

**Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi finanziari ai sensi degli articoli n 115 e seguenti T.U.B.**

**FOGLIO INFORMATIVO**  
**PRESTITO IMPRESE STARTUP MICROCREDITO**

**INFORMAZIONI SUL FINANZIATORE E SULL'INTERMEDIARIO DEL CREDITO**

**FINANZIATORE:**

**IRFIS –Finanziaria per lo Sviluppo della Sicilia S.p.A.**  
**(in breve)**

**IRFIS- FINSICILIA S.p.A.**

Sede legale e Direzione Generale:

Via Giovanni Bonanno 47 - 90143 Palermo

Tel.: + 39 0917821111 - Fax: 0916255909

(e-mail: [irfis@irfis.it](mailto:irfis@irfis.it) /sito internet: [www.irfis.it](http://www.irfis.it))

Società a socio unico soggetta ad attività di direzione e coordinamento della Regione Siciliana. Capitale Sociale €65.034.099,00 i.v. Codice fiscale e numero d'iscrizione al Registro delle Imprese di Palermo n.00257940825 Iscritta all'Albo unico intermediari finanziari ai sensi dell'art. 106 T.U.B.(numero iscrizione 85 codice meccanografico n. 33685).

**DATI E QUALIFICA DELL'INTERMEDIARIO DELL'OFFERTA FUORI SEDE**

Nome / Ragione Sociale	Artigiancassa S.p.a.
Cognome	
Sede	Via Cristoforo Colombo, 283/A - Roma
Telefono	800 900 790
email	<a href="mailto:artigiancassa@artigiancassa.it">artigiancassa@artigiancassa.it</a>
Iscrizione ad Albi o elenchi	R.E.A. 10251421003
Numero Delibera Iscrizione all'Albo/ Elenco	
Qualifica	

**CHE COS'E' IL PRESTITO IMPRESE STARTUP MICROCREDITO**

I prestiti "IMPRESE STARTUP MICROCREDITO" sono finanziamenti a tasso fisso destinati a finanziare le imprese siciliane e precisamente ditte individuali, società di persone e società di capitali costituite da non oltre 36 mesi, preferibilmente iscritte all'Albo degli Artigiani.

Sono operazioni finalizzate alla copertura del fabbisogno finanziario connesso anche a programmi di investimenti (es.costruzione laboratori, acquisto macchinari, attrezzature, autoveicoli, spese per avvio di nuova attività, ecc.)

In genere la durata del prestito è compresa tra 3 anni, sino ad un massimo 7 anni.

L'erogazione avviene in unica soluzione con accredito in c/c e il cliente rimborsa il prestito con rate mensili con addebito in c/c SEPA SDD.

Il prestito sarà assistito dal Fondo Centrale di Garanzia.

Canali di acquisizione della domanda: in tutti gli Artigiancassa point della Sicilia.

**Prestito 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 è consigliabile a chi vuole essere certo, sin dal momento della stipula 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.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUÒ COSTARE IL FINANZIAMENTO

Importo totale del credito:	25.000,00
Costo totale del credito:	31.294,70
Importo totale dovuto dal cliente:	31.294,70

#### Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG):

7,42% Calcolato al tasso nominale di interesse annuo del 6,00%%

Nel calcolo del TAEG sono incluse le spese per : istruttoria, invio comunicazioni, imposta sostitutiva.

Oltre al TAEG vanno considerati gli altri costi riportati, più avanti, nella sezione "Altre spese da sostenere non incluse nel TAEG".

Importo massimo finanziabile	Non superiore ad € 25.000
Durata	Max 84 mesi
Garanzia	Fondo Centrale di Garanzia

TASSI	Tasso Fisso	Il tasso di interesse è calcolato sulla base del tasso dell'EuroIrs vigente al momento della stipula del contratto in relazione alla classe di rischio assegnata al cliente.
	Spread	6,00% punti percentuali per anno.

SPESE	Spese per la stipula del contratto	Istruttoria	2% dell'importo erogato.
		Perizia tecnica	Non prevista
		Spese di Assicurazione	Non previste
		Imposta sostitutiva (ove prevista)	In atto pari allo 0,25% dell'importo del finanziamento.
		Altro	Non previsto

SPESE	Spese per la gestione del rapporto	Gestione pratica	Gratuito
		Incasso Rata	Spese per addebito in conto SEPA SDD € 5,00
		Invio comunicazioni	Comunicazioni annuali inviate per posta ordinaria gratuitamente
		Altro	Spese per scritturazioni contabili: non previste

PIANO DI AMMORTAMENTO	Tipo di ammortamento	Francese
	Tipologia di rata	Costante a tasso fisso Variabile a tasso variabile
	Periodicità delle rate	Mensile comprensive di capitale ed interessi

Prima della stipula del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato, che in caso di finanziamento a tasso fisso, è allegato al Documento di Sintesi.

## CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA (TASSO FISSO)

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata trimestrale per Euro 25.000,00 di capitale
6,00%	7	422,61

**Tasso effettivo globale medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l.n.108/96) può essere consultato in filiale e sul sito della Finanziaria [www.irfis.it](http://www.irfis.it)

### SERVIZI ACCESSORI

Non previsti

### ALTRE SPESE DA SOSTENERE NON INCLUSE NEL TAEG

Tasso di mora	Tasso contrattuale + 2 punti percentuali. Detto tasso non può comunque essere superiore al tasso di cui all'art. 2 comma 4 della legge 7/3/1996 n.108 tempo per tempo vigente per la categoria "Altri finanziamenti" alle famiglie e alle imprese.
Variazione di garanzia	Non previsto
Accollo di finanziamento	0,25% del credito residuo con un massimo di 2.000,00
Sospensione pagamento rate	Gratuito
Diritto di recesso-Estinzione anticipata	1% del capitale a scadere
Adempimenti notarili	Non previsti
Imposta di registro	A carico del cliente
Tasse ipotecarie	Non previste
Altro	<b>Risoluzione contrattuale per inadempimento:</b> - <b>Finanziamenti non erogati:</b> 0,50% del finanziamento. - <b>Finanziamenti erogati in tutto o in parte:</b> 0,50% del capitale residuo per anno o frazione sino alla scadenza originaria dell'ammortamento.
Rischi dell'operazione	Le operazioni a tasso fisso hanno il rischio legato all'impossibilità di beneficiare di eventuali riduzioni del tasso di interesse rispetto al tasso iniziale, che rimane fisso per tutta la durata del finanziamento.

### MODALITA' DI RIMBORSO

La modalità di rimborso del credito é identificata nell'addebito SEPA SDD.

In caso di mancanza di fondi sul conto corrente del cliente "mandante" sarà possibile provvedere al pagamento attraverso un'altra modalità scelta indicata dalla Banca.

### TEMPI DI EROGAZIONE

- **Durata dell'istruttoria: gg. 20**
- **Disponibilità dell'importo: gg. 15**

La suddetta tempistica non include il tempo che il cliente impiega per l'espletamento degli adempimenti richiesti ed il cui eventuale ritardo non è imputabile al finanziatore.

### ALTRO

La delibera di concessione del finanziamento ha una validità di 90 giorni entro la quale il finanziamento stesso dovrà essere stipulato.

## INFORMAZIONI E DOCUMENTI PER LA VERIFICA DEL MERITO DI CREDITO

Per consentire al finanziatore di valutare il merito di credito, il cliente deve fornire le informazioni e i documenti indicati nella check list allegata al modulo di domanda dello specifico prodotto finanziario, reperibile sul sito [www.irfis.it](http://www.irfis.it)

**Il credito non può essere concesso se il cliente non fornisce le informazioni e i documenti richiesti.**

**Per la verifica del merito di credito, il finanziatore si avvale di informazioni ottenute tramite la consultazione di banche dati.**

## ESTINZIONE ANTICIPATA E RECLAMI

### Estinzione anticipata

Il cliente ha la facoltà di rimborsare anticipatamente in tutto o in parte il finanziamento, L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale residuo e dei relativi interessi maturati – in unica soluzione - prima della scadenza originaria del finanziamento.

### Portabilità del finanziamento

solo per le micro imprese, ai sensi dell'art. 120 quater del D.Lgs. 385/1993 (T.U.B.), nel caso in cui per rimborsare il finanziamento venga concesso uno nuovo 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 .

**Tempi massimi di chiusura del rapporto:** correlata all'estinzione del credito

### Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia relativa all'operazione di finanziamento, il cliente, prima di adire l'autorità giudiziaria, ha la possibilità di utilizzare gli strumenti di risoluzione delle controversie previsti nei successivi paragrafi.

Il cliente può presentare un reclamo all'Irfis mediante lettera raccomandata a.r. indirizzata a Irfis Finanziaria per lo Sviluppo della Sicilia Spa - U.O. Legale e organi statutari, Via Giovanni Bonanno, 47 - 90143 Palermo ovvero tramite e-mail [reclami@irfis.it](mailto:reclami@irfis.it) o tramite fax 091 6255909.

L'Irfis deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o in caso di mancata risposta può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Al riguardo si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), ovvero chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, o all'Irfis. Resta ferma la possibilità per il cliente e per l'Irfis di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria nei casi previsti dalla legge.

Il cliente può attivare una procedura di conciliazione finalizzata al tentativo di trovare un accordo presso l'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)) ovvero presso altro Organismo di mediazione.

Resta ferma la possibilità di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

## CONSEGUENZE DELL'INADEMPIMENTO PER IL CLIENTE

Se il cliente non adempie agli obblighi previsti dal contratto, può andare incontro a conseguenze negative.

Per esempio, in caso di ritardo nel pagamento delle rate il finanziatore applica il tasso di mora.

Se l'inadempimento è grave, il finanziatore può risolvere il contratto e assumere iniziative per soddisfare il proprio credito. Per esempio, se il finanziamento è garantito da un'ipoteca, può far vendere l'immobile e soddisfarsi sul ricavato.

## LEGENDA

<b>Microimpresa</b>	Impresa che ha meno di 10 occupati a e ha un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
<b>Accollo</b>	Contratto tra un debitore e una terza persona che si impegna a pagare il debito al creditore. Nel caso del finanziamento, chi acquista un immobile gravato da ipoteca si impegna a pagare all'intermediario, cioè "si accolla", il debito residuo.

<b>EuroIrs (Interest Rate Swap)</b>	è il tasso Swap Euro pubblicato sui quotidiani finanziari che, maggiorato dello spread concordato, determina il tasso che regolerà il finanziamento per tutta la sua durata.
<b>Imposta sostitutiva</b>	Come da disposizioni legislative tempo per tempo vigenti.
<b>Imposta di registro</b>	Come da disposizioni legislative tempo per tempo vigenti.
<b>Istruttoria</b>	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento.
<b>Perizia</b>	Relazione di un tecnico che attesta il valore dell'immobile da ipotecare.
<b>Piano di ammortamento</b>	Piano di rimborso del finanziamento con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel contratto.
<b>Piano di ammortamento "francese"</b>	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.
<b>Quota capitale</b>	Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.
<b>Quota interessi</b>	Quota della rata costituita dagli interessi maturati.
<b>Rimborso in un'unica soluzione</b>	L'intero capitale viene restituito tutto insieme alla scadenza del contratto. Durante il rapporto le rate sono costituite dai soli interessi.
<b>Spread</b>	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
<b>Tasso Annuo Effettivo Globale (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. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili.
<b>Tasso di preammortamento</b>	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.
<b>Tasso nominale annuo (TAN)</b>	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'importo degli interessi (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.
<b>Tasso di mora</b>	Tasso contrattuale maggiorato in caso di ritardo nel pagamento delle rate.
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	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, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM dei finanziamenti, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla finanziaria/intermediario non sia superiore.