

## FOGLIO INFORMATIVO PER IL MICROCREDITO E LA MICROFINANZA REGIONE LAZIO

(le condizioni di seguito pubblicate non costituiscono offerta al pubblico a norma dell'art. 1336 del Codice Civile)

### DISCIPLINA DELLA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI

(Provvedimento di Banca d'Italia 29 luglio 2009 – integralmente ripubblicato il 22 giugno 2012)

#### Sezione I - Informazioni su Fidimpresa Lazio

**FIDIMPRESA LAZIO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI** Confidi intermediario finanziario vigilato iscritto con cod. identificativo 19551.1 all'Albo Unico degli intermediari finanziari ex art. 106 del D. Lgs. 1 settembre 2003 n. 385 T.U.B., avente sede Legale e direzione generale in Roma (00155), Via Andrea Noale, 206, telefono 06.84499621-270, telefax 06.84499316, web [www.fidimpresalazio.it](http://www.fidimpresalazio.it), e-mail [info@fidimpresalazio.it](mailto:info@fidimpresalazio.it), iscritto al n. 11210271000 del Registro delle Imprese di Roma, medesimo numero di codice fiscale e partita IVA, REA RM 1287350; iscritto al numero A209952 dell'Albo delle Società Cooperative.

#### Sezione I bis - Dati e qualifica soggetto incaricato dell'offerta fuori sede

(da compilarsi a cura del soggetto di Fidimpresa Lazio scpa incaricato dell'offerta)

Nome: \_\_\_\_\_

Cognome: \_\_\_\_\_

Dipendente/collaboratore del Fidimpresa Lazio scpa – sede di \_\_\_\_\_

Mediatore finanziario (Iscritto nell'albo) n. \_\_\_\_\_

Agente in attività finanziaria (Iscritto nell'elenco) n. \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_

Telefono \_\_\_\_\_ Fax \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_

Il sottoscritto (nome e cognome del cliente) \_\_\_\_\_

in proprio / in qualità di legale rappresentante dell'azienda \_\_\_\_\_

attesta di aver ricevuto dalla persona su menzionata, prima della conclusione del contratto:

- la guida pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario;

- la tabella contenente i tassi effettivi Globali Medi (TEGM) previsti dalla legge n. 108/1996 (c.d. "legge antiusura");

- il presente foglio informativo, composto di n. 5 pagine.

Luogo e data, \_\_\_\_\_ firma \_\_\_\_\_

#### Sezione II - Caratteristiche del finanziamento erogato da Fidimpresa Lazio e principali rischi per il cliente

Il presente foglio informativo fornisce informazioni riguardo ai mutui chirografari erogati da Fidimpresa Lazio a valere su Fondo regionale per il microcredito e la microfinanza – Sezione Speciale FSE – Legge Regionale Lazio n. 10/2006 e seguenti modifiche e integrazioni.

Si tratta di finanziamenti a tasso agevolato che utilizzano somme derivanti dal Fondo regionale per il microcredito e la microfinanza – Sezione Speciale FSE –, destinati a supportare soggetti operanti in tutti i settori economici, ad eccezione dei settori esclusi ai sensi del Regolamento UE 1407/2013.

I soggetti destinatari, che per condizioni soggettive e oggettive, devono trovarsi in situazioni di difficoltà di accesso ai canali tradizionali del credito, sono i seguenti:

- le microimprese, in forma di società cooperative, società di persone e ditte individuali, costituite e già operanti, ovvero in fase di avvio di impresa che abbiano o intendano aprire sede operativa nella regione Lazio;
- i soggetti titolari di partita IVA, anche non iscritti ad albi professionali, con domicilio fiscale nella regione Lazio.

Sono considerati prioritari, ai fini dell'utilizzo della apposite riserve finanziarie:

- i soggetti che abbiano partecipato alle iniziative regionali "torno subito", "in studio", "coworking"; per le microimprese tale requisito va verificato in capo al titolare o al legale rappresentante;
- i soggetti che abbiano un'età inferiore ai 35 anni o superiore ai 50 anni; per le microimprese tale requisito va verificato in capo al titolare o al legale rappresentante;

## **FOGLIO INFORMATIVO PER IL MICROCREDITO E LA MICROFINANZA REGIONE LAZIO**

(le condizioni di seguito pubblicate non costituiscono offerta al pubblico a norma dell'art. 1336 del Codice Civile)

### **DISCIPLINA DELLA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI**

(Provvedimento di Banca d'Italia 29 luglio 2009 – integralmente ripubblicato il 22 giugno 2012)

- i soggetti con redditi più bassi, in base alle soglie di reddito ISEE deliberate dall'INPS; in caso di società di persone, tale requisito va verificato sul socio illimitatamente responsabile;
- lavoratori svantaggiati, definiti dall'art. 2 del Regolamento UE 651/2014; per le microimprese tale requisito va verificato in capo al titolare o al legale rappresentante.

I finanziamenti sono configurabili come aiuto "de minimis" ai sensi del Regolamento CE n. 1407/2013, per cui sono esclusi i destinatari che abbiano ricevuto, nel triennio precedente, altro contributo comunitario, nazionale o regionale in regime di "de minimis" che cumulato con quello richiesto, superi la soglia massima prevista da tale regime (Euro 200.000).

Il finanziamento copre il 100% delle spese ammissibili del progetto, nel rispetto dei massimali previsti.

I finanziamenti sono erogati con pagamento diretto delle spese ritenute ammissibili; a tal fine il finanziamento è erogato su un apposito conto corrente vincolato intestato al beneficiario per un periodo massimo di dodici mesi; l'80% dell'importo rimane bloccato sul conto mentre il restante 20% può rimanere libero per esigenze di liquidità. Sulle predette somme che saranno messe a disposizione del cliente durante il periodo di pre-ammortamento, sarà corrisposto un tasso di interesse nominale annuo pari al tasso di ammortamento che decorre dal momento della messa a disposizione delle somme e fino alla fine del periodo di pre-ammortamento. L'interesse del pre-ammortamento sarà pagato in un'unica soluzione alla scadenza del periodo di pre-ammortamento. Il conto infruttifero non può avere convenzione assegni e carte di credito, fatta esclusione delle carte prepagate nel limite della liquidità disponibile. Sono ammesse domiciliazione delle utenze limitatamente alle utenze relative ai locali della sede operativa del beneficiario.

Sono ammissibili le spese connesse all'attività, indicate nel business plan e sostenute nel periodo di realizzazione del progetto, conformi a quanto previsto dalla normativa vigente in materia, quali a titolo esemplificativo e non esaustivo quelle di seguito indicate, nei limiti eventualmente evidenziati:

- spese di costituzione, per le imprese non ancora costituite alla data di presentazione della domanda;
- canoni di locazione (massimo 6 mesi);
- consulenze, nel limite del 20% del totale delle spese ritenute ammissibili; nell'ambito di tale massimale, sono ammesse le spese sostenute dal beneficiario per l'ottenimento di servizi di accompagnamento, anche resi al fine della presentazione della domanda (es.: assistenza alla predisposizione del business plan): tali spese sono riconosciute nella misura massima del 2,5% del totale delle spese ritenute ammissibili e comunque non superiore a 300 euro;
- retribuzione dipendenti e soci lavoratori, entro il limite massimo di 6 mesi e comunque entro il limite massimo del 50% delle spese ammissibili;
- corsi di formazione;
- opere murarie e assimilate comprese quelle per l'adeguamento funzionale dell'immobile per la ristrutturazione dei locali, nel limite del 50% del totale delle spese ammesse;
- acquisto brevetti, realizzazione di sistema di qualità, certificazione di qualità, ricerca e sviluppo, realizzazione sito WEB;
- acquisto di arredi, impianti, macchinari e attrezzature, nuovi di fabbrica o usati, solo se certificati dal rivenditore autorizzato;
- acquisto di software per le esigenze produttive e gestionali dell'impresa;
- investimenti atti a consentire che l'impresa operi nel rispetto di tutte le norme di sicurezza dei luoghi di lavoro, dell'ambiente e del consumatore e, tra questi, investimenti specifici volti alla riduzione dell'impatto ambientale, allo smaltimento o riciclaggio dei rifiuti e alla riduzione dei consumi energetici o idrici.

Il periodo di realizzazione del progetto è pari ad un massimo di 12 mesi a partire dalla data di sottoscrizione del contratto di finanziamento.

Non sono ammissibili le spese relative a:

- imposta sul valore aggiunto;
- imposte e tasse;
- pagamento di spese già fatturate al momento della presentazione della domanda, ad eccezione delle spese per l'ottenimento di servizi di accompagnamento, anche resi al fine della presentazione della domanda;
- consolidamento debiti bancari;
- interessi passivi;
- acquisto di beni di rappresentanza o ad uso promiscuo, quali ad esempio computer portatili e mezzi di trasporto.

Ai fini dell'ammissibilità della proposta di finanziamento, il progetto d'investimento deve essere corredato dal Business Plan.

Rimangono fissi per tutta la durata del prestito sia il tasso di interesse sia l'importo delle singole rate, lo svantaggio è non poter sfruttare eventuali riduzioni dei tassi di mercato.

Non possono essere richieste, a sostegno del finanziamento, garanzie reali, patrimoniali, finanziarie, né personali.

## FOGLIO INFORMATIVO PER IL MICROCREDITO E LA MICROFINANZA REGIONE LAZIO

(le condizioni di seguito pubblicate non costituiscono offerta al pubblico a norma dell'art. 1336 del Codice Civile)

### DISCIPLINA DELLA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI

(Provvedimento di Banca d'Italia 29 luglio 2009 – integralmente ripubblicato il 22 giugno 2012)

#### Principali rischi per il cliente

In caso di mancata restituzione, totale o parziale, da parte del Cliente, il Confidi è autorizzato a dichiarare la decadenza del Cliente dal beneficio del termine e la risoluzione di diritto del Contratto. Il Confidi potrà esigere l'immediato rimborso del credito per capitale e interessi nella misura prevista nel riquadro "Condizioni Economiche", nonché esperire tutte le azioni occorrenti per il recupero del credito.

Il Confidi può inoltre segnalare il cliente non affidabile alla Centrale dei Rischi, segnalazione che compromette la possibilità di ottenere finanziamenti in futuro.

### Sezione III – Condizioni economiche

Quanto può costare il finanziamento

	VOCI	VALORI
<b>Caratteristiche</b>	Importo finanziabile	Minimo euro 5.000 massimo euro 25.000
	Durata (comprensiva del preammortamento)	Minimo 18 – Max 84 mesi
<b>Tassi</b>	Tasso d'interesse Nominale Annuo fisso (TAN)	1,00%
	Tasso di Mora	2,00%
	Tasso di Preammortamento	1,00%
	Tasso Annuale Effettivo Globale (TAEG) Minimo	1,02% (per Euro 25.000,00 a 84 mesi)
	Tasso Annuale Effettivo Globale (TAEG) Massimo	1,41% (per Euro 5.000,00 a 18 mesi)
<b>Spese</b>	Spese di apertura pratica	Euro zero
	Commissioni e Competenze	Euro zero
	Invio comunicazioni periodiche	Euro zero
	Invio sollecito di pagamento per rata scaduta	Euro 2,00
	Imposta di Bollo	Nella misura di Legge
<b>Piano di Ammortamento</b>	Tipo di Ammortamento	Francese
	Tipologia rata	Costante
	Periodicità delle rate	Mensile

#### **CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA PER UN FINANZIAMENTO SENZA PRE-AMMORTAMENTO PER UN IMPORTO DI EURO 10.000,00**

TASSO DI INTERESSE FISSO APPLICATO	DURATA DEL FINANZIAMENTO	IMPORTO DELLA RATA MENSILE PER UN FINANZIAMENTO EROGATO DI EURO 10.000,00
1%	24 mesi	EURO 421,02
1%	36 mesi	EURO 282,08
1%	60 mesi	EURO 170,94
1%	72 mesi	EURO 143,16

## FOGLIO INFORMATIVO PER IL MICROCREDITO E LA MICROFINANZA REGIONE LAZIO

(le condizioni di seguito pubblicate non costituiscono offerta al pubblico a norma dell'art. 1336 del Codice Civile)

### DISCIPLINA DELLA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI

(Provvedimento di Banca d'Italia 29 luglio 2009 – integralmente ripubblicato il 22 giugno 2012)

TASSO DI INTERESSE FISSO APPLICATO PER IL PERIODO DI PRE-AMMORTAMENTO	DURATA DEL PRE-AMMORTAMENTO	IMPORTO DELLA RATA PER IL PRE-AMMORTAMENTO DI UN FINANZIAMENTO EROGATO DI EURO 10.000,00	TASSO DI INTERESSE FISSO APPLICATO	DURATA DEL FINANZIAMENTO	IMPORTO DELLA RATA MENSILE PER UN FINANZIAMENTO EROGATO DI EURO 10.000,00
1%	3 Mesi	EURO 25,00	1%	24 mesi	EURO 421,02
1%	6 Mesi	EURO 50,00	1%	36 mesi	EURO 282,08
1%	9 Mesi	EURO 75,00	1%	60 mesi	EURO 170,94
1%	12 Mesi	EURO 100,00	1%	72 mesi	EURO 143,16

#### Servizi accessori

Non sono previsti servizi accessori al finanziamento

## ESTINZIONE ANTICIPATA E RECLAMI

#### Estinzione anticipata

Il Cliente può estinguere anticipatamente il prestito corrispondendo al Confidi il capitale residuo e gli interessi maturati fino al momento dell'esercizio di tale facoltà, senza alcun onere né spesa né penale aggiuntiva.

#### Decadenza del beneficio del termine - Clausola risolutiva espressa

In caso di mancato pagamento delle rate del prestito, alla scadenza prevista, nonché negli altri casi previsti dal contratto, il Confidi potrà dichiarare la decadenza del Cliente dal beneficio del termine e la risoluzione di diritto del Contratto. In tal caso, il Confidi potrà esigere l'immediato rimborso del credito per capitale e interessi nella misura prevista nel riquadro "Condizioni Economiche", nonché esperire tutte le azioni occorrenti per il recupero del credito.

**Reclami e risoluzione stragiudiziale delle controversie:** Il Cliente può presentare reclamo per lettera raccomandata A/R a "Ufficio Reclami – Fidimpresa Lazio s.c.p.a. – Via Andrea Noale, 206 – 00155 Roma o via e-mail all'indirizzo: [reclami@fidimpresalazio.it](mailto:reclami@fidimpresalazio.it).

L'ufficio Reclami evade la risposta entro il termine di 30 giorni dalla data di ricezione del reclamo. La procedura è **gratuita** per il Cliente, salvo le spese relative alla corrispondenza inviati all'ufficio Reclami.

Se Fidimpresa Lazio dà ragione al cliente deve comunicare i tempi tecnici entro i quali si impegna a risolvere l'anomalia; in caso contrario, deve esporre le ragioni del mancato accoglimento del reclamo.

Qualora il cliente sia rimasto insoddisfatto dal ricorso all'ufficio Reclami (indicativamente: perché non ha ricevuto risposta, perché la risposta è stata, in tutto o in parte, negativa, ovvero perché la decisione, sebbene positiva, non sia stata eseguita da Fidimpresa Lazio s.c.p.a.), prima di ricorrere al giudice, può rivolgersi all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**<sup>1</sup>.

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro: consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere a Fidimpresa Lazio, oppure chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia (2). Fidimpresa Lazio mette a disposizione dei clienti/soci - presso i propri locali e sul proprio sito internet [www.fidimpresalazio.it](http://www.fidimpresalazio.it) - le guide relative all'accesso all'ABF.

**TASSO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO (TEGM)** Per le operazioni di finanziamento il cliente/socio può consultare lo specifico Tasso Effettivo Globale Medio previsto dall'Art. 2 della legge sull'usura (l.n.108/1996) presso la sede del Confidi nonché sul sito internet [www.fidimpresalazio.it](http://www.fidimpresalazio.it)

1 )Cfr. Provvedimento della Banca d'Italia del 18 giugno 2009 recante le Disposizioni sui sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie in materia di operazioni e servizi bancari e finanziari.

2) Il ricorso deve essere redatto sulla base del modulo indicato dall'Arbitro Bancario e Finanziario e sottoscritto dal Cliente, deve essere inviato alla segreteria tecnica del collegio competente territorialmente ovvero presentato presso le filiali della Banca d'Italia aperte al pubblico, entro 12 mesi dalla presentazione del reclamo. Il Cliente riceverà comunicazione della decisione del collegio entro 30 giorni dalla relativa pronuncia.

## FOGLIO INFORMATIVO PER IL MICROCREDITO E LA MICROFINANZA REGIONE LAZIO

(le condizioni di seguito pubblicizzate non costituiscono offerta al pubblico a norma dell'art. 1336 del Codice Civile)

### DISCIPLINA DELLA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI

(Provvedimento di Banca d'Italia 29 luglio 2009 – integralmente ripubblicato il 22 giugno 2012)

#### Definizioni dei termini utilizzati nel presente foglio informativo

**Arbitro Bancario Finanziario (ABF):** strumento di risoluzione stragiudiziale delle controversie istituito dalla Banca d'Italia.

**Confidi:** i consorzi e le società che svolgono l'attività di garanzia collettiva dei fidi e cioè che utilizzano risorse provenienti in tutto o in parte dalle imprese consorziate o clienti per la prestazione mutualistica ed imprenditoriale di garanzie volte a favorirne il finanziamento da parte delle banche e degli altri soggetti operanti nel settore finanziario.

**Offerta fuori sede:** quando la garanzia viene offerta dal Confidi in luogo diverso dalla propria sede o dalle proprie dipendenze.

**Offerta in sede:** quando la garanzia viene offerta dal Confidi nella propria sede o nelle proprie dipendenze. Per "dipendenza" si intende qualunque locale del Confidi adibito al ricevimento del pubblico per le trattative e la conclusione di contratti, anche se l'accesso è sottoposto a forme di controllo.

**Piano di ammortamento:** Piano di rimborso del finanziamento 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 aumentata.

**Quota capitale:** Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.

**Quota interessi:** Quota della rata costituita dagli interessi maturati..

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

**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 Annuo Effettivo Globale (TAEG):** Indica il costo totale del finanziamento 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 e tributarie.

**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.