

**FOGLIO INFORMATIVO**  
**FINANZIAMENTO ASSISTITO DA GARANZIA DEL FONDO DI GARANZIA PER**  
**LE PICCOLE E MEDIE IMPRESE**

Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari  
ai sensi degli articoli 115 ss. T.U.B.

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/A, angolo via  
Verziere 13 - 20122 Milano Numero verde 800 691 629  
(attivo dal lunedì al venerdì dalle ore 8.30 alle ore 18.00)  
Per chiamate dall'estero telefono: +39 02 802801  
Fax: +39 02 72093979

Codice ABI: 03158.3

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5451

Società appartenente al Gruppo Banca CF+, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari,  
e soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Banca CF+ S.p.A.

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. 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 a carico del Cliente

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

Il Finanziamento garantito ha le seguenti caratteristiche:

- Modalità di rimborso: piano di ammortamento italiano o francese;
- Tipologia di Finanziamento: tasso variabile o tasso fisso;
- 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 PUÒ COSTARE IL FINANZIAMENTO

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

	Tasso Interesse FISSO**	Spread
	Tasso Interesse VARIABILE**	Parametro di Riferimento + Spread
	Parametro di Riferimento	Euribor base 360 a 3 mesi *
	Spread	9%
	Tasso di Interesse di Preammortamento	Uguale al tasso di interesse nominale annuo di ammortamento applicato
	Tasso di Mora	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>	Spese di Istruttoria	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>	Spese invio avviso cartaceo scadenza e incasso rata	Gratis
	Spese invio avviso cartaceo documenti di sintesi e rendiconto	Gratis
	Spese produzione ed invio cartaceo per ogni certificazione interessi	Gratis
	Spese di gestione pratica	Gratis
	Spese incasso rata	Euro 10,00
	Commissioni istruttoria Accollo	Gratis
	Accollo	Gratis
	1° e 2° sollecito di pagamento	Euro 5,00
	Spese per dichiarazione consistenza rapporti	Gratis
	Attestazione pagamento/dichiarazione interessi pagati	Gratis
	Commissione per dichiarazione di sussistenza di credito/debito	Gratis

	Spese invio diffida	Euro 15,00
	Spese di recupero	Sollecito tramite procedura di recupero: 10% della rata
	Commissione per estinzione anticipata/rimborso parziale (sull'importo del capitale estinto anticipatamente, dovuta anche in caso di risoluzione)	2% importo capitale estinto anticipatamente
	Commissione di rinegoziazione	Gratis
	Commissione rinuncia Finanziamento deliberato (dopo l'invio lettera concessione)	Gratis
<b>PIANO DI AMMORTAMENTO</b>	Tipo di ammortamento	Italiano/Francese
	Tipologia di rata	Costante/Variabile
	Periodicità delle rate	Trimestrale
	Calendario calcolo interessi	Anno commerciale

(\*) "Euribor (Euro Interbank Offered Rate) rappresenta il tasso medio d'interesse con cui i principali istituti bancari europei (le cosiddette "banche di riferimento") effettuano le operazioni interbancarie di scambio di denaro nell'area Euro, rilevato trimestralmente dall'indice European Money Markets Institute. 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. In mancanza di rilevazione temporanea si applicherà l'ultimo valore conosciuto dell'indice di riferimento indicato quale Parametro di Riferimento. In caso di variazione sostanziale o cessazione del Parametro di Riferimento nel contratto (l'"Indice di Riferimento"), si applicheranno le modifiche all'Indice di Riferimento o l'indice sostitutivo, secondo quanto indicato nei piani di sostituzione (i "Piani di Sostituzione") tempo per tempo previsti e pubblicati sul sito internet della Banca ai sensi dell'art. 118-bis del Testo Unico Bancario (TUB). Gli eventuali aggiornamenti dei Piani di Sostituzione sono portati a conoscenza della clientela di riferimento almeno una volta all'anno o alla prima occasione utile nell'ambito delle comunicazioni periodiche. Al verificarsi di una variazione sostanziale o della cessazione dell'Indice di Riferimento, la Banca comunica al proprio cliente entro trenta giorni, in forma scritta o mediante altro supporto durevole preventivamente accettato dal cliente ai sensi del contratto di cessione, le relative modifiche o l'indice sostitutivo individuati in conformità al Piano di Sostituzione e la modifica si intende approvata ove il cliente non receda, senza spese, dal contratto entro due mesi dalla ricezione della comunicazione; in questo caso, il cliente ha diritto, in sede di liquidazione del rapporto, all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate, anche con riferimento al tasso di interesse e tenendo conto, ove necessario, dell'ultimo valore disponibile dell'Indice di Riferimento.

*(\*\*) nel rispetto delle soglie di cui dall'art. 2 della legge n. 108/1996 (c.d. "legge antiusura"). Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dalla "legge antiusura" e relativo alle operazioni di cessione pro-soluto può essere consultato presso gli uffici della Banca nonché sul sito internet della Banca [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it).*

Il Finanziamento 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

### Principali Rischi a carico del Cliente

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 onnicomprensiva pari al 2% 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 Cedente 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).

Qualora l'Ufficio Reclami non abbia fornito risposta nel termine di 60 (sessanta) giorni o la risposta non sia stata soddisfacente per il Cedente questo, 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 la "Guida Pratica - Conoscere l'Arbitro Bancario Finanziario e capire come tutelare i

propri diritti”, disponibile sul sito web [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it), nella sezione dedicata alla Trasparenza. La decisione dell’Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cedente di ricorrere all’Autorità Giudiziaria Ordinaria.

- 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 alla Trasparenza.

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).

## 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>Euribor</b>	acronimo di Euro Interbank Offered Rate, traducibile come "tasso interbancario di offerta in euro", ed è l'indice di riferimento (Euribor su base act/360 ovvero Euribor su base act/365). L'Euribor su base act/360 è l'indice di riferimento rilevato quotidianamente – sotto la supervisione del Comitato di Gestione dell'Euribor (Euribor Panel Steering Committee) – da EMMI (European Money Markets Institute) o da altro soggetto che verrà nominato in sostituzione dello stesso e pubblicato di norma su "Il Sole 24 Ore" e altre fonti di informazione finanziaria, quali ad esempio Reuters e Bloomberg. EMMI ha sede in Belgio ed è l'amministratore dell'indice di riferimento "Euribor". Per approfondimenti e altre informazioni è possibile fare riferimento al sito internet di EMMI ( <a href="http://www.emmi-benchmarks.eu">www.emmi-benchmarks.eu</a> ). L'Euribor su base act/365 corrisponde a quello dell'Euribor base act/360 diviso per il coefficiente 360 e moltiplicato per il coefficiente 365, pubblicato su "Il Sole 24 Ore" alla colonna Euribor 365. Qualora la somma algebrica dell'indice di riferimento e dello spread determinasse un risultato negativo, il tasso d'interesse complessivamente applicato al periodo sarà pari a zero.
<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)

---

## **Parametro di Riferimento (per Finanziamenti a tasso variabile)**

---

Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse. Nel caso di specie è rappresentato dall'Euribor.

---

## **Rinegoziazione**

---

È la possibilità di rinegoziare le condizioni del finanziamento, generalmente modificandone durata, tasso di interesse, parametro di indicizzazione o spread.

---

## **Piano di ammortamento**

---

Piano di rimborso del Finanziamento con l'indicazione della composizione delle singole rate.

---

## **Piano di ammortamento "francese"**

---

Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.

---

## **Piano di ammortamento "italiano"**

---

La rata prevede una quota capitale costante nel tempo e una quota interessi decrescente.

---

## **Preammortamento**

---

Periodo intercorrente dalla data di perfezionamento, erogazione della somma, alla fine del mese corrispondente: la rata di preammortamento è costituita dalla sola quota interessi.

---

## **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 Finanziamento.

---

## **Rata crescente**

---

La somma tra quota capitale e quota interessi aumenta al crescere del numero delle rate pagate.

---

## **Rimborso in un'unica soluzione**

---

L'intero capitale viene restituito tutto insieme alla scadenza del contratto. Durante il rapporto le rate sono costituite dai soli interessi.

---

## **Risoluzione**

---

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

---

## **Spese di istruttoria Spread**

---

Spese per l'analisi di concedibilità del Finanziamento. Maggiorazione applicata al Parametro di Riferimento.

---

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

---

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.

---

**Tasso di interesse di preammortamento**

---

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.

---

**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, occorre individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia della relativa categoria e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.

---

**Valuta**

---

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.