

## **FOGLIO INFORMATIVO**

### **FINAZIAMENTO MICROCREDITO IMPRESA**

**Destinato all'avvio o allo sviluppo di un'attività di lavoro autonomo o di microimpresa**

#### **INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO**

##### **FINANZIATORE**

PerMicro S.p.A. Sede legale e amministrativa Via XX Settembre, 38 – 10121 Torino – I – Capitale sociale 3.867.721,76 euro i.v. - C.F./P.I. Iscrizione al n.ro 139 dell'Albo degli intermediari Finanziari ex art. 106 TUB – Sito internet: [www.permicro.it](http://www.permicro.it) – Email: [info@permicro.it](mailto:info@permicro.it) – Società soggetta all'attività di vigilanza di Banca d'Italia.

#### **CHE COS'E' IL FINANZIAMENTO MICROCREDITO IMPRESA**

Il Finanziamento per operazioni di microcredito è un finanziamento in euro, a tasso fisso con piano di rimborso rateale, a breve o medio termine con durata da 18 a 72 mesi, finalizzato a sostenere l'avvio o lo sviluppo di un'attività di lavoro autonomo o microimpresa, organizzata in forma individuale, di associazione, di società di persone, di società a responsabilità limitata semplificata o di società cooperativa, ovvero a promuovere l'inserimento di persone fisiche nel mercato del lavoro.

Il Finanziamento Microcredito Impresa di PerMicro si perfeziona mediante scrittura privata tra le parti.

**Servizi ausiliari di assistenza (art. 3 D.M. 176/2014)** senza costi aggiuntivi rispetto agli interessi e alle spese di istruttoria applicati al finanziamento.

Questo finanziamento è caratterizzato dall'erogazione di servizi ausiliari di assistenza e di monitoraggio da parte di PerMicro o tramite un operatore specializzato convenzionato: l'associazione PerMicroLab ONLUS.

PerMicro presta in fase istruttoria e durante il periodo di rimborso, almeno due dei seguenti servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio ai soggetti finanziati:

- A) supporto alla definizione della strategia di sviluppo del progetto finanziato e all'analisi di soluzioni per il miglioramento dello svolgimento dell'attività;
- B) formazione sulle tecniche di amministrazione dell'impresa, sotto il profilo della gestione contabile, della gestione finanziaria, della gestione del personale;
- C) formazione sull'uso delle tecnologie più avanzate per innalzare la produttività dell'attività;
- D) supporto alla definizione dei prezzi e delle strategie di vendita, con l'effettuazione di studi di mercato;
- E) supporto per la soluzione di problemi legali, fiscali, e amministrativi e informazioni circa i relativi servizi disponibili sul mercato;
- F) con riferimento al finanziamento concesso per le finalità indicate al punto d) del paragrafo che precede, supporto alla definizione del percorso di inserimento nel mercato del lavoro;
- G) supporto all'individuazione e diagnosi di eventuali criticità dell'implementazione del progetto finanziato.

**Eventuali servizi accessori:** può essere proposta al Cliente l'adesione o la sottoscrizione di una polizza assicurativa (Assicurazione finanziamento Protetto), a copertura del rimborso del credito derivante dal finanziamento, a fronte dei rischi di decesso, invalidità permanente, ricovero ospedalieri.

**Le polizze assicurative accessorie al finanziamento sono facoltative e non indispensabili per ottenere il finanziamento alle condizioni proposte. Pertanto il cliente può scegliere di non sottoscrivere alcuna polizza assicurativa o sottoscrivere una polizza scelta liberamente sul mercato.**

##### **Tipologia di finanziamento erogato**

I finanziamenti non possono essere assistiti da garanzie reali e non possono eccedere il limite di 25.000 euro per ciascun beneficiario.

**Principali Rischi:** con il finanziamento a tasso fisso, rimangono fissi per tutta la durata del finanziamento sia il tasso di interesse sia l'importo delle singole rate. Lo svantaggio è non poter sfruttare eventuali riduzioni dei tassi di mercato. Il tasso fisso garantisce la certezza, sin dal momento della firma del contratto, della misura del tasso, degli importi delle singole rate e dell'ammontare complessivo del debito da restituire, indipendentemente dalle variazioni delle condizioni di mercato. Si possono, inoltre, manifestare rischi legati all'incremento di commissioni e/o spese a carico del Cliente non imposte dal creditore a fronte di variazioni di costi bancari, postali, ecc.

**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**

E' un finanziamento a tasso fisso – determinato alla stipula del contratto e non modificabile per tutta la durata.

**Quanto può costare il finanziamento<sup>1</sup> (esempio redatto ipotizzando valori e costi massimi)**

Importo erogato: 23.300 euro

Durata: 72 mesi

Ammortamento: rate (capitali + interessi) costanti

Tasso Max: fisso nominale (TAN): 10,95%

Spese di istruttoria: 1.600 euro

**Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 16,34%**

<b>CONDIZIONI</b>	<b>VOCI</b>	
	Importo massimo finanziabile (al netto delle spese di istruttoria ed eventuali altre spese)	23.300 euro
	Importo minimo finanziabile (al netto delle spese di istruttoria ed eventuali altre spese)	4.000 euro
	Durata	Da 18 a 72 mesi
	Tasso di interesse nominale annuo (TAN)	Tasso di interesse nominale annuo, fisso per l'intera durata del finanziamento non superiore a 10,95%
	Tasso di mora	Pari al tasso contrattuale (il TAN) maggiorato di 2,1 punti percentuali, comunque compreso entro il tasso soglia usura rilevato trimestralmente ai sensi della Legge 7 marzo 1996 n. 108 (A disposizione dei clienti)
<b>PIANO DI AMMORTAMENTO</b>	Ammortamento	"Francese", ovvero rata costante con una quota capitale crescente e una quota interesse decrescente
	Tipologia di rata	Costante
	Periodicità delle rate	Mensile
	Modalità di calcolo e di capitalizzazione degli interessi	360/360 mensile
	Spese di rimodulazione piano di ammortamento (se richiesto da cliente)	50,00 euro
<b>ALTRE SPESE</b>	Incasso rata	2,00 euro a rata
	Spese invio bollettini postali (se richiesto dal cliente)	10,00 euro una tantum se previsto dal contratto. Se il cliente cambia modalità di pagamento rispetto al contratto: 10,00 euro a invio
	Invio comunicazioni	2,00 euro (spese di bollo) per anno, oltre a 1,19 euro per anno, nel solo caso di invio per posta ordinaria
	Imposta di bollo	16,00 euro

Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato allegato al documento di sintesi.

**CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA A TASSO FISSO<sup>1</sup>**

Massimo Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento, in mesi	Importo della rata mensile per 23.200 euro di finanziamento
10,95	54 (4,5 anni)	€ 585,13
10,95	60 (5 anni)	€ 539,90
10,95	72 (6 anni)	€ 472,55

<sup>1</sup> Parametri e tassi si riferiscono alle condizioni in vigore alla data del 30/06/2017 e sono soggetti a possibili variazioni future.

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (legge n. 108/1996), relativo Alla categoria di operazioni di "Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese", può essere consultato in filiale e sul sito internet <http://permicro.it>.

## **ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITA', RECLAMI**

### **Estinzione anticipata**

Il Cliente avrà facoltà di procedere all'estinzione anticipata o al rimborso parziale del finanziamento. In caso di estinzione anticipata PerMicro non richiederà alcun compenso, ma il "Cliente" dovrà corrispondere a PerMicro S.p.A. il residuo debito capitale, le eventuali rate arretrate, i relativi interessi di mora, nonché le eventuali spese e accessori maturati. Il pagamento delle somme dovute a titolo di estinzione verrà effettuato dal Cliente in unica soluzione, con riferimento alla prima rata in scadenza successiva alla richiesta, determinando così l'estinzione del debito. Qualora il Cliente non versi tempestivamente detta somma, l'estinzione non avrà luogo e potrà essere effettuata solo con riferimento alla data della successiva scadenza.

### **Portabilità**

Nel caso in cui, per rimborsare il presente finanziamento, ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca/intermediario, il Cliente non deve sostenere neanche indirettamente alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri o penali). Il nuovo contratto mantiene i diritti e le garanzie del vecchio. L'importo finanziato mediante surrogazione deve essere pari all'importo residuo del finanziamento originario.

### **Recesso**

È concessa al Cliente la facoltà di recedere dal contratto dandone comunicazione scritta a mezzo raccomandata a.r. inviata a PerMicro S.p.A., all'indirizzo indicato in epigrafe, entro e non oltre il termine di 14 gg. dalla data di conclusione del contratto. La comunicazione può essere inviata, sempre entro 14 giorni, anche mediante telegramma, telex, posta elettronica e fax ai numeri e all'indirizzo e-mail indicati nell'"Informativa", a condizione che sia confermata mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento entro le 48 ore successive. In caso di recesso nei tempi previsti non sarà stata addebitata al Cliente alcuna spesa, fatta salva la restituzione di: importi eventualmente già ottenuti dal Cliente stesso quali anticipi e/o acconti riferiti all'operazione; interessi maturati fino al momento della restituzione; eventuali somme corrisposte alla pubblica amministrazione, di cui non è possibile chiedere la restituzione.

### **Reclami e sistemi stragiudiziali di risoluzione delle controversie**

I reclami vanno inviati all'indirizzo con comunicazione scritta (anche raccomandata) oppure per via telematica all'indirizzo e-mail [contestazioni@permicro.it](mailto:contestazioni@permicro.it) o all'indirizzo PEC [compliance.permicro@pec.it](mailto:compliance.permicro@pec.it). PerMicro risponde al reclamo entro 30 giorni dalla ricezione e indica, in caso di accoglimento, le iniziative che si impegna ad assumere e i tempi entro i quali le stesse verranno realizzate. Se il reclamo è respinto, PerMicro fornisce un'illustrazione chiara ed esauriente delle motivazioni del rigetto. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO - ABF (per le modalità si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) e la Guida Pratica disponibile sul sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), o presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure presso l'intermediario) o al CONCILIATORE BANCARIO FINANZIARIO (per le modalità si può consultare il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it), email [associazione@conciliatorebancario.it](mailto:associazione@conciliatorebancario.it)). Le eventuali controversie relative al presente contratto devono essere precedute dal tentativo di mediazione obbligatoria, secondo quanto previsto dal D.Lgs. 4 marzo 2010, n. 28 e s.m.i., presso uno degli Organismi abilitati. In alternativa al procedimento di mediazione, il Cliente può proporre ricorso all'Arbitro Bancario-Finanziario - ABF. Nel caso in cui la mediazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo, resta impregiudicata la facoltà del Cliente e della Società di ricorrere all'autorità giudiziaria. In materia assicurativa, ove esistano polizze accessorie, PerMicro risponde al reclamo entro 45 (quarantacinque) giorni della ricezione dello stesso. Nel caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo viene fornita una chiara spiegazione ed il Cliente viene informato in merito alla possibilità, prima di interessare l'Autorità Giudiziaria, di rivolgersi all' IVASS – SERVIZIO DI VIGILANZA INTERMEDIARI, Via del Quirinale 21, 00187 ROMA, o ai sistemi alternativi per la risoluzione delle controversie previsti a livello normativo o convenzionale.

### **Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione del contratto per inadempimento**

È facoltà di PerMicro dichiarare decaduto dal beneficio del termine il Cliente e gli eventuali garanti e risolto ai sensi dell'art. 1456 codice civile il Contratto di finanziamento nell'ipotesi di mancato pagamento di almeno due rate come pure nelle seguenti ipotesi: i) infedele dichiarazione resa dal Cliente; ii) accertamento di protesti cambiari, azioni esecutive o procedure concorsuali del Cliente e/o degli eventuali garanti; iii) accertamento di protesti di cambiale o assegno bancario, l'esperimento di azioni cautelative, esecutive nei confronti del Cliente e/o degli eventuali garanti ovvero l'emissione nei loro confronti di sentenze, decreti o provvedimenti giudiziari esecutivi in genere, qualora ciò possa avere, a giudizio di PerMicro, effetti sostanzialmente pregiudizievoli sulla capacità del Cliente di adempiere le obbligazioni derivanti dal Contratto.

In tali ipotesi il Cliente è tenuto al pagamento dell'intero debito per eventuali rate insolute, capitale residuo, interessi contrattuali e interessi di mora, accessori e spese anche giudiziali.

**Tempi massimi di chiusura del rapporto:** 30 giorni

## LEGENDA

- ammortamento: processo di restituzione graduale del finanziamento mediante il pagamento periodico di rate comprendenti una quota capitale e una quota interessi.
- durata del finanziamento: intervallo temporale entro cui il Cliente dovrà restituire il finanziamento, unitamente agli interessi maturati.
- estinzione anticipata: facoltà, da parte del Cliente, di estinguere anticipatamente il debito rispetto al termine contrattuale concordato.
- finanziamento a tasso fisso: il tasso di interesse rimane fisso per tutta la durata del finanziamento.
- istruttoria: pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento.
- modalità di calcolo degli interessi: gli interessi sono calcolati, per i finanziamenti a tasso variabile, secondo i giorni effettivamente trascorsi (anno civile) con divisore 360 e, per i finanziamenti a tasso fisso, sulla base di un anno di 360 giorni (anno commerciale) con divisore 360.
- piano di ammortamento "francese": La rata prevede una quota capitale crescente e una quota interesse 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.
- portabilità: trasferimento del finanziamento da/ad altra banca senza applicare al Cliente oneri o spese per il nuovo finanziamento (ivi comprese spese notarili), l'istruttoria e gli accertamenti catastali e senza una nuova iscrizione ipotecaria. L'importo finanziato mediante surrogazione deve essere pari all'importo residuo del finanziamento originario.
- quota capitale: quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.
- quota interessi: quota della rata costituita dagli interessi maturati.
- rata: pagamento che il Cliente effettua periodicamente per la restituzione del finanziamento secondo scadenze stabilite contrattualmente (mensili, trimestrali, semestrali, annuali). La rata è composta da una quota capitale, cioè una parte dell'importo mutuato, e da una quota interessi, relativa a una parte degli interessi dovuti alla banca per il finanziamento. L'importo della rata può essere costante (la somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per l'intera durata), crescente (la somma tra quota capitale e quota interessi cresce al crescere del numero delle rate), decrescente (la somma tra quota capitale e quota interessi decresce al crescere del numero delle rate).
- risoluzione: scioglimento anticipato del contratto al verificarsi di specifici eventi pregiudizievoli previsti nel contratto stesso, a causa del quale il Cliente ha l'obbligo di pagare immediatamente l'intero debito.
- tasso di mora: tasso di interesse dovuto dal Cliente in caso di ritardato pagamento di quanto spettante alla Banca a qualsiasi titolo e su qualunque somma, per capitale, interessi, spese e accessori, dipendente dal finanziamento. Gli interessi di mora, non soggetti a capitalizzazione periodica, decorrono di pieno diritto, senza bisogno di alcuna intimazione né messa in mora, ma per il solo fatto dell'avvenuta scadenza dei termini, senza pregiudizio della facoltà della Banca di invocare la decadenza dal beneficio del termine o la risoluzione del contratto.
- Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): calcolato conformemente alla disciplina sul tasso annuo effettivo globale, è il costo totale del credito a carico del Cliente espresso in percentuale annua del credito concesso, comprensivo degli interessi e di tutti gli oneri da sostenere per utilizzare il credito. Le modalità di calcolo del TAEG sono stabilite dal Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio.
- tasso soglia anti usura: limite oltre il quale gli interessi sono da considerarsi usurari. E' pari al tasso effettivo globale medio, riferito ad anno, aumentato della metà, per le operazioni appartenenti alla categoria "Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese", praticato dalle banche e dagli intermediari finanziari, rilevato trimestralmente ai sensi della legge 7 marzo 1996, n. 108.