

**FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO AL PRODOTTO**

**MUTUO CHIROGRAFARIO CON FONDI ANTIUSURA (L. 108/1996 e art. 1, comma 256, L. 178/2020)**

**INFORMAZIONI SUL CONFIDI**

**FIDIMPRESA FRIULVENEITO Società Cooperativa per Azioni** Sede legale e Uffici Amministrativi:

Via Alpe Adria, 16 - 33010 Tavagnacco (UD)

E-mail: [info@fifv.it](mailto:info@fifv.it) Sito: [www.fidimpresafrulveneto.it](http://www.fidimpresafrulveneto.it)

Iscritta all'elenco generale di cui all'art. 106 del D. Lgs. 385/1993, Codice ABI 19535

Registro delle imprese di Udine e Codice Fiscale n. 83006090274

Iscritta all'Albo delle Società Cooperative a mutualità prevalente al n. A152187

**DA COMPILEARE NEL CASO DI OFFERTA FUORI SEDE**

Dati identificativi del soggetto che entra in contatto con il cliente: nome/denominazione:

indirizzo: \_\_\_\_\_

telefono: \_\_\_\_\_

e-mail: \_\_\_\_\_

Qualifica (da barrare):

socio/dipendente/collaboratore di agenzia in attività finanziaria iscritta nell'elenco al n. \_\_\_\_\_

subagente dell'agenzia in attività finanziaria \_\_\_\_\_ e iscritto nell'elenco al n. \_\_\_\_\_

mediatore finanziario iscritto nell'elenco al n. \_\_\_\_\_

ente convenzionato di Fidimpresa Friulveneto per la raccolta delle domande di garanzia

altro \_\_\_\_\_

Dati identificativi del Cliente a cui è stato consegnato il presente Foglio Informativo:

Denominazione sociale: \_\_\_\_\_

Nome e cognome: \_\_\_\_\_

Luogo e data di ricezione: \_\_\_\_\_

Firma Cliente \_\_\_\_\_

## CHE COS'È IL MUTUO CHIROGRAFARIO CON FONDI USURA

Il mutuo chirografario con Fondi Antiusura è un finanziamento, erogato dal Confidi, destinato a micro, piccole e medie imprese che si trovino in una temporanea difficoltà di accesso al credito bancario tradizionale. Esso rientra nelle misure di prevenzione del fenomeno dell'usura, come previsto dalla Legge 7 marzo 1996, n. 108 e dall'articolo 1, comma 256, della Legge 30 dicembre 2020, n. 178.

La struttura del finanziamento prevede:

- Una quota fino all'80% dell'importo complessivo, proveniente da fondi pubblici del Fondo antiusura, erogata al cliente con un tasso di interesse pari a zero.
- Una quota residua, non inferiore al 20% dell'importo, erogata con risorse proprie del Confidi, per la quale verranno applicate le condizioni economiche ordinarie del Confidi stesso.

Il rimborso avviene secondo un piano di ammortamento concordato tra le parti, mediante il pagamento di rate comprensive di capitale e interessi, in conformità alle condizioni contrattuali applicabili.

Il mutuo non è garantito da ipoteca su immobili. Il Confidi può tuttavia richiedere altri tipi di garanzia.

Al cliente viene reso noto il tasso annuo effettivo globale (TAEG), cioè un indice che esprime il costo complessivo del credito a suo carico espresso in percentuale annua del credito concesso.

Il presente foglio informativo riguarda esclusivamente mutui non rientranti nell'ambito applicativo del credito ai consumatori.

Il Confidi opera con il Fondo di Garanzia per le PMI e in caso di richiesta da parte dell'impresa cliente, verrà valutata l'ammissibilità all'intervento di garanzia.

Si precisa che la concessione del mutuo è condizionata alla valutazione del merito creditizio da parte degli organi deliberanti del Confidi. Si precisa, inoltre, che, in ottemperanza a quanto statuito dalla normativa vigente in materia di oblio oncologico ex L. 193/2023, la valutazione del merito creditizio non può vertere e prendere in considerazione lo stato di salute del cliente decorsi 10 o 5 anni dalla conclusione del trattamento attivo della patologia.

### **Garanzie collaterali**

Il Cliente ha l'obbligo di prestare al Confidi, se richiesta, idonea garanzia collaterale. In mancanza della costituzione della garanzia nei termini previsti dal contratto, il Confidi ha facoltà di considerare risolto il contratto medesimo.

### **TIPO DI MUTUO E RISCHI CONNESSI**

#### **Mutuo a tasso fisso**

I finanziamenti erogati dal Confidi avvengono esclusivamente nella forma di mutuo a tasso fisso e, pertanto, rimangono fissi per tutta la durata del mutuo sia il tasso di interesse sia l'importo delle singole rate.

Il piano di ammortamento è di tipo francese (a rate costanti) e le modalità di rimborso verranno concordate con il Cliente.

Lo svantaggio principale del tasso fisso consiste nell'impossibilità di beneficiare di eventuali riduzioni dei tassi di mercato successivamente alla stipula del contratto.

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.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### Quanto può costare il Mutuo Chirografario

#### Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Tasso applicato per un mutuo di una durata di 60 mesi a tasso fisso (TAN): 2,25%

Capitale: € 10.000,00 (di cui € 8.000 con Fondo Antiusura e € 2.000 con Fondi Confidi) - Durata del finanziamento (mesi): 60 T.A.E.G.: 4,3%

Il TAEG è stato calcolato considerando le spese, ove previste, relative a: diritti di segreteria, istruttoria, spese di incasso rata e invio documentazione periodica.

Resta inteso che il limite massimo del TAEG, al momento della stipula, non potrà comunque superare quanto stabilito dalla legge antiusura n. 108 del 7 marzo 96.

Oltre al TAEG vanno considerati altri costi, quali le spese e le imposte per la stipula del contratto.

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

CARATTERISTICHE	
IMPORTO MASSIMO FINANZIABILE	€ 40.000,00
DURATA MASSIMA	mesi 60
TASSI	
TAN	Max 2,25%
TASSO DI INTERESSE DI PREAMMORTAMENTO	Uguale al Tasso di interesse nominale annuo di ammortamento applicato
TASSO DI MORA	Tasso del contratto + 3 punti percentuali (e comunque nei limiti di legge, da applicare all'importo totale delle rate scadute)
SPESE PER LA STIPULA DEL CONTRATTO	
DIRITTI DI SEGRETERIA	si tratta di una spesa per l'apertura del dossier per il rimborso delle spese vive pari all'1,00% sull'importo totale del finanziamento con un minimo di € 250, recuperato una tantum alla presentazione della domanda
SPESE ISTRUTTORIA	1,00% sull'importo totale del finanziamento con un minimo di € 100, recuperato una tantum alla presentazione della domanda
IMPOSTA DI BOLLO	Per finanziamenti di durata maggiore a 18 mesi: € 16 per ogni contratto, indipendentemente dal numero degli esemplari o copie (Art. 2-bis, Tariffa Parte Prima, D.P.R. 642/1972). L'importo dovrà essere corrisposto all'atto del perfezionamento del contratto di mutuo e verrà trattenuto dall'importo finanziato all'atto dell'erogazione del mutuo.

SPESE PER LA GESTIONE DEL RAPPORTO	
<b>SPESE DI INCASSO RATA</b>	€ 2
<b>SPESE PER SOLLECITO RATE INSOLUTE</b>	€ 5 per ogni sollecito
<b>SPESE PER COMUNICAZIONI PERIODICHE OBBLIGATORIE PER LEGGE</b>	<p>Periodicità invio documento di sintesi: annuale  Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento e ottenerne tempestivamente copia mediante posta elettronica.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• in forma cartacea: € 2</li> <li>• on line: GRATUITE</li> </ul>
<b>PENALE ESTINZIONE ANTICIPATA</b>	La penale dovuta dal Cliente sarà calcolata in misura pari al 2% del valore residuo del finanziamento. (es. su un capitale estinto anticipatamente di euro $10.000 \times 2/100 =$ euro 200)
PIANO DI AMMORTAMENTO	
<b>TIPO AMMORTAMENTO</b>	Ammortamento alla francese (rata costante)
<b>TIPOLOGIA RATA</b>	Costante
<b>PERIODICITA' RATA</b>	Mensile/trimestrale/semestrale/annuale
<b>CALENDARIO</b>	Anno commerciale (360 giorni)
Nell'eventuale periodo di preammortamento le rate sono costituite dalla sola quota interessi.	
Gli interessi di preammortamento, intercorrenti tra il giorno dell'erogazione e la fine del mese in corso verranno recuperati unitamente alla prima rata.	
ALTRE SPESE DA SOSTENERE	
<b>COMMISSIONI DI GARANZIA*</b>	Previste dal foglio informativo del Confidi Garante
<b>COSTI CONNESSI ALLA RICHIESTA DI DOCUMENTAZIONE EX ART. 119 COMMA 4</b>	€ 1 per pagina, max € 200,00 (salvo la possibilità di ottenere gratuitamente il documento di sintesi aggiornato con le condizioni economiche in vigore, in caso di omesso invio periodico)

\*Nel caso di finanziamenti assistiti da garanzia rilasciata da altri Confidi, è previsto il pagamento di spese e commissioni calcolate in percentuale sulla base della garanzia emessa così come pubblicizzate dai singoli Confidi.

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

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (mesi)	Importo della rata mensile per € 10.000,00 di capitale
2,25%	48	€ 220,04
2,25%	60	€ 178,37

#### TEMPI DI ISTRUTTORIA E DI EROGAZIONE

**Durata dell'istruttoria:** entro 30 giorni dalla presentazione della documentazione completa.

**Disponibilità dell'importo:** entro 30 giorni dalla delibera positiva dell'Organo deliberante e, comunque, una volta stipulato il contratto e raccolte le eventuali garanzie previste.

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (legge numero 108/1996), relativo ai mutui chirografari, può essere consultato in filiale e sul sito internet ([www.fidimpresafrulveneto.it](http://www.fidimpresafrulveneto.it)).

#### ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITÀ E RECLAMI

##### Estinzione anticipata

Il cliente può esercitare in ogni momento, senza alcun onere né spesa né penale, il diritto di estinzione anticipata, totale o parziale, del mutuo:

- se il mutuo è concesso a persone fisiche per acquisto, costruzione o ristrutturazione di unità immobiliari adibite allo svolgimento della propria attività economica o professionale;
- se l'estinzione anticipata totale avviene nell'ambito di un'operazione di portabilità.

In tutte le altre ipotesi, il mutuatario può esercitare in ogni momento il diritto di estinzione anticipata, totale o parziale, corrispondendo il compenso stabilito nel contratto, da calcolarsi sul debito residuo del finanziamento.

Il rapporto si chiuderà entro 30 giorni lavorativi, dal momento in cui il cliente avrà eseguito il rimborso del finanziamento ed adempiuto a quanto sia necessario per l'estinzione del rapporto.

L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto – tutto insieme – prima della scadenza del mutuo.

##### Recesso

Il Cliente ha diritto di recedere dal rapporto in qualsiasi momento, previo pagamento di quanto dovuto al Confidi.

##### Risoluzione del contratto e decadenza dal beneficio del termine

In determinate ipotesi (ad es.: mancato pagamento delle rate; vicende riguardanti il cliente o gli eventuali garanti che – incidendo sulla loro situazione patrimoniale, finanziaria o economica – pongono in pericolo la restituzione delle somme a Fidimpresa Friulveneto), il contratto si scioglie, automaticamente o a richiesta del Confidi, che, conseguentemente, ha diritto di ottenere l'immediato pagamento di quanto dovutole.

##### Portabilità del mutuo

Nel caso in cui, per rimborsare il mutuo, il cliente ottenga un nuovo finanziamento da una banca/intermediario, il cliente non deve sostenere neanche indirettamente alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri e penali). Il nuovo contratto mantiene i diritti e le garanzie del vecchio. Tale disciplina si applica se il cliente è una persona fisica o una microimpresa.

### **Tempi massimi di chiusura del rapporto**

Fidimpresa Friulveneto conclude gli adempimenti connessi alla richiesta del mutuatario entro 5 giorni decorrenti dalla data di integrale pagamento di quanto dovuto a seguito del recesso.

### **Cessione del credito**

Il Confidi, qualora non ci sia la provvista di CDP, potrà cedere a terzi i crediti derivanti dal Contratto senza che il Cliente e/o gli eventuali garanti possano opporre eccezioni o vantare diritti.

### **Reclami**

I reclami vanno inviati all’Ufficio Reclami di Fidimpresa Friulveneto:

- Via Don F. Tosatto, 57 – 30174 Venezia Mestre (VE)
- **PEC:** [legale@pec.fifv.it](mailto:legale@pec.fifv.it)
- **e-mail:** [legale@fifv.it](mailto:legale@fifv.it)

Fidimpresa Friulveneto risponderà entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni può rivolgersi all’**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**.

Per sapere come rivolgersi all’Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), o chiedere istruzioni in merito presso le filiali di Fidimpresa Friulveneto. Qualora il cliente intenda rivolgersi all’autorità giudiziaria egli deve preventivamente, a pena improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione di cui all’art. 5, comma 1, del d.lgs. 28/2010, mediante domanda di mediazione allo Sportello di Conciliazione della Camera di Commercio di Pordenone-Udine, ovvero attivare il procedimento presso l’Arbitro Bancario Finanziario (ABF) come sopra indicato. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dalla Camera di Commercio di Pordenone-Udine, purché iscritto nell’apposito registro ministeriale.

LEGENDA	
Confidi	Consorzio di garanzia collettiva dei fidi (art. 13, comma 1, Legge, 24 novembre 2003, n. 326 e successive modifiche) che svolge attività di prestazione di garanzie, basandosi su principi di mutualità e solidarietà, per agevolare le imprese nell'accesso ai finanziamenti, a breve medio e lungo termine, destinati allo sviluppo delle attività economiche e produttive. L'operatività di garanzia del Confidi si concretizza mediante la sottoscrizione di specifiche convenzioni
Accollo	Contratto tra un debitore e una terza persona che si impegna a pagare il debito al creditore.
Garanzia Fondo di Garanzia per le PMI	Garanzia prevista dalla Legge 662/1996, art. 2 comma 100, lett. a
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.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie alla erogazione del mutuo.
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.
Preammortamento	Periodo in cui è previsto il pagamento solo degli interessi.
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.
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 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 annuo effettivo globale (TAEG)	Indica il costo totale del mutuo su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del mutuo 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. Se, unitamente al contratto, il Cliente stipula anche un contratto con il Garante, il TAEG comprende anche i costi di detto contratto.
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. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM dei mutui chirografari (che appartengono alla categoria "altri finanziamenti" divisi in "altri finanziamenti alle imprese" e "altri finanziamenti alle famiglie" effettuati dalle banche), aumentarlo di un quarto ed aggiungere un margine di ulteriori 4 punti percentuali. Individuato in questo modo il tasso soglia, oltre il quale gli interessi si considerano usurari, è possibile accertarsi che quanto richiesto dal Confidi/intermediario non sia superiore. La differenza tra il tasso soglia e il tasso medio non può essere superiore a 8 punti percentuali.
Oblio oncologico	L'oblio oncologico è definito dalla legge 7 dicembre 2023, n. 193 e successive modifiche, come il diritto delle persone guarite da una patologia oncologica di non fornire informazioni né subire indagini in merito alla propria pregressa condizione patologica, nei limiti indicati dalla predetta legge, per l'accesso ai servizi bancari, finanziari, di investimento e assicurativi, in sede di indagini sulla salute dei richiedenti un'adozione e per l'accesso alle procedure concorsuali e selettive, al lavoro e alla formazione professionale.