

**FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO AL PRODOTTO
MUTUI CHIROGRAFARI**

INFORMAZIONI SUL CONFIDI

Fidi Impresa & Turismo Veneto

Viale Don Tosatto, 57- 30174 MESTRE VENEZIA

Tel: 041 974182 – Fax: 041 983334

E-mail: fidimpresaveneto.it / sito internet www. fidimpresaveneto.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Venezia n 83006090274

Iscritta all'Albo dei Confidi d'Italia ex art. 106 TUB n. 73 - cod. ABI 19535

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A152187

DA COMPILARE 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 Fidi Impresa & Turismo Veneto 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

Il mutuo chirografario comporta l'erogazione di una somma di denaro al cliente, che si impegna a restituirla in un arco di tempo concordato con il Confidi.

Il rimborso avviene mediante pagamento di rate periodiche comprensive di capitale e interessi, secondo un piano di ammortamento definito al momento della stipulazione del contratto.

Il tasso di interesse è fisso e le rate sono mensili.

Il mutuo chirografario non è garantito da ipoteca su immobili. Il Confidi può tuttavia richiedere altri tipi di garanzia (ad esempio fideiussione, cambiale).

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.

Qualora ricorrano le caratteristiche, il Confidi potrà ricorrere alla provvista fornita da CASSA DEPOSITI E PRESTITI (CDP) con la garanzia diretta del Fondo di Garanzia per le PMI ex L. 662/96. In questo caso, il Confidi non potrà cedere a terzi i crediti derivanti dai finanziamenti erogati con la provvista di CDP che dovranno essere, obbligatoriamente ceduti in garanzia a CDP con relativa accettazione della cessione da parte del Cliente e/o degli eventuali garanti.

TIPO DI MUTUO E RISCHI CONNESSI

Mutuo a tasso fisso

Rimangono fissi 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.

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): 11,250%

Capitale: € 10.000,00 - Durata del finanziamento (mesi): 60 T.A.E.G.: 14,315%

Il TAEG è stato calcolato considerando le spese, ove previste, relative a: istruttoria, invio avviso scadenza, produzione e invio certificazione di interessi, invio rendiconto periodico/documento di sintesi.

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	€ 250.000,00
DURATA MASSIMA	mesi 60

TASSI	
TAN (MAX)	11,250% (riduzione tasso dello 0,20% in presenza della garanzia del Fondo di Garanzia per le PMI)
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	
SPESE DI INCASSO RATA	€ 2
SPESE PER SOLLECITO RATE INSOLUTE	€ 5 per ogni sollecito
SPESE PER COMUNICAZIONI PERIODICHE OBBLIGATORIE PER LEGGE	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. → in forma cartacea: € 2 → on line: GRATUITE
PENALE ESTINZIONE ANTICIPATA	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 X 2/100 = euro 200)
PIANO DI AMMORTAMENTO	
TIPO AMMORTAMENTO	Ammortamento alla francese (rata costante)

TIPOLOGIA RATA	Costante
PERIODICITA' RATA	Mensile/trimestrale/semestrale/annuale
CALENDARIO	Anno commerciale (360 giorni)
<p>Nell'eventuale periodo di preammortamento le rate sono costituite dalla sola quota interessi.</p>	
<p>Gli interessi di preammortamento, intercorrenti tra il giorno dell'erogazione e la fine del mese in corso verranno recuperati unitamente alla prima rata.</p>	
ALTRE SPESE DA SOSTENERE	
COMMISSIONI DI GARANZIA	Previste dal foglio informativo del Confidi Garante
COSTI CONNESSI ALLA RICHIESTA DI DOCUMENTAZIONE EX ART. 119 COMMA 4	€ 1 per pagina, max € 200,00 (salva la possibilità di ottenere gratuitamente il documento di sintesi aggiornato con le condizioni economiche in vigore, in caso di omesso invio periodico)

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
11,25%	48	€ 261,67
11,25%	60	€ 220,67

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.fidimpresaveneto.it).

ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITA' 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.

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 Fidi Impresa & Turismo Veneto), il contratto si scioglie, automaticamente o a richiesta del Confidi, che, conseguentemente, ha diritto di ottenere l'immediato pagamento di quanto dovute.

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

Fidi Impresa & Turismo Veneto conclude gli adempimenti connessi alla richiesta del mutuatario entro 5 giorni decorrenti dalla data di integrale pagamento di quanto dovuto a seguito del recesso.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami di **Fidi Impresa & Turismo Veneto**:

- Via Don F. Tosatto, 57 – 30174 Venezia Mestre (VE)
- **PEC:** fidimpresavenetosc@legalmail.it
- **e-mail:** fidimpresaveneto@fidimpresaveneto.it

Fidi Impresa & Turismo Veneto 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, o chiedere istruzioni in merito presso le filiali di Fidi Impresa & Turismo Veneto. 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 Venezia Rovigo Delta – Lagunare, 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 Venezia Rovigo Delta – Lagunare purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

LEGENDA	
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.
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 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 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 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.