</b>	1,00% del capitale estinto anticipatamente	al momento dell'estinzione

**SPESE ACCESSORIE**

	VALORE MASSIMO	MODALITA' DI PAGAMENTO
Recupero costo di produzione e invio di informazioni e comunicazioni previste dalla normativa sulla trasparenza: - Invio cartaceo (posta ordinaria) - Invio elettronico  Al fine dell'assolvimento degli obblighi di rendicontazione periodica previsti dalla normativa in tema di trasparenza bancaria, per i contratti di durata, resta convenuto che in costanza di condizioni economiche il documento di sintesi non sarà inviato.	€ 1,50 GRATUITO	Contestualmente all'invio della comunicazione
Comunicazioni di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali (ai sensi art. 118 D.Lgs. 385/93)	GRATUITE	

<sup>3</sup> Da pagare entro **10 giorni** dalla data di ricevimento della comunicazione di concessione del finanziamento e comunque entro l'atto dell'erogazione del finanziamento.

<sup>4</sup> Da pagare entro **10 giorni** dalla data di presentazione ad ACT della richiesta.

Costi di produzione ed invio copia documentazione contrattuale relativa ad operazioni effettuate e/o altra documentazione relativa alle operazioni stesse.	€/h 16,76 <sup>(5)</sup> +	Contestualmente alla presentazione della richiesta
- Invio cartaceo (posta ordinaria)	€ 1,50	
- Invio elettronico	GRATUITO	

## ALTRE SPESE DA SOSTENERE

Al momento della stipula del mutuo il cliente deve sostenere costi relativi all'imposta sostitutiva prevista dal D.P.R. 601/73 e s.m.i., nella misura pro-tempore prevista dalla vigente normativa pari all'0,25% sull'importo erogato.

Nel caso che l'operazione di finanziamento benefici di una garanzia finanziata dall'Unione Europea nell'ambito del programma per l'occupazione e l'innovazione sociale (EaSI), ACT mette a disposizione dei clienti, che ne facciano specifica richiesta, un servizio GRATUITO di assistenza e monitoraggio. Tale servizio consiste in:

1. supporto alla definizione della strategia di sviluppo del progetto finanziato e all'analisi di soluzioni per il miglioramento dello svolgimento dell'attività;
2. supporto all'individuazione e diagnosi di eventuali criticità dell'implementazione del progetto finanziato.

Il servizio potrà essere fornito anche in collaborazione con soggetti terzi.

## RECLAMI

Il Cliente può presentare un reclamo al **Servizio Reclami** di ACT per lettera raccomandata A/R (indirizzata al Responsabile del Servizio Reclami di Artigiancredito S.c., via della Romagna Toscana 6, 50142 Firenze) o per via telematica (servizioreclami@artigiancredito.it). ACT deve rispondere entro 30 giorni.

Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta nel suddetto termine, prima di ricorrere al giudice, il Cliente può rivolgersi a:

- **Arbitro Bancario Finanziario (ABF)<sup>6</sup>**. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere ad ACT; ACT mette a disposizione del Cliente – presso i propri locali e sul proprio sito internet – la guida relativa all'accesso all'ABF;
- **Collegio Arbitrale**, come previsto dall'art. 42 dello Statuto di ACT. Per sapere come rivolgersi al Collegio Arbitrale si può chiedere ad ACT.

Se il Cliente intende rivolgersi al giudice egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione iscritto nell'apposito registro ministeriale.

## LEGENDA

**Accollo:** contratto tra il debitore e un terzo in virtù del quale quest'ultimo assume un debito del primo verso il creditore.

**Imposta sostitutiva:** Imposta sui mutui di durata superiore a 18 mesi, pari allo 0,25% della somma erogata, ad eccezione dei mutui richiesti da persone fisiche e destinati all'acquisto/costruzione/ristrutturazione di immobili ad uso abitativo diversi dalla prima casa, per i quali l'imposta sostitutiva è pari al 2% della somma erogata.

**Cliente:** il soggetto che, in qualità di socio, ha aderito ad ACT e che richiede il finanziamento.

**Istruttoria:** pratiche e formalità necessarie alla concessione del finanziamento.

**Offerta fuori sede:** quando la promozione e il collocamento dell'operazione è svolta in luogo diverso dalla sede o dalle dipendenze di ACT, laddove per "dipendenza" deve intendersi qualunque locale di ACT adibito al ricevimento del pubblico per le trattative e la conclusione di contratti, anche se l'accesso è sottoposto a forme di controllo.

**Microimpresa** (cfr. D.M. 18/04/2005 del Ministero delle Attività Produttive, pubblicato sulla G.U. n. 238 del 12/10/2005, e raccomandazione della Commissione Europea 2003/361/CE del 06/05/2003): la categoria delle microimprese, è costituita da imprese che hanno meno di 10 occupati, e hanno un fatturato annuo non superiore, oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.

<sup>5</sup> Per €/h s'intende il costo orario applicato per le attività svolte da ACT per la produzione e l'invio della documentazione.

<sup>6</sup> Cfr. Provvedimento della Banca d'Italia del 18 giugno 2009 e successive modifiche ed integrazioni recante le *Disposizioni sui sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie in materia di operazioni e servizi bancari e finanziari*.

**Rinegoziazione:** Accordo con cui si modificano alcune clausole rispetto a quanto previsto nel contratto originario quali ad esempio tasso d'interesse o durata del finanziamento oppure si concorda una sospensione totale o parziale del pagamento delle rate del mutuo.

**Una tantum:** una volta soltanto.

**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 alla 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.

**Piano di ammortamento "italiano":** Ogni rata è composta da una quota di capitale sempre uguale per tutto il periodo di ammortamento e da una quota interessi che diminuisce nel tempo.

**Rata costante:** La somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per tutta la durata del mutuo.

**Tasso annuo effettivo globale (TAEG):** Indica il costo totale 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.

**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 interesse nominale annuo:** Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.

**Tasso di mora:** Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate.

**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. È utilizzato per il calcolo del cosiddetto "tasso soglia", ossia il limite oltre il quale il tasso d'interesse diviene usurario. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna confrontarlo con il "tasso soglia" riferito ai mutui a tasso fisso oppure con il "tasso soglia" dei mutui a tasso variabile, in vigore nel trimestre in cui il contratto di mutuo è stato stipulato.

**SEPA:** (Single Euro Payments Area), è un progetto promosso dalla Banca Centrale Europea e dalla Commissione europea che, facendo seguito all'introduzione dell'euro, mira a estendere il processo d'integrazione europea ai pagamenti al dettaglio in euro effettuati con strumenti diversi al contante (bonifici, addebiti diretti e carte di pagamento)