

## FINANZIAMENTO ASSISTITO DA GARANZIA DEL FONDO DI GARANZIA PER LE PICCOLE E MEDIE IMPRESE

Il presente documento contiene informazioni su Banca Sistema S.p.A., indica le condizioni economiche e le principali caratteristiche dell'operazione che Banca Sistema S.p.A. riserva a tutti i Clienti che sottoscrivono **un finanziamento assistito dalla garanzia rilasciata dal Fondo di Garanzia per le PMI** (ex articolo 2, comma 100, lettera a), della legge 23 dicembre 1996, n. 662), ai sensi di quanto previsto dal Decreto-legge 8 aprile 2020 n. 23 (cd. "Decreto Liquidità"), convertito con modificazioni dalla Legge 5 giugno 2020, n. 40 (di seguito, il "Finanziamento").

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Sistema S.p.A.  
Sede legale e amministrativa Largo Augusto 1, angolo Via Verziere 13 - 20122 Milano  
Telefono +39 02 802801 - Fax +39 02 72093979

Codice ABI: 03158.3  
Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Sistema - n. 3158 Albo dei Gruppi  
Codice Fiscale e Partita IVA 12870770158 - Capitale sociale € 9.650.526,24 i.v.  
Sottoposta all'Attività di Vigilanza della Banca d'Italia  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

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

### DA COMPILARE IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE

Nome e Cognome/Ragione Sociale: .....

Indirizzo/Tel/E-mail: .....

Qualifica: .....

Iscrizione ad Albi o Elenchi/Numero: .....

### CHE COSA È IL FINANZIAMENTO ASSISTITO DA GARANZIA DELLO STATO

È un finanziamento a medio/lungo termine con la principale finalità di offrire sostegno alla liquidità delle imprese<sup>1</sup>, assistito dalla garanzia rilasciata dal Fondo di Garanzia per le PMI di cui alla Legge 662/96 e successive modifiche e integrazioni, la cui attività sia stata danneggiata dall'emergenza da "COVID-19". Il Cliente rimborsa il Finanziamento con il pagamento periodico di rate, comprensive di capitale ed interessi, secondo un tasso che può essere fisso o variabile.

#### Decadenza dall'agevolazione

Qualora il soggetto beneficiario non rispetti le prescrizioni e i vincoli definiti nella normativa di riferimento, su disposizione dell'ente pubblico deliberante, l'agevolazione potrebbe essere revocata.

#### Finanziamento a tasso variabile.

Il tasso di interesse può variare a scadenze prestabilite rispetto al tasso di partenza secondo le oscillazioni del Parametro di Riferimento. È contrattualmente previsto che, qualora il Parametro di Riferimento utilizzato (a titolo esemplificativo, Euribor 1, 3, 6, 12 mesi) raggiunga valori negativi, tale Parametro di Riferimento - limitatamente al periodo in cui tale valore sia negativo - si intenderà automaticamente pari a zero. Conseguentemente, il tasso di interesse non potrà essere inferiore allo spread stabilito nel Documento di Sintesi. Finanziamenti a tasso variabile sono consigliabili alle imprese che vogliono un tasso sempre in linea con l'andamento del mercato e che possono sostenere eventuali aumenti dell'importo delle rate.

#### Finanziamento a tasso fisso.

Il tasso rimane invariato per tutta la durata del Finanziamento. Lo svantaggio è non poter sfruttare eventuali riduzioni dei tassi di mercato. Finanziamenti consigliabili alle imprese che vogliono essere certe, 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.

L'erogazione del Finanziamento sarà effettuata mediante accredito su un conto corrente aperto presso la Banca (SI conto! CORRENTE per le Imprese) sul quale potranno transitare esclusivamente i flussi monetari relativi al Finanziamento stesso.

(1) Per l'esatta definizione di PMI dei settori economici e delle finalità ammesse, si rimanda al regolamento del Fondo di Garanzia per le PMI - Legge 662/96 e successive modifiche, reperibile sul sito internet dell'ente gestore del Fondo (Mediocredito Centrale - <http://www.mcc.it/>).

**Principali Rischi**

In caso di Finanziamento a tasso variabile, il rischio principale è legato alla possibilità di un aumento del tasso di interesse rispetto al tasso iniziale, con conseguente aumento dell'importo delle rate.

In caso di Finanziamento a tasso fisso, il rischio principale è legato alla mancata possibilità di beneficiare di eventuali riduzioni del tasso di interesse rispetto al tasso iniziale, il quale rimane fisso per tutta la durata del Finanziamento.

**CARATTERISTICHE E FINALITÀ DEL FINANZIAMENTO AI SENSI DEL "DECRETO LIQUIDITÀ"**

Si tratta un finanziamento rivolto alle imprese, la cui attività sia stata danneggiata dall'emergenza da "COVID-19".

Il Finanziamento garantito ha le seguenti caratteristiche:

- Durata: fino a 72 mesi con preammortamento minimo 3 massimo 36mesi comprensivo del preammortamento tecnico;
- Modalità di rimborso: piano di ammortamento italiano o francese;
- Tipologia di Finanziamento: tasso variabile o tasso fisso;
- L'importo del Finanziamento non può superare il 25% dell'ammontare dei ricavi (risultanti dall'ultimo bilancio depositato o dall'ultima dichiarazione fiscale presentata alla data della richiesta di garanzia o, per le imprese costituite dopo il 1 gennaio 2019, da altra idonea documentazione o anche autocertificati) o il doppio della spesa salariale annua del beneficiario per il 2019 o per l'ultimo anno disponibile; nel caso di imprese costituite a partire dal 1° gennaio 2019, l'importo massimo del prestito non può superare i costi salariali annui previsti per i primi due anni di attività;
- La garanzia è a titolo gratuito; l'importo della garanzia varia a seconda del finanziamento richiesto;
- Erogazione in un'unica soluzione;
- È richiesta l'apertura di un conto corrente dedicato sul quale devono transitare esclusivamente tutti i flussi monetari relativi al finanziamento.

**CONDIZIONI ECONOMICHE****QUANTO PUO' COSTARE IL FINANZIAMENTO**

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) viene definito in base alle caratteristiche del Finanziamento.

<b>Importo del Finanziamento</b>	Massimo 10.000.000,00
<b>Durata</b>	Fino a 72 mesi

<b>TASSI</b>	<b>TAEG</b>	Da 3,58% a 15,1%
	<b>Tasso Interesse FISSO</b>	Spread
	<b>Tasso Interesse VARIABILE</b>	Parametro di Riferimento + Spread
	<b>Parametro di Riferimento</b>	Tasso IRS Lettera a 3 Anni* - Rilevazione Trimestrale
	<b>Spread</b>	5%
	<b>Tasso di Interesse di Preammortamento</b>	Uguale al tasso di interesse nominale annuo di ammortamento applicato
	<b>Tasso di Mora</b>	Tasso contrattuale pro-tempore vigente + 2,00 punti percentuali - previsione di aggiustamento automatico nel caso di superamento dei tassi soglia usura.

<b>SPESE STIPULA CONTRATTO</b>	<b>Spese di Istruttoria</b>	Importo Finanziamento fino a € 100.000: € 500
		Importo Finanziamento superiore a € 100.000,00 e fino a € 500.000,00: € 750
		Importo Finanziamento superiore a € 500.000,00 e fino a € 1.000.000,00: € 1.000
		Importo Finanziamento superiore a € 1.000.000,00: € 2.000
		Importo Finanziamento superiore a € 3.000.000,00: € 4.000
<b>SPESE GESTIONE CONTRATTO</b>	<b>Spese invio avviso cartaceo scadenza e incasso rata</b>	Gratis
	<b>Spese invio avviso cartaceo documenti di sintesi e rendiconto</b>	Gratis
	<b>Spese produzione ed invio cartaceo per ogni certificazione interessi</b>	Gratis
	<b>Spese di gestione pratica</b>	Gratis
	<b>Spese incasso rata</b>	Euro 10,00
	<b>Commissioni istruttoria Accollo</b>	Gratis
	<b>Accollo</b>	Gratis
	<b>1° e 2° sollecito di pagamento</b>	Euro 5,00
	<b>Spese per dichiarazione consistenza rapporti</b>	Gratis
	<b>Attestazione pagamento/dichiarazione interessi pagati</b>	Gratis
	<b>Commissione per dichiarazione di sussistenza di credito/debito</b>	Gratis
	<b>Spese invio diffida</b>	Euro 15,00
	<b>Spese di recupero</b>	Sollecito tramite procedura di recupero: 10% della rata
	<b>Commissione per estinzione anticipata/rimborso parziale (sull'importo del capitale estinto anticipatamente, dovuta anche in caso di risoluzione)</b>	2% importo capitale estinto anticipatamente
<b>Commissione di rinegoziazione</b>	Gratis	
<b>Commissione rinuncia Finanziamento deliberato (dopo l'invio lettera concessione)</b>	Gratis	
<b>PIANO DI AMMORTAMENTO</b>	<b>Tipo di ammortamento</b>	Italiano/Francese
	<b>Tipologia di rata</b>	Costante/Variabile
	<b>Periodicità delle rate</b>	Trimestrale
	<b>Calendario calcolo interessi</b>	Anno commerciale

(\*) "Tasso IRS Lettera a 3 anni", pubblicato sul sito [www.ilsole24ore.com](http://www.ilsole24ore.com) del primo giorno lavorativo del mese di erogazione del Finanziamento. Qualora il Parametro di Riferimento utilizzato raggiunga valori negativi, limitatamente al periodo in cui tale valore sia negativo, tale Parametro di Riferimento si intenderà automaticamente pari a zero. Conseguentemente, il TAN non potrà essere inferiore allo Spread qui indicato.

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge n. 108/1996 (c.d. "legge antiusura"), relativo alla categoria Altri Finanziamenti, può essere consultato presso gli uffici della Banca nonché sul sito internet della Banca [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it)

Oltre alle condizioni economiche sopra riportate, potrebbero aggiungersi il rimborso degli oneri sostenuti per spese bancarie, notarili, postali, di esazione tramite terzi, assolvimento di imposta di bollo su effetti, documenti contabili, ecc. e IVA in quanto dovuta.

Imposta sostitutiva: 0,25%

### DURATA DEL CONTRATTO

La durata massima del Finanziamento è pari a 72 mesi ed è rivolto solo ed esclusivamente a clienti non consumatori. Il Cliente si obbliga a restituire il Finanziamento mediante il numero di rate trimestrali posticipate come da contratto stipulato, da pagarsi senza l'interruzione, senza necessità di espressa richiesta da parte della Banca, secondo il piano di ammortamento concordato tra le parti e comprensive degli interessi. La Banca a suo insindacabile giudizio potrà consentire modificazioni del piano di rimborso.

### ESTINZIONE ANTICIPATA E RECLAMI

#### Principali Rischi

Il Cliente, nonché i suoi successori o aventi causa, hanno la facoltà di rimborsare integralmente ed anticipatamente il Finanziamento, in linea capitale ed interessi, a condizione che:

- a. Siano saldati gli arretrati che fossero dovuti, ivi compresi gli interessi moratori, le eventuali spese legali documentate, comprese quelle giudiziali, sostenute dalla Banca in relazione ad incarichi conferiti per il recupero del credito insoluto ed ogni altra somma di cui la Banca fosse creditrice in relazione al Finanziamento;
- b. Sia versata unicamente una commissione omnicomprendiva pari al 1% del capitale estinto anticipatamente.

Le disposizioni sopra indicate si applicano anche in tutti i casi in cui la Banca avesse diritto di chiedere l'immediato rimborso del suo credito, anche attraverso la risoluzione del contratto.

Per l'estinzione anticipata non potrà essere addebitato nessun altro onere oltre al compenso onnicomprensivo sopra indicato.

#### Reclami

Il Cliente può presentare un reclamo attraverso una delle seguenti modalità:

- per posta ordinaria al seguente indirizzo: Banca Sistema S.p.A. - Ufficio Reclami - Largo Augusto 1/A, angolo via Verziere 13 - 20122 Milano;
- per posta elettronica all'indirizzo: [reclami@bancasistema.it](mailto:reclami@bancasistema.it);
- per posta certificata all'indirizzo: [bancasistema@legalmail.it](mailto:bancasistema@legalmail.it);
- per fax al numero: +39 02 72093979.

Qualora l'Ufficio Reclami non abbia fornito risposta nel termine di 60 (sessanta) giorni, la risposta non sia stata in tutto o in parte favorevole al Cliente o non sia stata data attuazione all'accoglimento del reclamo, può rivolgersi:

- a. all'Arbitro Bancario Finanziario. Per maggiori indicazioni e per sapere come rivolgersi all'Arbitro, si può utilizzare la modulistica disponibile sul sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le filiali della Banca d'Italia o rivolgersi alla Banca. È possibile, inoltre, consultare le Guide Pratiche "Arbitro Bancario Finanziario - ABF in Parole Semplici" e "Arbitro Bancario Finanziario - Guida all'utilizzo del Portale ABF", disponibile sul sito web [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it), nella sezione dedicata alla Trasparenza, ovvero
- b. al Conciliatore Bancario Finanziario, per l'attivazione di un procedimento di mediazione, che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario utilizzando la modulistica disponibile sul sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).

È possibile, inoltre, consultare il "Regolamento di procedura per la mediazione" dell'Organismo di Conciliazione Bancaria disponibile sul sito web [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it), nella sezione dedicata ai Reclami.

Ai sensi del decreto legislativo 4 marzo 2010, n. 28, s.m.i., qualora il Cliente o la Banca intendano rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, gli stessi devono preliminarmente, quale condizione di procedibilità della domanda giudiziale:

- esperire il procedimento istituito in attuazione dell'articolo 128 bis del TUB presso l'Arbitro Bancario Finanziario sopra specificato, ovvero
- esperire, nei termini di legge, il procedimento di mediazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario (Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR), o ancora presso un altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

Per ogni ulteriore informazione si prega di consultare la procedura per la gestione dei reclami disponibile sul sito internet [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it). Le disposizioni sopra indicate valgono anche per le controversie che dovessero sorgere tra la Banca e gli eventuali garanti del Cliente.

**GLOSSARIO**

<b>Accollo</b>	Trasferimento del Finanziamento in capo a nuovo debitore che subentra a quello originario. In caso di accollo il nuovo soggetto (valutato e ritenuto idoneo dalla Banca) si sostituisce semplicemente nel pagamento alla Banca delle rate residue sino all'estinzione del Finanziamento in essere.
<b>Ammortamento</b>	È il processo di restituzione graduale del Finanziamento mediante il pagamento periodico di rate comprendenti una quota capitale e una quota interessi.
<b>Cliente</b>	Indica l'impresa beneficiaria del Finanziamento.
<b>Imposta sostitutiva</b>	L'imposta sostitutiva, prevista dal DPR 601/73, viene applicata sui finanziamenti di durata contrattuale superiore a 18 mesi. Con il pagamento di questa imposta non si deve procedere al pagamento delle imposte di registro, bollo, ipotecarie e catastali nonché delle tasse sulle concessioni governative.
<b>Interessi moratori</b>	Sono gli interessi da corrispondere alla Banca in caso di ritardato pagamento delle rate alle rispettive scadenze e calcolati sui relativi importi con decorrenza dalle scadenze stesse.
<b>Istruttoria</b>	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del mutuo.
<b>Microimpresa</b>	È un'impresa che occupa meno di 10 persone e realizza un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiori a 2 milioni di euro (per la definizione si veda la Racc. 6 maggio 2003 n. 2003/361/CE)
<b>Parametro di Riferimento (per Finanziamenti a tasso variabile)</b>	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse. Nel caso di specie è rappresentato dall'IRS (Interest rate Swap, corrisponde alla quotazione per diverse scadenze del tasso fisso denaro (bid) e lettera (ask) scambiato con il tasso variabile).
<b>Rinegoziazione</b>	È la possibilità di rinegoziare le condizioni del finanziamento, generalmente modificandone durata, tasso di interesse, parametro di indicizzazione o spread.
<b>Piano di ammortamento</b>	Piano di rimborso del Finanziamento con l'indicazione della composizione delle singole rate.
<b>Piano di ammortamento "francese"</b>	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
<b>Piano di ammortamento "italiano"</b>	La rata prevede una quota capitale costante nel tempo e una quota interessi decrescente.
<b>Preammortamento</b>	Periodo intercorrente dalla data di perfezionamento, erogazione della somma, alla fine del mese corrispondente: la rata di preammortamento è costituita dalla sola quota interessi.
<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>Rata costante</b>	La somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per tutta la durata del Finanziamento.
<b>Rata crescente</b>	La somma tra quota capitale e quota interessi aumenta al crescere del numero delle rate pagate.
<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>Risoluzione</b>	Scioglimento anticipato del contratto al verificarsi di specifici eventi pregiudizievoli previsti nel contratto stesso, a causa del quale il mutuatario ha l'obbligo di pagare immediatamente l'intero debito
<b>Spese di istruttoria</b>	Spese per l'analisi di concedibilità del Finanziamento.
<b>Spread</b>	Maggiorazione applicata al Parametro di Riferimento.
<b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)</b>	Indica il costo totale del credito calcolato su base annua ed 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 interesse 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 di interesse nominale annuo</b>	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.
<b>Tasso di Mora</b>	Maggiorazione del tasso di interesse applicata 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 e, quindi, vietato, occorre individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia della relativa categoria e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
<b>Valuta</b>	Periodo di tempo riferito alla decorrenza degli interessi: si intende cioè il giorno in cui cominciano a maturare gli interessi attivi e passivi di un'operazione bancaria.