



Copia per il cliente

aggiornato al 07/08/2023

Foglio Informativo relativo al finanziamento chirografario per investimenti o liquidità con garanzia Regione Lombardia – “Fondo Confidiamo nella ripresa - Energia”

INFORMAZIONI SU ARTFIDI LOMBARDIA

ARTFIDI LOMBARDIA S.C.R.L

Sede Legale - Via Cefalonia, 66 - 25124 Brescia

Sede Amministrativa - Via Cefalonia, 66 - 25124 Brescia - Tel. 030.2428244 - Fax 030.2450511

e-mail: info@artfidi.it - http: www.artfidi.it - pec: artfidi@legalmail.it

P.IVA: 01830160170 - Cod Fisc.: 80003290170 - C.C.I.A.A. Brescia N°199762

Iscritto all'Albo degli Intermediari Finanziari ex art 106 del D.lgs 385/93 (TUB) – n° 19503.2

Il Confidi, che è basato sui principi della mutualità e non ha fini di lucro, si propone di promuovere l'assistenza, il miglioramento e l'ammodernamento delle imprese associate rilasciando garanzie collettive, assistendo i soci nella consulenza finanziaria e nella formulazione di richieste di credito e di agevolazione di qualsiasi forma, dando corso a programmi di formazione e sviluppo. Intervendendo nel campo del credito e del finanziamento d'azienda curando anche per i soci l'accesso ai fidi bancari.

In via residuale Artfidi Lombardia rilascia anche finanziamenti chirografari con rimborso rateale, destinati sia a finanziare investimenti che al ripristino della liquidità aziendale delle imprese associate.

Possono far parte del Confidi quali soci ordinari le imprese artigiane site nel territorio nazionale regolarmente iscritte all'albo di cui all'art. 5 L. 443/85. Possono altresì essere ammesse, in numero comunque non superiore a un terzo del totale delle imprese associate, le piccole imprese (così come definite dalla vigente normativa) site nel territorio nazionale. Ai sensi ed alle condizioni del comma 9 dell'art. 13 del DL 269/2003, al Confidi possono partecipare anche le imprese di maggiori dimensioni. Non possono essere associate le imprese fallite o per le quali siano in corso procedure concorsuali, né le imprese i cui titolari abbiano riportato condanna ad una pena che comporti l'interdizione anche temporanea dai pubblici uffici (rif. Art. 7 dello Statuto).

IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE:

nome e cognome Agente in Attività Finanziaria:

n° iscrizione OAM.....

Indirizzo

Telefono

e-mail:

ragione sociale Mediatore Creditizio:

n° iscrizione OAM.....

Indirizzo

Telefono

e-mail:

nome e cognome collaboratore/dipendente del Mediatore Creditizio:

CHE COS'E' IL MUTUO CHIROGRAFARIO

Il mutuo chirografario è un'operazione con la quale il Cliente ottiene liquidità dall'ente erogatore. Il Cliente si impegna a restituire la somma ricevuta in un arco di tempo concordato con l'ente erogatore (banca, Confidi o altro intermediario finanziario).

Il rimborso avviene mediante pagamento di rate periodiche di norma comprensive di capitale ed interessi, secondo un piano di ammortamento definito al momento della stipulazione del contratto. Il finanziamento può prevedere anche un periodo di pre-ammortamento durante il quale il Cliente rimborsa solo le eventuali quote di interessi maturati.

Se previsto, il tasso di interesse applicato può essere variabile o fisso.

Il mutuo chirografario non è garantito da ipoteca su immobili. Tuttavia, a supporto dell'operazione, possono essere richiesti altri tipi di garanzia (ad esempio fidejussioni personali o garanzie offerte da Enti sia pubblici che privati).

Artfidi Lombardia, operando con Regione Lombardia può richiedere l'intervento della stessa al fine di garantire i finanziamenti erogati attraverso fondi propri.

Attraverso il suo intervento, Regione Lombardia intende sostenere le PMI lombarde particolarmente penalizzate dalla crisi energetica conseguente al conflitto in corso tra Russia ed Ucraina, concedendo agevolazioni in termini di garanzia da offrire ai Confidi e contributi a fondo perduto.

L'accesso a questo prodotto prevede il possesso di precisi requisiti da parte del Cliente fra cui, a titolo esemplificativo e non esaustivo, l'iscrizione al Registro Imprese, la sede legale od operativa in Lombardia, ecc. (per maggior trasparenza si rimanda a quanto indicato nell'allegato A "Fondo Confidiamo nella ripresa - Energia" - delibera regionale n° XI/7156 del 17/10/2022 pubblicata sul sito web della Regione Lombardia).

In particolare Regione Lombardia interviene attraverso il rilascio di una garanzia a favore di Artfidi Lombardia nella misura del 100% dell'importo erogato (importo massimo garanzia euro 20.000). La garanzia è riconosciuta in tale percentuale a condizione che il finanziamento venga concesso nel regime del "Quadro regionale per il sostegno alle imprese presenti sul territorio regionale colpite dalla crisi", valido fino al 31/12/2022 salvo successive proroghe. Decorso tale termine, salvo ulteriori proroghe, la garanzia è concessa nel rispetto del Regolamento UE n° 1407/2013 (regime De Minimis) e viene ridotta all'80% dell'importo erogato.

Alla garanzia rilasciata ad Artfidi Lombardia, Regione Lombardia affianca un'ulteriore agevolazione a favore del Cliente, concedendo un contributo a fondo perduto pari al 10% del valore del finanziamento garantito, fino ad un massimo di euro 2.000. Tale contributo è subordinato alla restituzione del 90% della quota capitale del finanziamento concesso al Cliente ed è erogato direttamente da Artfidi Lombardia a copertura dell'ultimo 10% della quota capitale residua.

In caso di inadempimento da parte del Cliente Artfidi Lombardia, tramite il proprio ufficio legale, manifesta a Regione Lombardia la richiesta di liquidazione della garanzia ricevuta.

Decadenza garanzia e contributo a fondo perduto.

Qualora Regione Lombardia, con riferimento alle singole garanzie, rilevasse le cause di inefficacia descritte nell'allegato A del "Fondo Confidiamo nella ripresa", dichiarerà la decadenza sia della garanzia concessa che del contributo a fondo perduto.

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE

Di seguito si riporta lo schema delle principali caratteristiche del finanziamento chirografario erogato da Artfidi Lombardia e finalizzato ad investimenti o liquidità:

CARATTERISTICHE DEL FINANZIAMENTO CHIROGRAFARIO PER INVESTIMENTI	
Finanziamento chirografario rateale	Destinatari: PMI attive con almeno una sede legale/operativa in Lombardia ad esclusione di quelle con codice ATECO K (attività finanziarie ed assicurative), B (cave e miniere) ed A (agricoltura, silvicoltura e pesca) Forma tecnica: mutuo chirografario Finalità: investimenti destinati all'efficientamento energetico/autoproduzione di energia Importo minimo erogabile: € 5.000,00 Importo massimo erogabile: € 20.000,00 Durata massima: 60 mesi Preammortamento massimo: 6 mesi Rateazione: mensile Agevolazioni previste: contributo a fondo perduto del 10% dell'importo erogato, con un massimo di euro 2.000 Garanzie accessorie alla concessione del finanziamento: garanzia Regione Lombardia dall'80% al 100% dell'importo erogato a favore di Artfidi Lombardia Ulteriori garanzie accessorie previste: fidejussioni personali titolare/soci o di terzi

CARATTERISTICHE DEL FINANZIAMENTO CHIROGRAFARIO PER LIQUIDITA'	
Finanziamento chirografario rateale	Destinatari: PMI attive con almeno una sede legale/operativa in Lombardia ad esclusione di quelle con codice ATECO K (attività finanziarie ed assicurative), B (cave e miniere) ed A (agricoltura, silvicoltura e pesca) Forma tecnica: mutuo chirografario Finalità: liquidità per il capitale circolante Importo minimo erogabile: € 5.000,00 Importo massimo erogabile: € 20.000,00 Durata massima: 60 mesi Preammortamento massimo: 6 mesi Rateazione: mensile Agevolazioni previste: contributo a fondo perduto del 10% dell'importo erogato, con un massimo di euro 2.000 Garanzie accessorie alla concessione del finanziamento: garanzia Regione Lombardia dall'80% al 100% dell'importo erogato a favore di Artfidi Lombardia Ulteriori garanzie accessorie previste: fidejussioni personali titolare/soci o di terzi

Rischi connessi all'operazione

In caso di mancata restituzione, totale o parziale, da parte del Cliente, laddove il finanziamento non sia già scaduto, Artfidi Lombardia è autorizzato a dichiarare la decadenza dal beneficio del termine e la risoluzione di diritto del Contratto. Artfidi Lombardia potrà esigere l'immediato rimborso del credito nella misura prevista nel riquadro "Criteri di ammissibilità a socio e principali condizioni economiche", nonché esperire tutte le azioni occorrenti per il recupero del proprio credito.

CRITERI DI AMMISSIBILITÀ A SOCIO E PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUOTE SOCIALI e SOVRAPREZZO DI EMISSIONE (art. 9 e 10 Statuto)

L'impresa, qualora manifestasse la volontà di associarsi ad Artfidi Lombardia, verserà per l'iscrizione € 258,00 di quote sociali e € 51,00 per sovrapprezzo di emissione.

Tale somma è restituibile nei modi e nei tempi previsti dallo Statuto del Confidi disponibile sul sito internet www.artfidi.it.

Per il rilascio del finanziamento chirografario il Cliente deve sostenere i seguenti oneri:

TASSO APPLICATO

Tasso di interesse nominale annuo	7% fisso
Tasso di preammortamento	7% fisso 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, verranno recuperati unitamente alla prima rata.
Tasso di mora	2% oltre il tasso nominale annuo

SPESE

Commissioni di istruttoria	Trattenute all'erogazione del finanziamento € 300,00
Imposta sostitutiva	0,25% del finanziamento, trattenuta all'erogazione
Spese per incasso rata	0
Spese per rata insoluta	€ 7,00 cad.
Spese per invio lettera di sollecito	nessuna
Spese per moratoria/rinegoziazione o altre variazioni alle condizioni contrattuali	nessuna
Spese per comunicazioni periodiche obbligatorie	nessuna

Spese per estinzione anticipata	nessuna
Imposta di bollo	nessuna
Oneri aggiuntivi in caso di offerta fuori sede per diritti di mediazione/consulenza	nessuno

TAEG massimo – Tasso Annuo Effettivo Globale
14,320%

Il 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 eventuali penali derivanti dalla mancata esecuzione degli obblighi previsti nel contratto o gli interessi di mora.

TEGM – Tasso Effettivo Globale Medio

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) è il tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, come previsto dalla Legge sull'usura (Legge n. 108/1996). Il TEGM non potrà mai essere superiore al tasso soglia ai fini dell'usura, come determinato dalla Legge n. 108/1996. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna: (a) individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM relativo alla categoria "Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese", aumentarlo di un quarto ed aggiungere un margine di ulteriori 4 punti percentuali; la differenza tra il limite così individuato e il tasso medio non può comunque essere superiore a 8 punti percentuali; (b) accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore al limite rilevato secondo le modalità di cui alla lettera (a). Il Cliente potrà consultare la misura del TEGM, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108 del 03/1996), trimestralmente aggiornata dalla Banca d'Italia sul sito <https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/compiti-vigilanza/tegm>, oppure sul sito internet di Artfidi Lombardia www.artfidi.it o presso i cartelli affissi nelle sue sedi

Il Cliente deve ricevere comunicazioni sull'andamento del finanziamento erogato da Artfidi Lombardia almeno una volta l'anno, mediante un rendiconto. Tali comunicazioni non comportano alcun costo a carico del Cliente.

Il Cliente può ottenere, a proprie spese, entro 90 giorni dalla richiesta, copia della documentazione relativa le operazioni effettuate con Artfidi Lombardia degli ultimi dieci anni. Tale operazione comporta un costo a carico del Socio fino ad un massimo di euro 50,00 (cinquanta/00).

CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO IL FINANZIAMENTO CHIROGRAFARIO EROGATO DA ARTFIDI LOMBARDIA

Estinzione anticipata

Le Parti prevedono espressamente che il Cliente possa recedere unilateralmente dal contratto estinguendo anticipatamente il finanziamento mediante il pagamento di tutto quanto dovuto per capitale ed interessi alla data di estinzione ad Artfidi Lombardia e senza l'applicazione di alcuna penale, onere o spesa.

In ogni caso, per la determinazione dell'importo da corrispondere faranno fede i libri e le registrazioni di Artfidi Lombardia. L'estinzione anticipata comporta la chiusura del rapporto contrattuale.

Risoluzione del contratto e decadenza dal beneficio del termine

Artfidi Lombardia si riserva il pieno diritto di risolvere il contratto e di richiedere l'immediato rimborso di ogni suo credito senza bisogno di preavviso, di messa in mora o di domanda giudiziale, qualora il debitore o eventuali garanti non provvedano all'integrale e puntuale esecuzione anche di una sola delle obbligazioni assunte con la sottoscrizione del contratto. Sull'importo relativo a tale credito non è consentita la capitalizzazione periodica. Il Confidi si riserva inoltre di risolvere il contratto nei seguenti casi:

- qualora il Cliente o eventuali garanti subiscano protesti, procedimenti conservativi o esecutivi o ipoteche giudiziali o siano sottoposti a procedura concorsuale o compiano qualsiasi atto che diminuisca la loro consistenza patrimoniale;
- qualora il Cliente o eventuali garanti non rispettino gli obblighi assunti verso Artfidi Lombardia;
- Inoltre, il verificarsi di una delle ipotesi previste dall'art. 1186 del codice civile determina l'immediata decadenza dal beneficio del termine.

Artfidi Lombardia potrà risolvere il contratto e/o avvalersi della decadenza dal beneficio del termine dandone comunicazione a mezzo raccomandata AR o a mezzo PEC al Cliente, il quale sarà tenuto, senza necessità di ulteriori richieste, a corrispondere ad Artfidi Lombardia tutto quanto dovuto entro 5 giorni.

Nessun ritardo o attesa da parte di Artfidi Lombardia nel richiedere l'adempimento di qualsiasi obbligazione contenuta nel contratto potrà costituire od essere interpretata come rinuncia all'adempimento da parte della stessa

Tempi massimi di chiusura del rapporto

Il rapporto si chiude, a seguito di estinzione o recesso o cessazione per qualsiasi causa prevista, entro 30 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. A seguito dell'estinzione del rapporto, Artfidi deve trasmettere al Cliente entro 30 giorni lavorativi dalla stessa, tramite e-mail, la comunicazione di avvenuta conclusione del rapporto stesso.

Reclami e risoluzione stragiudiziale delle Controversie:

Il Cliente può presentare reclamo per lettera raccomandata A/R alla SEDE LEGALE Artfidi Lombardia s.c.r.l. – Via Cefalonia, 66 – 25124 Brescia” o via e-mail agli indirizzi: reclami@artfidi.it o artfidi@legalmail.it.

L'Ufficio Reclami conferma prontamente al Cliente l'avvenuta ricezione del reclamo ed evade la risposta entro il termine di 60 giorni dalla data di ricezione del reclamo. La procedura è **gratuita** per il Cliente, salvo le spese relative alla corrispondenza inviata all'Ufficio Reclami.

Se Artfidi Lombardia 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 Artfidi Lombardia), prima di ricorrere al giudice, può rivolgersi all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)** o all'**Ombudsm-Giurì Bancario Finanziario**.

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro: consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, il sito www.conciliatorebancario.it, chiedere ad Artfidi Lombardia, oppure chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia. Artfidi Lombardia mette a disposizione dei clienti, presso i propri locali e sul proprio sito internet www.artfidi.it, le guide relative all'accesso all'ABF.

Spese di recupero dei crediti

Le spese documentate di vario tipo (legali, giudiziali ecc.) sostenute da Artfidi Lombardia per il recupero del credito derivante dalla mancata restituzione del finanziamento da parte del Cliente, vanno integralmente addebitate al cliente stesso.

LEGENDA

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 socie 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. Essi, in forma residuale, possono erogare direttamente agli associati finanziamenti.

Estinzione anticipata: facoltà, da parte del Cliente, di estinguere anticipatamente il debito generato dalla concessione del finanziamento rispetto al termine contrattuale concordato.

Fidejussione: È il contratto con cui un soggetto (fideiussore) garantisce il pagamento di un debito di un altro soggetto (debitore principale) nei confronti del soggetto finanziatore derivante da una specifica operazione. Il rischio che grava sul fideiussore è quello di dover pagare quanto dovuto dal debitore principale in caso di inadempimento di quest'ultimo.

Finanziamento: credito per cassa concesso da una banca o da un intermediario finanziario.

Finanziamento ipotecario: credito per cassa concesso da una banca o da un intermediario finanziario garantito da un immobile di proprietà del debitore sul quale viene iscritta ipoteca o di proprietà di un altro soggetto disponibile a fornire tale garanzia ipotecaria (terzo datore di ipoteca).

Interessi di mora: In caso di mancato o ritardato pagamento, l'importo dovuto dall'impresa al Confidi sarà maggiorato degli interessi di mora. Gli interessi di mora sono dovuti dal giorno dell'inadempimento fino al giorno dell'effettivo pagamento, entro i limiti stabiliti dalla vigente normativa sull'usura e sono calcolati in base al calendario civile.

Ombudsman-Giurì Bancario Finanziario: strumento di risoluzione delle controversie riferito ai servizi bancari (dopo aver fatto ricorso all'ufficio reclami senza trovare soddisfazione).

Piano di ammortamento: piano rateale di restituzione del finanziamento. Salvo l'eventuale periodo di preammortamento, le rate sono normalmente composte da quota capitale e quota interessi, oltre a spese di incasso rata, se dovute. Viene definito sulla base della durata del prestito, del tasso d'interesse e della periodicità delle rate. Artfidi Lombardia applica il piano di ammortamento alla "francese", dove 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 capitale aumenta.

Pmi: piccole e medie imprese aventi meno di 250 occupati e con meno di 50 mln di € di fatturato annuo, oppure un totale di bilancio non superiore a 43 milioni di €. In particolare, nell'ambito della categoria PMI, si definisce piccola impresa l'impresa che ha meno di 50 occupati e ha un fatturato oppure un totale di bilancio annuo non superiore ai 10 milioni di €. Nell'ambito della categoria delle PMI si definisce microimpresa l'impresa con meno di 10 occupati e ha un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore ai 2 milioni di €.

Preammortamento: periodo di tempo che intercorre tra la data di erogazione del contratto di finanziamento e la scadenza della prima rata di rimborso composta sia da quota capitale che da quota interessi, che segna l'inizio dell'ammortamento ordinario. Si

tratta di una fase eventuale del rapporto in cui il Cliente si limita al pagamento dei soli interessi. Questa opzione, di fatto, consente di alleggerire il peso delle rate nel periodo iniziale del finanziamento, ma i pagamenti effettuati durante il preammortamento non intaccano il capitale, quindi il debito residuo resta pari all'importo finanziato.

Preammortamento tecnico: indica il periodo che intercorre tra la data di erogazione del contratto di finanziamento e la scadenza della prima rata di rimborso. Si tratta di norma di una sola rata in cui il Cliente paga unicamente interessi, senza quindi intaccare il capitale residuo da rimborsare. Risponde all'esigenza di Confidi di stabilire una data convenzionale, spesso coincidente con i primi giorni del mese, per semplificare e uniformare la gestione dei pagamenti delle rate dei finanziamenti in essere. Grazie a questo espediente, il Confidi allinea le scadenze di tutti i contratti, indipendentemente dalla loro data di stipula.

Quota capitale: (crescente) quota della rata relativa all'importo del finanziamento che viene restituito.

Quota interessi: (decrescente) quota della rata relativa agli interessi maturati e dovuti al Confidi per il finanziamento concesso.

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

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 eventuali penali derivanti dalla mancata esecuzione degli obblighi previsti nel contratto o gli interessi di mora.

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 e, quindi, vietato, bisogna: (a) individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM relativo alla categoria "Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese", aumentarlo di un quarto ed aggiungere un margine di ulteriori 4 punti percentuali; la differenza tra il limite così individuato e il tasso medio non può comunque essere superiore a 8 punti percentuali; (b) accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore al limite rilevato secondo le modalità di cui alla lettera (a).

Offerta fuori sede: quando la promozione e il collocamento dell'operazione vengono svolte dal Confidi in luogo diverso dalla propria sede o dalle proprie dipendenze, ove "dipendenza" è da intendersi qualunque locale del Confidi adibito al ricevimento del pubblico per le trattative e la conclusione dei contratti, anche se l'accesso è sottoposto a forme di controllo.

Offerta in sede: quando la promozione e il collocamento dell'operazione vengono svolte 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.

Cliente: chi richiede il finanziamento del Confidi.

Data _____

Firma per accettazione _____

(Cliente)

Firma dell'operatore _____



Copia per Artfidi

aggiornato al 07/08/2023

Foglio Informativo relativo al finanziamento chirografario per investimenti o liquidità con garanzia Regione Lombardia – “Fondo Confidiamo nella ripresa - Energia”

INFORMAZIONI SU ARTFIDI LOMBARDIA

ARTFIDI LOMBARDIA S.C.R.L

Sede Legale - Via Cefalonia, 66 - 25124 Brescia

Sede Amministrativa - Via Cefalonia, 66 - 25124 Brescia - Tel. 030.2428244 - Fax 030.2450511

e-mail: info@artfidi.it - http: www.artfidi.it - pec: artfidi@legalmail.it

P.IVA: 01830160170 - Cod Fisc.: 80003290170 - C.C.I.A.A. Brescia N°199762

Iscritto all'Albo degli Intermediari Finanziari ex art 106 del D.lgs 385/93 (TUB) – n° 19503.2

Il Confidi, che è basato sui principi della mutualità e non ha fini di lucro, si propone di promuovere l'assistenza, il miglioramento e l'ammodernamento delle imprese associate rilasciando garanzie collettive, assistendo i soci nella consulenza finanziaria e nella formulazione di richieste di credito e di agevolazione di qualsiasi forma, dando corso a programmi di formazione e sviluppo. Intervendendo nel campo del credito e del finanziamento d'azienda curando anche per i soci l'accesso ai fidi bancari.

In via residuale Artfidi Lombardia rilascia anche finanziamenti chirografari con rimborso rateale, destinati sia a finanziare investimenti che al ripristino della liquidità aziendale delle imprese associate.

Possono far parte del Confidi quali soci ordinari le imprese artigiane site nel territorio nazionale regolarmente iscritte all'albo di cui all'art. 5 L. 443/85. Possono altresì essere ammesse, in numero comunque non superiore a un terzo del totale delle imprese associate, le piccole imprese (così come definite dalla vigente normativa) site nel territorio nazionale. Ai sensi ed alle condizioni del comma 9 dell'art. 13 del DL 269/2003, al Confidi possono partecipare anche le imprese di maggiori dimensioni. Non possono essere associate le imprese fallite o per le quali siano in corso procedure concorsuali, né le imprese i cui titolari abbiano riportato condanna ad una pena che comporti l'interdizione anche temporanea dai pubblici uffici (rif. Art. 7 dello Statuto).

IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE:

nome e cognome Agente in Attività Finanziaria:

n° iscrizione OAM.....

Indirizzo

Telefono

e-mail:

ragione sociale Mediatore Creditizio:

n° iscrizione OAM.....

Indirizzo

Telefono

e-mail:

nome e cognome collaboratore/dipendente del Mediatore Creditizio:

CHE COS'E' IL MUTUO CHIROGRAFARIO

Il mutuo chirografario è un'operazione con la quale il Cliente ottiene liquidità dall'ente erogatore. Il Cliente si impegna a restituire la somma ricevuta in un arco di tempo concordato con l'ente erogatore (banca, Confidi o altro intermediario finanziario).

Il rimborso avviene mediante pagamento di rate periodiche di norma comprensive di capitale ed interessi, secondo un piano di ammortamento definito al momento della stipulazione del contratto. Il finanziamento può prevedere anche un periodo di pre-ammortamento durante il quale il Cliente rimborsa solo le eventuali quote di interessi maturati.

Se previsto, il tasso di interesse applicato può essere variabile o fisso.

Il mutuo chirografario non è garantito da ipoteca su immobili. Tuttavia, a supporto dell'operazione, possono essere richiesti altri tipi di garanzia (ad esempio fidejussioni personali o garanzie offerte da Enti sia pubblici che privati).

Artfidi Lombardia, operando con Regione Lombardia può richiedere l'intervento della stessa al fine di garantire i finanziamenti erogati attraverso fondi propri.

Attraverso il suo intervento, Regione Lombardia intende sostenere le PMI lombarde particolarmente penalizzate dalla crisi energetica conseguente al conflitto in corso tra Russia ed Ucraina, concedendo agevolazioni in termini di garanzia da offrire ai Confidi e contributi a fondo perduto.

L'accesso a questo prodotto prevede il possesso di precisi requisiti da parte del Cliente fra cui, a titolo esemplificativo e non esaustivo, l'iscrizione al Registro Imprese, la sede legale od operativa in Lombardia, ecc. (per maggior trasparenza si rimanda a quanto indicato nell'allegato A "Fondo Confidiamo nella ripresa - Energia" - delibera regionale n° XI/7156 del 17/10/2022 pubblicata sul sito web della Regione Lombardia).

In particolare Regione Lombardia interviene attraverso il rilascio di una garanzia a favore di Artfidi Lombardia nella misura del 100% dell'importo erogato (importo massimo garanzia euro 20.000). La garanzia è riconosciuta in tale percentuale a condizione che il finanziamento venga concesso nel regime del "Quadro regionale per il sostegno alle imprese presenti sul territorio regionale colpite dalla crisi", valido fino al 31/12/2022 salvo successive proroghe. Decorso tale termine, salvo ulteriori proroghe, la garanzia è concessa nel rispetto del Regolamento UE n° 1407/2013 (regime De Minimis) e viene ridotta all'80% dell'importo erogato.

Alla garanzia rilasciata ad Artfidi Lombardia, Regione Lombardia affianca un'ulteriore agevolazione a favore del Cliente, concedendo un contributo a fondo perduto pari al 10% del valore del finanziamento garantito, fino ad un massimo di euro 2.000. Tale contributo è subordinato alla restituzione del 90% della quota capitale del finanziamento concesso al Cliente ed è erogato direttamente da Artfidi Lombardia a copertura dell'ultimo 10% della quota capitale residua.

In caso di inadempimento da parte del Cliente Artfidi Lombardia, tramite il proprio ufficio legale, manifesta a Regione Lombardia la richiesta di liquidazione della garanzia ricevuta.

Decadenza garanzia e contributo a fondo perduto.

Qualora Regione Lombardia, con riferimento alle singole garanzie, rilevasse le cause di inefficacia descritte nell'allegato A del "Fondo Confidiamo nella ripresa", dichiarerà la decadenza sia della garanzia concessa che del contributo a fondo perduto.

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE

Di seguito si riporta lo schema delle principali caratteristiche del finanziamento chirografario erogato da Artfidi Lombardia e finalizzato ad investimenti o liquidità:

CARATTERISTICHE DEL FINANZIAMENTO CHIROGRAFARIO PER INVESTIMENTI	
Finanziamento chirografario rateale	Destinatari: PMI attive con almeno una sede legale/operativa in Lombardia ad esclusione di quelle con codice ATECO K (attività finanziarie ed assicurative), B (cave e miniere) ed A (agricoltura, silvicoltura e pesca) Forma tecnica: mutuo chirografario Finalità: investimenti destinati all'efficientamento energetico/autoproduzione di energia Importo minimo erogabile: € 5.000,00 Importo massimo erogabile: € 20.000,00 Durata massima: 60 mesi Preammortamento massimo: 6 mesi Rateazione: mensile Agevolazioni previste: contributo a fondo perduto del 10% dell'importo erogato, con un massimo di euro 2.000 Garanzie accessorie alla concessione del finanziamento: garanzia Regione Lombardia dall'80% al 100% dell'importo erogato a favore di Artfidi Lombardia Ulteriori garanzie accessorie previste: fidejussioni personali titolare/soci o di terzi

CARATTERISTICHE DEL FINANZIAMENTO CHIROGRAFARIO PER LIQUIDITA'	
Finanziamento chirografario rateale	Destinatari: PMI attive con almeno una sede legale/operativa in Lombardia ad esclusione di quelle con codice ATECO K (attività finanziarie ed assicurative), B (cave e miniere) ed A (agricoltura, silvicoltura e pesca) Forma tecnica: mutuo chirografario Finalità: liquidità per il capitale circolante Importo minimo erogabile: € 5.000,00 Importo massimo erogabile: € 20.000,00 Durata massima: 60 mesi Preammortamento massimo: 6 mesi Rateazione: mensile Agevolazioni previste: contributo a fondo perduto del 10% dell'importo erogato, con un massimo di euro 2.000 Garanzie accessorie alla concessione del finanziamento: garanzia Regione Lombardia dall'80% al 100% dell'importo erogato a favore di Artfidi Lombardia Ulteriori garanzie accessorie previste: fidejussioni personali titolare/soci o di terzi

Rischi connessi all'operazione

In caso di mancata restituzione, totale o parziale, da parte del Cliente, laddove il finanziamento non sia già scaduto, Artfidi Lombardia è autorizzato a dichiarare la decadenza dal beneficio del termine e la risoluzione di diritto del Contratto. Artfidi Lombardia potrà esigere l'immediato rimborso del credito nella misura prevista nel riquadro "Criteri di ammissibilità a socio e principali condizioni economiche", nonché esperire tutte le azioni occorrenti per il recupero del proprio credito.

CRITERI DI AMMISSIBILITÀ A SOCIO E PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUOTE SOCIALI e SOVRAPREZZO DI EMISSIONE (art. 9 e 10 Statuto)

L'impresa, qualora manifestasse la volontà di associarsi ad Artfidi Lombardia, verserà per l'iscrizione € 258,00 di quote sociali e € 51,00 per sovrapprezzo di emissione.

Tale somma è restituibile nei modi e nei tempi previsti dallo Statuto del Confidi disponibile sul sito internet www.artfidi.it.

Per il rilascio del finanziamento chirografario il Cliente deve sostenere i seguenti oneri:

TASSO APPLICATO

Tasso di interesse nominale annuo	7% fisso
Tasso di preammortamento	7% fisso 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, verranno recuperati unitamente alla prima rata.
Tasso di mora	2% oltre il tasso nominale annuo

SPESE

Commissioni di istruttoria	Trattenute all'erogazione del finanziamento € 300,00
Imposta sostitutiva	0,25% del finanziamento, trattenuta all'erogazione
Spese per incasso rata	0
Spese per rata insoluta	€ 7,00 cad.
Spese per invio lettera di sollecito	nessuna
Spese per moratoria/rinegoziazione o altre variazioni alle condizioni contrattuali	nessuna
Spese per comunicazioni periodiche obbligatorie	nessuna

Spese per estinzione anticipata	nessuna
Imposta di bollo	nessuna
Oneri aggiuntivi in caso di offerta fuori sede per diritti di mediazione/consulenza	nessuno

TAEg massimo – Tasso Annuo Effettivo Globale
14,320%

Il 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 eventuali penali derivanti dalla mancata esecuzione degli obblighi previsti nel contratto o gli interessi di mora.

TEGM – Tasso Effettivo Globale Medio

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) è il tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, come previsto dalla Legge sull'usura (Legge n. 108/1996). Il TEGM non potrà mai essere superiore al tasso soglia ai fini dell'usura, come determinato dalla Legge n. 108/1996. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna: (a) individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM relativo alla categoria "Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese", aumentarlo di un quarto ed aggiungere un margine di ulteriori 4 punti percentuali; la differenza tra il limite così individuato e il tasso medio non può comunque essere superiore a 8 punti percentuali; (b) accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore al limite rilevato secondo le modalità di cui alla lettera (a). Il Cliente potrà consultare la misura del TEGM, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108 del 03/1996), trimestralmente aggiornata dalla Banca d'Italia sul sito <https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/compiti-vigilanza/tegm>, oppure sul sito internet di Artfidi Lombardia www.artfidi.it o presso i cartelli affissi nelle sue sedi

Il Cliente deve ricevere comunicazioni sull'andamento del finanziamento erogato da Artfidi Lombardia almeno una volta l'anno, mediante un rendiconto. Tali comunicazioni non comportano alcun costo a carico del Cliente.

Il Cliente può ottenere, a proprie spese, entro 90 giorni dalla richiesta, copia della documentazione relativa le operazioni effettuate con Artfidi Lombardia degli ultimi dieci anni. Tale operazione comporta un costo a carico del Socio fino ad un massimo di euro 50,00 (cinquanta/00).

CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO IL FINANZIAMENTO CHIROGRAFARIO EROGATO DA ARTFIDI LOMBARDIA

Estinzione anticipata

Le Parti prevedono espressamente che il Cliente possa recedere unilateralmente dal contratto estinguendo anticipatamente il finanziamento mediante il pagamento di tutto quanto dovuto per capitale ed interessi alla data di estinzione ad Artfidi Lombardia e senza l'applicazione di alcuna penale, onere o spesa.

In ogni caso, per la determinazione dell'importo da corrispondere faranno fede i libri e le registrazioni di Artfidi Lombardia. L'estinzione anticipata comporta la chiusura del rapporto contrattuale.

Risoluzione del contratto e decadenza dal beneficio del termine

Artfidi Lombardia si riserva il pieno diritto di risolvere il contratto e di richiedere l'immediato rimborso di ogni suo credito senza bisogno di preavviso, di messa in mora o di domanda giudiziale, qualora il debitore o eventuali garanti non provvedano all'integrale e puntuale esecuzione anche di una sola delle obbligazioni assunte con la sottoscrizione del contratto. Sull'importo relativo a tale credito non è consentita la capitalizzazione periodica. Il Confidi si riserva inoltre di risolvere il contratto nei seguenti casi:

- qualora il Cliente o eventuali garanti subiscano protesti, procedimenti conservativi o esecutivi o ipoteche giudiziali o siano sottoposti a procedura concorsuale o compiano qualsiasi atto che diminuisca la loro consistenza patrimoniale;
- qualora il Cliente o eventuali garanti non rispettino gli obblighi assunti verso Artfidi Lombardia;
- Inoltre, il verificarsi di una delle ipotesi previste dall'art. 1186 del codice civile determina l'immediata decadenza dal beneficio del termine.

Artfidi Lombardia potrà risolvere il contratto e/o avvalersi della decadenza dal beneficio del termine dandone comunicazione a mezzo raccomandata AR o a mezzo PEC al Cliente, il quale sarà tenuto, senza necessità di ulteriori richieste, a corrispondere ad Artfidi Lombardia tutto quanto dovuto entro 5 giorni.

Nessun ritardo o attesa da parte di Artfidi Lombardia nel richiedere l'adempimento di qualsiasi obbligazione contenuta nel contratto potrà costituire od essere interpretata come rinuncia all'adempimento da parte della stessa

Tempi massimi di chiusura del rapporto

Il rapporto si chiude, a seguito di estinzione o recesso o cessazione per qualsiasi causa prevista, entro 30 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. A seguito dell'estinzione del rapporto, Artfidi deve trasmettere al Cliente entro 30 giorni lavorativi dalla stessa, tramite e-mail, la comunicazione di avvenuta conclusione del rapporto stesso.

Reclami e risoluzione stragiudiziale delle Controversie:

Il Cliente può presentare reclamo per lettera raccomandata A/R alla SEDE LEGALE Artfidi Lombardia s.c.r.l. – Via Cefalonia, 66 – 25124 Brescia” o via e-mail agli indirizzi: reclami@artfidi.it o artfidi@legalmail.it.

L'Ufficio Reclami conferma prontamente al Cliente l'avvenuta ricezione del reclamo ed evade la risposta entro il termine di 60 giorni dalla data di ricezione del reclamo. La procedura è **gratuita** per il Cliente, salvo le spese relative alla corrispondenza inviata all'Ufficio Reclami.

Se Artfidi Lombardia 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 Artfidi Lombardia), prima di ricorrere al giudice, può rivolgersi all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)** o all'**Ombudsm-Giurì Bancario Finanziario**.

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro: consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, il sito www.conciliatorebancario.it, chiedere ad Artfidi Lombardia, oppure chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia. Artfidi Lombardia mette a disposizione dei clienti, presso i propri locali e sul proprio sito internet www.artfidi.it, le guide relative all'accesso all'ABF.

Spese di recupero dei crediti

Le spese documentate di vario tipo (legali, giudiziali ecc.) sostenute da Artfidi Lombardia per il recupero del credito derivante dalla mancata restituzione del finanziamento da parte del Cliente, vanno integralmente addebitate al cliente stesso.

LEGENDA

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 socie 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. Essi, in forma residuale, possono erogare direttamente agli associati finanziamenti.

Estinzione anticipata: facoltà, da parte del Cliente, di estinguere anticipatamente il debito generato dalla concessione del finanziamento rispetto al termine contrattuale concordato.

Fidejussione: È il contratto con cui un soggetto (fideiussore) garantisce il pagamento di un debito di un altro soggetto (debitore principale) nei confronti del soggetto finanziatore derivante da una specifica operazione. Il rischio che grava sul fideiussore è quello di dover pagare quanto dovuto dal debitore principale in caso di inadempimento di quest'ultimo.

Finanziamento: credito per cassa concesso da una banca o da un intermediario finanziario.

Finanziamento ipotecario: credito per cassa concesso da una banca o da un intermediario finanziario garantito da un immobile di proprietà del debitore sul quale viene iscritta ipoteca o di proprietà di un altro soggetto disponibile a fornire tale garanzia ipotecaria (terzo datore di ipoteca).

Interessi di mora: In caso di mancato o ritardato pagamento, l'importo dovuto dall'impresa al Confidi sarà maggiorato degli interessi di mora. Gli interessi di mora sono dovuti dal giorno dell'inadempimento fino al giorno dell'effettivo pagamento, entro i limiti stabiliti dalla vigente normativa sull'usura e sono calcolati in base al calendario civile.

Ombudsman-Giurì Bancario Finanziario: strumento di risoluzione delle controversie riferito ai servizi bancari (dopo aver fatto ricorso all'ufficio reclami senza trovare soddisfazione).

Piano di ammortamento: piano rateale di restituzione del finanziamento. Salvo l'eventuale periodo di preammortamento, le rate sono normalmente composte da quota capitale e quota interessi, oltre a spese di incasso rata, se dovute. Viene definito sulla base della durata del prestito, del tasso d'interesse e della periodicità delle rate. Artfidi Lombardia applica il piano di ammortamento alla "francese", dove 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 capitale aumenta.

Pmi: piccole e medie imprese aventi meno di 250 occupati e con meno di 50 mln di € di fatturato annuo, oppure un totale di bilancio non superiore a 43 milioni di €. In particolare, nell'ambito della categoria PMI, si definisce piccola impresa l'impresa che ha meno di 50 occupati e ha un fatturato oppure un totale di bilancio annuo non superiore ai 10 milioni di €. Nell'ambito della categoria delle PMI si definisce microimpresa l'impresa con meno di 10 occupati e ha un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore ai 2 milioni di €.

Preammortamento: periodo di tempo che intercorre tra la data di erogazione del contratto di finanziamento e la scadenza della prima rata di rimborso composta sia da quota capitale che da quota interessi, che segna l'inizio dell'ammortamento ordinario. Si

tratta di una fase eventuale del rapporto in cui il Cliente si limita al pagamento dei soli interessi. Questa opzione, di fatto, consente di alleggerire il peso delle rate nel periodo iniziale del finanziamento, ma i pagamenti effettuati durante il preammortamento non intaccano il capitale, quindi il debito residuo resta pari all'importo finanziato.

Preammortamento tecnico: indica il periodo che intercorre tra la data di erogazione del contratto di finanziamento e la scadenza della prima rata di rimborso. Si tratta di norma di una sola rata in cui il Cliente paga unicamente interessi, senza quindi intaccare il capitale residuo da rimborsare. Risponde all'esigenza di Confidi di stabilire una data convenzionale, spesso coincidente con i primi giorni del mese, per semplificare e uniformare la gestione dei pagamenti delle rate dei finanziamenti in essere. Grazie a questo espediente, il Confidi allinea le scadenze di tutti i contratti, indipendentemente dalla loro data di stipula.

Quota capitale: (crescente) quota della rata relativa all'importo del finanziamento che viene restituito.

Quota interessi: (decrescente) quota della rata relativa agli interessi maturati e dovuti al Confidi per il finanziamento concesso.

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

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 eventuali penali derivanti dalla mancata esecuzione degli obblighi previsti nel contratto o gli interessi di mora.

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 e, quindi, vietato, bisogna: (a) individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM relativo alla categoria "Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese", aumentarlo di un quarto ed aggiungere un margine di ulteriori 4 punti percentuali; la differenza tra il limite così individuato e il tasso medio non può comunque essere superiore a 8 punti percentuali; (b) accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore al limite rilevato secondo le modalità di cui alla lettera (a).

Offerta fuori sede: quando la promozione e il collocamento dell'operazione vengono svolte dal Confidi in luogo diverso dalla propria sede o dalle proprie dipendenze, ove "dipendenza" è da intendersi qualunque locale del Confidi adibito al ricevimento del pubblico per le trattative e la conclusione dei contratti, anche se l'accesso è sottoposto a forme di controllo.

Offerta in sede: quando la promozione e il collocamento dell'operazione vengono svolte 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.

Cliente: chi richiede il finanziamento del Confidi.

Data _____

Firma per accettazione _____

(Cliente)

Firma dell'operatore _____