

FOGLIO INFORMATIVO  
PRESTAZIONE DI CREDITO DIRETTO A MEDIO LUNGO TERMINE (CHIROGRAFARIO)  
"LINEA GREEN"

**SEZIONE I - INFORMAZIONI SUL CONFIDI**

**ASSOCIAZIONE DEI CONFIDI DELLA LOMBARDIA COOPERATIVA DI GARANZIA COLLETTIVA DEI FIDI (in breve, ASCONFIDI LOMBARDIA)**

Sede legale in **Milano – 20122 – Piazza Eleonora Duse, 1**

Telefono **02/76319185** – Fax **02/76319244**

E-mail: **segreteria@asconfidi.it**

Sito internet: **www.asconfidi.it**.

Iscrizione al Registro Imprese di **Milano: 06808560962** - REA **MI 1917374**

Codice Fiscale e Partita I.V.A.: **06808560962**

Iscritta Albo Coop. a Mutualità Prevalente n. **A202814**

Iscritta all'Albo Unico degli Intermediari Finanziari di cui all'art. 106 del D.Lgs. n.385/93 con codice identificativo **19560**

**UFFICIO TERRITORIALE DI:**

**FONDO DI GARANZIA PER IL CREDITO AL COMMERCIO ED AL TURISMO LECCHESE SOC. COOP. (in breve, ASCOMFIDI LECCO)**

Con sede legale in **Lecco – 23900 – Via Roma, 51**

Telefono **0341 /286167**

E-mail: **info@fondodigaranzialecco.it**

sito internet: **www.fondodigaranzialecco.it**

Iscrizione al Registro Imprese di **Lecco: n. 83006740134** REA: **LC 156065**

Codice Fiscale **83006740134** Partita I.V.A.: n. **01720020138**

Iscrizione Albo Coop. a Mutualità Prevalente n. **A133378**

**SEZIONE II - INFORMAZIONI ULTERIORI IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE**

Offerta fuori sede effettuata da:

Nome Cognome/Denominazione \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_ Telefono \_\_\_\_\_ e-mail \_\_\_\_\_

in qualità di:

- Dipendente/Collaboratore di Asconfidi Lombardia
- Mediatore creditizio
- Agente in attività finanziaria
- Dipendente/Collaboratore di ente convenzionato con Asconfidi Lombardia ( \_\_\_\_\_ ) per la raccolta della domanda di garanzia
- Altro: \_\_\_\_\_

N. iscrizione Albo/Elenco/Ordine (ove previsto) \_\_\_\_\_

L'offerta fuori sede non comporta per il Cliente alcun onere aggiuntivo.

**SEZIONE III - CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'ATTIVITÀ RESA DA ASCONFIDI LOMBARDIA**

L'attività principale di Asconfidi Lombardia (di seguito, anche il "Confidi") consiste nella prestazione di garanzia di tipo mutualistico, a prima richiesta volta a favorire il finanziamento delle PMI socie e associate (di seguito, i "Clienti") ai confidi soci di Asconfidi Lombardia (di seguito, i "Confidi Socio o Convenzionato") da parte di banche e di altri intermediari finanziari convenzionati.

In via residuale, il Confidi concede anche finanziamenti di cassa destinati a finanziare gli investimenti ovvero ogni altra esigenza aziendale.

Il finanziamento di cassa può essere regolato:

- a tasso fisso: determinato alla stipula del contratto e non modificabile per tutta la durata. È pensato per chi sceglie la sicurezza e vuole pagare sempre lo stesso importo mensile per tutta la durata del finanziamento con la certezza di pianificare l'ammontare dell'impegno economico
- a tasso variabile: determinato sulla base della quotazione di un parametro variabile di indicizzazione e maggiorato dello spread applicato al finanziamento. È pensato per chi vuole sfruttare eventuali trend positivi dell'andamento dei tassi nel corso degli anni, rimborsando sempre in base all'andamento dei mercati finanziari e a chi può sostenere eventuali aumenti dell'importo delle rate.

**Rischi connessi**

Finanziamento a tasso fisso - Rimane fisso, per tutta la durata del mutuo, 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 è consigliabile a chi vuole essere certo, 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.

Finanziamento a tasso variabile - Rispetto al tasso iniziale, il tasso di interesse può variare, con cadenze prestabilite, secondo l'andamento del parametro di indicizzazione fissato nel contratto. Il rischio principale è l'aumento imprevedibile e consistente dell'importo delle rate.

Il tasso variabile è consigliabile a chi vuole un tasso sempre in linea con l'andamento del mercato e può sostenere eventuali aumenti dell'importo delle rate.

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 dal Cliente l'immediato rimborso del credito per capitale, interessi e accessori tutti nella misura prevista nel riquadro "Condizioni Economiche", nonché esperire tutte le azioni occorrenti per il recupero del proprio credito.

Asconfidi Lombardia opera con il Fondo Centrale di Garanzia per le PMI di cui alla legge 23 dicembre 96, n. 662, e successive modificazioni e integrazioni.

#### SEZIONE IV - DESCRIZIONE DEL PRODOTTO

<b>FORMA TECNICA</b>	Finanziamento chirografario																																				
<b>IMPORTO FINANZIABILE</b>	<b>Da Euro 5.000,00 a Euro 100.000,00</b>																																				
<b>DURATA</b>	Da 24 a 96 mesi, oltre eventuale preammortamento massimo di 6 mesi																																				
<b>PIANO DI AMMORTAMENTO</b>	<p>Il rimborso avviene con piano di ammortamento alla "francese", con rate mensili costanti, con scadenza <b>ogni giorno 5 del mese</b>.</p> <p>In caso di finanziamento con tasso variabile la rata rimarrà inizialmente costante. La somma tra quota capitale e quota interessi rimarrà uguale fino alla prima variazione di tasso. In seguito la quota capitale rimarrà predeterminata sulla base del piano di ammortamento iniziale e la quota interessi verrà determinata sulla base della variazione del parametro di riferimento.</p> <p>Nel periodo di preammortamento/allineamento le rate saranno composte di soli interessi.</p>																																				
<b>FINALITA'</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Acquisto/sostituzione macchinari/impianti per ottenere risparmio energetico</li> <li>• Acquisto/sostituzione macchinari/impianti per ridurre le emissioni e gli impatti ambientali</li> <li>• Acquisto veicoli "green" elettrici, veicoli ibridi, veicoli a idrogeno...</li> <li>• Installazione pannelli solari/fotovoltaici e/o colonne di ricarica</li> <li>• Interventi di miglioramento/isolamento energetico</li> <li>• Acquisto e installazione di impianti a basso consumo: riscaldamento, raffreddamento, illuminazione, ecc.</li> <li>• Spese legate all'ottenimento di certificazioni in ambito "ESG"</li> <li>• Formazione specifica in materia "ESG"</li> </ul>																																				
<b>REQUISITI</b>	<p>Aver effettuato gli investimenti/spese nei dodici mesi precedenti rispetto la richiesta di finanziamento, comprovati da adeguata documentazione, in alternativa, il cliente dovrà rilasciare una dichiarazione nella quale si impegna all'effettuazione dei medesimi entro i successivi massimi 12 mesi.</p> <p>Qualora la finalità prevista dalla richiesta di finanziamento non venisse realizzata, il Confidi applicherà le condizioni del prodotto di credito diretto, indicate da listino standard.</p>																																				
<b>EVENTUALI SETTORI ESCLUSI</b>	<table border="0"> <thead> <tr> <th>Ateco</th> <th>Descrizione</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>01.15</td> <td>Coltivazione di tabacco</td> </tr> <tr> <td>01.49.2</td> <td>Allevamento di animali da pelliccia</td> </tr> <tr> <td>05 – 06</td> <td>Imprese attive nell'estrazione di carbone, petrolio e gas naturale</td> </tr> <tr> <td>07.21</td> <td>Estrazione di minerali di uranio e di torio</td> </tr> <tr> <td>9</td> <td>Imprese dei servizi di supporto all'estrazione</td> </tr> <tr> <td>19</td> <td>Imprese attive nella fabbricazione di coke e prodotti derivanti dalla raffinazione del petrolio</td> </tr> <tr> <td>20.13 – 20.14 – 20.15 – 20.16</td> <td>Imprese attive nella fabbricazione di altri prodotti chimici di base inorganici, organici, fertilizzanti, composti azotati e materie plastiche in forme primarie</td> </tr> <tr> <td>20.51</td> <td>Fabbricazione di esplosivi</td> </tr> <tr> <td>24.46</td> <td>Trattamento dei combustibili nucleari (escluso l'arricchimento di uranio e torio)</td> </tr> <tr> <td>25.4</td> <td>Imprese attive nella fabbricazione di armi e munizioni</td> </tr> <tr> <td>46.35</td> <td>Commercio all'ingrosso di prodotti del tabacco</td> </tr> <tr> <td>47.78.5</td> <td>Commercio al dettaglio di armi e munizioni, articoli militari</td> </tr> <tr> <td>64 – 65 – 66</td> <td>Imprese dei servizi finanziari</td> </tr> <tr> <td>70.1</td> <td>Holding operative</td> </tr> <tr> <td>84</td> <td>Imprese attive nei settori dell'amministrazione pubblica, della difesa e dell'assicurazione sociale obbligatoria</td> </tr> <tr> <td>92</td> <td>Imprese attive nel settore delle scommesse in generale</td> </tr> <tr> <td>97</td> <td>Imprese attive nell'attività di famiglie e convivenze come datori di lavoro per personale domestico</td> </tr> </tbody> </table>	Ateco	Descrizione	01.15	Coltivazione di tabacco	01.49.2	Allevamento di animali da pelliccia	05 – 06	Imprese attive nell'estrazione di carbone, petrolio e gas naturale	07.21	Estrazione di minerali di uranio e di torio	9	Imprese dei servizi di supporto all'estrazione	19	Imprese attive nella fabbricazione di coke e prodotti derivanti dalla raffinazione del petrolio	20.13 – 20.14 – 20.15 – 20.16	Imprese attive nella fabbricazione di altri prodotti chimici di base inorganici, organici, fertilizzanti, composti azotati e materie plastiche in forme primarie	20.51	Fabbricazione di esplosivi	24.46	Trattamento dei combustibili nucleari (escluso l'arricchimento di uranio e torio)	25.4	Imprese attive nella fabbricazione di armi e munizioni	46.35	Commercio all'ingrosso di prodotti del tabacco	47.78.5	Commercio al dettaglio di armi e munizioni, articoli militari	64 – 65 – 66	Imprese dei servizi finanziari	70.1	Holding operative	84	Imprese attive nei settori dell'amministrazione pubblica, della difesa e dell'assicurazione sociale obbligatoria	92	Imprese attive nel settore delle scommesse in generale	97	Imprese attive nell'attività di famiglie e convivenze come datori di lavoro per personale domestico
Ateco	Descrizione																																				
01.15	Coltivazione di tabacco																																				
01.49.2	Allevamento di animali da pelliccia																																				
05 – 06	Imprese attive nell'estrazione di carbone, petrolio e gas naturale																																				
07.21	Estrazione di minerali di uranio e di torio																																				
9	Imprese dei servizi di supporto all'estrazione																																				
19	Imprese attive nella fabbricazione di coke e prodotti derivanti dalla raffinazione del petrolio																																				
20.13 – 20.14 – 20.15 – 20.16	Imprese attive nella fabbricazione di altri prodotti chimici di base inorganici, organici, fertilizzanti, composti azotati e materie plastiche in forme primarie																																				
20.51	Fabbricazione di esplosivi																																				
24.46	Trattamento dei combustibili nucleari (escluso l'arricchimento di uranio e torio)																																				
25.4	Imprese attive nella fabbricazione di armi e munizioni																																				
46.35	Commercio all'ingrosso di prodotti del tabacco																																				
47.78.5	Commercio al dettaglio di armi e munizioni, articoli militari																																				
64 – 65 – 66	Imprese dei servizi finanziari																																				
70.1	Holding operative																																				
84	Imprese attive nei settori dell'amministrazione pubblica, della difesa e dell'assicurazione sociale obbligatoria																																				
92	Imprese attive nel settore delle scommesse in generale																																				
97	Imprese attive nell'attività di famiglie e convivenze come datori di lavoro per personale domestico																																				

	98 Imprese attive nella produzione di beni e servizi indifferenziati per uso proprio da parte di famiglie e convivenze
	99 Organizzazioni ed organismi extraterritoriali

### SEZIONE V - CONDIZIONI ECONOMICHE

Sono elencati di seguito gli oneri economici posti a carico del Cliente per l'erogazione del finanziamento.

#### TASSI

<b>TASSO DI INTERESSE ANNUO NOMINALE</b>	<b>Tasso variabile con parametro (Euribor 6 mesi) + spread 3,50%</b> Il parametro utilizzato è il valore dell'Euribor a 6 mesi (base 360). Tale valore è rilevato il 1° aprile e il 1° ottobre di ogni anno e maggiorato dello spread convenuto nel contratto. Nel caso in cui il parametro assumesse valore negativo, verrà considerato pari a zero.
<b>TASSO DI INTERESSE DI PREAMMORTAMENTO</b>	<b>Uguale al tasso di interesse nominale annuo applicato</b> Gli interessi di preammortamento decorrono dal giorno di erogazione al giorno di inizio ammortamento. Gli interessi di preammortamento, intercorrenti tra il giorno dell'erogazione e il giorno di decorrenza del piano di ammortamento, saranno incassati unitamente alla prima rata.
<b>INTERESSI DI MORA</b>	<b>Tasso corrispettivo in vigore al momento dell'inadempimento + 3,00 punti percentuali (decrementabili in caso di superamento dei tassi soglia)</b> Gli interessi di mora, da applicare all'importo totale delle rate scadute, sono dovuti dal giorno dell'inadempimento fino al giorno dell'effettivo pagamento e comunque nei limiti di legge.
<b>TAEG</b>	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. L'ammontare esatto verrà indicato nel documento di sintesi. Compongono il TAEG anche i costi relativi a garanzie fidejussorie di terzi.
<b>TEGM</b>	Il TEGM è l'informazione sui Tassi Effettivi Globali Medi per categoria di prodotti finanziari e importi, determinati trimestralmente dal Ministero dell'Economia e delle Finanze sulla base dei quali è calcolato il limite della soglia di usura. Il TEGM indica il valore medio del tasso effettivamente applicato dal sistema bancario e finanziario a categorie omogenee di operazioni creditizie. La misura del TEGM viene tenuta costantemente aggiornata dalla Banca d'Italia trimestralmente e mediante le pubbliche indicazioni offerte dal Ministro dell'Economia e delle Finanze. Il Cliente potrà verificare il TEGM aggiornato sul sito del Confidi o della Banca d'Italia.

#### SPESE PER LA STIPULA DEL CONTRATTO

<b>SPESE DI ISTRUTTORIA</b>	<b>Massimo 0,5% dell'importo finanziato, con un Minimo di € 100,00.</b> L'importo dovrà essere corrisposto all'atto della richiesta del finanziamento e non sarà in alcun caso rimborsabile.
<b>IMPOSTA SOSTITUTIVA</b>	Imposta applicata per i finanziamenti di durata superiore a 18 mesi ai sensi del D.P.R. 29/9/73 n. 601 esuccessive modifiche pari allo <b>0,25%</b> dell'importo erogato. L'importo dovrà essere corrisposto all'atto del perfezionamento del contratto di finanziamento e verrà trattenuto dall'importo finanziato all'atto dell'erogazione del finanziamento.

#### SPESE PER LA GESTIONE DEL RAPPORTO

<b>SPESE POSTALI/BOLLI</b>	<b>Al costo</b> per ogni documento che il Cliente richieda gli venga inviato via posta.
<b>SPESE DI LAVORAZIONE PER INVIO RENDICONTO ELETTRONICO</b>	<b>Euro 0,00</b>
<b>INCASSO RATA</b>	<b>Euro 2,00 cad.</b>
<b>SPESE PER INCASSO RATA INSOLUTA</b>	<b>Euro 5,00 cad.</b>
<b>PENALE ESTINZIONE ANTICIPATA</b>	La penale dovuta dal Cliente sarà calcolata in misura pari massimo al <b>2,00%</b> del valore residuo del finanziamento.

**ULTERIORI CONDIZIONI**

<b>GARANZIA SUSSIDIARIA CONFIDI SOCIO (VINCOLANTE)</b>	<p>I costi relativi la garanzia di uno dei Confidi Soci o Convenzionati di Asconfidi Lombardia, si riferiscono esclusivamente all'applicazione delle seguenti commissioni/spese di istruttoria/versamenti a capitale sociale. L'importo massimo delle commissioni di garanzia è fissato <b>nell'1% annuo</b> dell'importo inizialmente garantito; dovrà essere corrisposto all'atto del perfezionamento del contratto di finanziamento e verrà trattenuto dall'importo finanziato all'atto dell'erogazione del finanziamento.</p> <p>Spese di istruttoria: <b>Massimo 0,5% dell'importo finanziato, con un Minimo di € 100,00. L'importo minimo può essere derogato fino ad essere azzerato.</b></p> <p>Versamento a Capitale Sociale e/o deposito cauzionale pari massimo al <b>2%</b> dell'importo erogato, con un minimo di <b>Euro 250,00.</b> Per i finanziamenti di importo inferiore a <b>Euro 12.500,00</b> potrà in ogni caso essere richiesto un minimo di <b>Euro 250,00.</b></p> <p>Asconfidi Lombardia provvederà a versare al Confidi garante convenzionato gli importi dovuti al medesimo.</p>
<b>SPESE PER MORATORIA/ALLUNGAME N TO/SOSPENSIONE DELLA GARANZIA</b>	<p>Nel caso di moratoria/allungamento/sospensione dell'operazione, verrà applicata una commissione di garanzia aggiuntiva atta a remunerare il rischio legato all'estensione della garanzia, nella medesima percentuale della garanzia originaria.</p>

<b>INCASSO RATE</b>	<p>Le rate sono riscalte mensilmente tramite addebito diretto SEPA.</p>
<b>GARANZIA FONDO DI GARANZIA PER LE PMI</b>	<p>L'operazione, in caso di sussistenza dei requisiti previsti per l'ammissione, potrà essere assistita dalla garanzia del Fondo di Garanzia per le PMI ex Legge 662/96.</p>
<b>FIDEIUSSIONI</b>	<p>Potranno essere richieste fideiussioni personali di soggetti terzi.</p>
<b>DIRITTI DA MEDIAZIONE/CONSULENZA</b>	<p>In caso di ricorso a mediatori creditizi, sono a carico del cliente nella misura e nelle modalità richieste dal mediatore stesso.</p>

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

**SEZIONE VI - CONDIZIONI CONTRATTUALI**

Il rapporto tra Asconfidi Lombardia e il Cliente è disciplinato dal contratto di prestazione di credito diretto a medio lungo termine. Di seguito le principali clausole contrattuali.

**Portabilità del contratto di finanziamento:** Il Cliente, ai sensi e per gli effetti dell'art. 120-quater del D.lgs.385/93 ("Surrogazione nei contratti di finanziamento. Portabilità") può, in qualsivoglia momento, trasferire il contratto presso altro intermediario finanziario o Banca, senza spese od oneri. In detta ipotesi, il finanziamento, ovvero la quota di finanziamento residua, dovrà essere restituita entro 30 giorni dalla comunicazione.

**Risoluzione del contratto e decadenza dal beneficio del termine:** Il Confidi potrà dichiarare la decadenza dal beneficio del termine (a) in caso di mancato puntuale ed integrale pagamento anche solo di una rata ai sensi e per gli effetti dell'art. 1819 c.c. ("Restituzione rateale"), ovvero (b) nelle ipotesi di cui all'art. 1186 c.c. ("Decadenza dal termine"). Rientrano in detta seconda ipotesi gli eventi che incidano negativamente sulla situazione patrimoniale, economica e/o finanziaria del Cliente e/o del suo garante, tra i quali, in via esemplificativa e non tassativa, la presenza di protesti, procedimenti cautelari, esecutivi, iscrizioni di ipoteche giudiziali, segnalazione a sofferenza presso il sistema bancario e l'emissione di assegni senza autorizzazione o mancanza di fondi. Nel caso di decadenza dal beneficio del termine, il Confidi potrà pretendere la restituzione immediata del capitale dovuto, degli interessi, anche di mora, e delle spese dovute a quella data, senza necessità di costituzione in mora.

**Recesso:** il recesso potrà essere esercitato solo finché il contratto non abbia avuto esecuzione, ovvero prima dell'erogazione del finanziamento. In questo caso non è previsto il pagamento di alcuna penale.

**Estinzione anticipata e tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale:** Il Cliente ha facoltà di procedere all'estinzione anticipata in qualsiasi momento. Il rapporto si chiude, a seguito di estinzione o cessazione per qualsiasi causa prevista, entro 5 giorni lavorativi dal momento in cui il Cliente abbia eseguito il rimborso del prestito ed adempiuto a tutte le altre richieste di Confidi, strumentali all'estinzione del rapporto. In dette ipotesi, è prevista l'applicazione di una penale nei termini precisati nel documento di sintesi (oltre alle eventuali rate arretrate, ai relativi interessi di mora, alle eventuali spese e accessori maturati).

**Assunzione di garanzia da parte di un terzo:** la restituzione del finanziamento potrà essere garantita mediante rilascio di garanzia da parte di un Garante. In detta ipotesi, il Garante consegnerà al Cliente la documentazione inerente al contratto di garanzia comprensiva di foglio informativo e, se richiesto, del modello di contratto.

**Cessione del credito:** Il Confidi può trasferire a terzi, in tutto o in parte, in forma individuale o in forma collettiva, senza pregiudizi per il Cliente,

il rischio assunto con il rilascio del finanziamento. Per l'esercizio di tale facoltà da parte del Confidi, il Cliente non può opporre eccezione alcuna, né vantare diritti ad intervenire ed è tenuto a fornire tutta la documentazione che sarà richiesta dal Confidi. Il Confidi ha la facoltà di cedere a terzi i crediti derivanti dal contratto senza che il Cliente ed eventuali terzi garanti possano opporre eccezioni o vantare diritti.

**Modalità di stipulazione del contratto:** il Contratto potrà essere stipulato anche con tecniche di comunicazione a distanza; in siffatta ipotesi il Cliente ha diritto di richiedere, in qualsiasi momento, copia cartacea del contratto.

### SEZIONE VII - RECLAMI

Il Cliente può presentare reclamo all'**Ufficio Reclami**, a mezzo di:

- Lettera raccomandata A/R indirizzata a:  
**Asconfidi Lombardia Soc. Coop. - Ufficio Reclami**  
**Piazza E. Duse, 1 - 20122 Milano**
- e-mail indirizzata a: [ufficio.reclami@asconfidi.it](mailto:ufficio.reclami@asconfidi.it)
- PEC indirizzata a: [ufficio.reclami@pec.asconfidi.it](mailto:ufficio.reclami@pec.asconfidi.it)

L'Ufficio Reclami evade la risposta entro 60 giorni dalla data di presentazione del reclamo.

La procedura è gratuita per il Cliente, salvo le spese relative alla corrispondenza inviata al Confidi.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere alla competente Autorità Giudiziaria, può rivolgersi all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**. Per avere informazioni sulla procedura da seguire per rivolgersi all'Arbitro il Cliente può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere ad Asconfidi Lombardia.

Asconfidi Lombardia mette a disposizione dell'Impresa - presso la propria sede e filiali e sul proprio sito internet [www.asconfidi.it](http://www.asconfidi.it) - le guide relative all'accesso all'ABF.

E' inoltre possibile - singolarmente o in forma congiunta con il Confidi - attivare una procedura di conciliazione finalizzata al tentativo di trovare un accordo. Detto tentativo sarà esperito ai sensi e per gli effetti di quanto previsto dall'art. 40, comma VI, del D. Lgs 17.1.2003 n. 5, dall'Organismo di conciliazione bancaria. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it), oppure chiedere al Confidi.

Resta impregiudicata la possibilità di ricorrere all'Autorità Giudiziaria sia nel caso di decisione dell'ABF ritenuta non soddisfacente, sia nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

Il presente rapporto è regolato dalla legge italiana.

Per qualunque controversia derivante dal Contratto di Finanziamento sarà competente in via esclusiva il Foro di Milano.

### SEZIONE VIII – INFORMAZIONI SUL PRODOTTO

<b>PERIMETRO</b> Dati socio demografici Posizione intesa come area geografica di riferimento	Micro e Piccole Medie Imprese, operanti prevalentemente nei settori del commercio, del turismo, del piccolo artigianato, situate nel territorio della Regione Lombardia/territori limitrofi. Trattasi in prevalenza di D.I.; società di persone e società a responsabilità limitata.
<b>TARGET MARKET E CARATTERISTICHE</b>	Micro e Piccole Medie Imprese che necessitano per la propria attività imprenditoriale, di un supporto in termini di accesso al credito per importi più contenuti rispetto all'affidamento bancario, da destinarsi a liquidità/investimenti per far fronte a specifiche spese legate all'adeguamento, all'implementazione e alla crescita in un'ottica "ESG" ( <i>Environmental, Social, Governance</i> ).
<b>EVENTUALE CLASSIFICAZIONE DI TARGET MARKET SPECIFICI</b> Interesse/attività	Micro e Piccole Medie Imprese anche già associate al Confidi che necessitano un accesso al credito più snello accompagnato dal servizio di consulenza del Confidi. Imprese che, anche per piccoli interventi, attività e nuovi macchinari, hanno necessità o prevedono l'opportunità di adeguarsi in ottica di miglioramento e di sensibilizzazione in relazione ai criteri "ESG", di impatto sociale e ambientale.
<b>ESIGENZE, BISOGNI, OBIETTIVI, FINALITA'</b> Vantaggi	Accedere al fabbisogno di credito per modeste quantità di denaro, con tempistiche di erogazione più snelle, possibili attraverso la gestione interna al Confidi di tutto il processo di richiesta, sia documentale che di verifiche propedeutiche all'erogazione del credito.
<b>RISCHI</b> Legati al finanziamento/alle sue caratteristiche/alle modalità di rimborso/al tema delle garanzie	1) Finanziamento a tasso variabile: rispetto al tasso iniziale, il tasso di interesse può variare, con scadenze prestabilite, secondo l'andamento del parametro di indicizzazione fissato nel contratto. Il rischio principale è l'aumento imprevedibile e consistente dell'importo delle rate. Il tasso variabile è consigliabile a chi vuole un tasso sempre in linea con l'andamento del mercato e può sostenere eventuali aumenti dell'importo delle rate. 2) Il Confidi può richiedere garanzie personali allo scopo di ridurre il rischio finanziario dell'operazione, quali la fidejussione; esse gravano su un terzo soggetto, che si costituisce garante e risponde dell'obbligazione, con tutto il suo patrimonio, in caso di inadempimento del debitore principale.

<p>TARGET MARKET NEGATIVO</p>	<p>1) La Società non potrà intervenire per nuovo credito nei confronti di imprese soggette a procedure concorsuali, a liquidazione volontaria o classificate a sofferenza presso il sistema finanziario, fatte salve motivate deroghe assunte da parte degli Organi della Società.</p> <p>2) Il perimetro valoriale delineato dalla mission di Asconfidi Lombardia esclude la possibilità di sostenere quelle attività che, anche in modo indiretto, ostacolano lo sviluppo umano, contribuiscono a violare i diritti fondamentali della persona o sono potenzialmente fonti di gravi danni per la società o per l'ambiente.</p> <p>3) Il finanziamento non può essere concesso ad imprese appartenenti ai Codici Ateco identificati nella suddetta voce: "EVENTUALI SETTORI ESCLUSI".</p>
-------------------------------	--

## LEGENDA

**Cliente:** è il soggetto che in qualità di socio del Confidi Socio o Convenzionato richiede il finanziamento di Asconfidi Lombardia.

**Definizione di PMI** (cfr. D.M. 18/04/2005 del Ministero delle Attività Produttive, pubblica to 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, delle piccole imprese e delle medie imprese (complessivamente definita PMI) è costituita da imprese che hanno meno di 250 occupati, un fatturato annuo non superiore a 50 milioni di euro, oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 43 milioni di euro (tali due requisiti devono entrambi sussistere). In particolare, nell'ambito della categoria delle PMI, si definisce piccola impresa l'impresa che ha meno di 50 occupati e ha un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 10 milioni di euro. Nell'ambito della categoria delle PMI, si definisce micro impresa l'impresa che ha meno di 10 occupati e ha un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.

**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.

**Euribor:** è un tasso di riferimento, calcolato giornalmente, che indica il tasso di interesse medio delle transazioni finanziarie in euro tra le principali banche europee.

L'Euribor viene utilizzato come tasso medio applicato da primari istituti di credito per operazioni a termine effettuate sul mercato interbancario (con controparte altri primari istituti di credito) con scadenza una, due e tre settimane, e da uno a dodici mesi. L'Euribor varia solamente in funzione della durata del prestito e non dipende dall'ammontare del capitale.

L'Euribor è un indicatore del costo del denaro a breve termine, ed è spesso usato come tasso base per calcolare interessi variabili, come quello dei mutui.

**Fondo di Garanzia per le PMI:** indica il Fondo di Garanzia a favore delle piccole e medie imprese di cui all'art. 2, comma 100, lettera a), della legge 662/1996 e successive modifiche e integrazioni. Trattasi di una garanzia pubblica a fronte di finanziamenti concessi dalle Banche anche per investimenti all'estero. Per le notizie relative al Fondo, si rimanda alla Legge 662/96 e successive modifiche reperibile sul sito internet del Fondo di Garanzia [www.fondidigaranzia.it](http://www.fondidigaranzia.it).

**IRS (interest rate swap):** parametro di riferimento utilizzato per determinare il tasso di interesse fisso sul mutuo, rilevabile sui principali quotidiani.

**Finanziamento a tasso fisso:** il tasso di interesse rimane fisso per tutta la durata del finanziamento.

**Finanziamento a tasso variabile:** tasso di interesse varia in relazione all'andamento di un parametro specificamente indicato nel contratto.

**Garante:** è il soggetto (Confidi, Fondo di Garanzia o altro soggetto) che ha rilasciato garanzia nell'interesse del Cliente.

**Imposta di bollo:** imposta applicata alla produzione, richiesta o presentazione di determinati documenti. Sono soggetti all'imposta di bollo gli atti, i documenti e i registri indicati nella tariffa (ai sensi del decreto del Presidente della Repubblica n. 642 del 26 ottobre 1972).

**Istruttoria:** pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento.

**Offerta fuori sede:** l'offerta ossia la promozione, il collocamento, la conclusione di contratti relativi a operazioni e servizi bancari e finanziari svolta in luogo diverso dalla sede o dalle dipendenze dell'intermediario.

**Parametro di indicizzazione** (per i finanziamenti a tasso variabile) o **Parametro di riferimento** (per i finanziamenti a tasso fisso): 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.

**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.

**Preammortamento:** periodo iniziale del finanziamento nel quale le rate sono costituite dalla sola quota interessi.

**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.

**Rata crescente:** la somma tra quota capitale e quota interessi aumenta al crescere del numero delle rate pagate.

**Rata decrescente:** la somma tra quota capitale e quota interessi diminuisce al crescere del numero delle rate pagate.

**Recesso:** facoltà di recedere dal contratto che può essere esercitata fino a che il contratto non abbia avuto un principio di esecuzione, ovvero prima dell'erogazione del finanziamento.

**Spread:** maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.

**Spese di lavorazione per invio rendiconto:** commissioni che l'intermediario applica per l'attività di invio del rendiconto, secondo la periodicità ed il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.

**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. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili e tributarie.

**Tasso di interesse nominale annuo (TAN):** 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 antiusura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore.