



## FOGLIO INFORMATIVO

(Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari – D.lgs.1/9/93 n.385 – Delibera CICR 4/3/03 – Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia 29/7/2009)

**Decorrenza 20/10/2020**

# MUTUO CHIROGRAFARIO MICROCREDITO CON GARANZIA FEI - FONDO EUROPEO DEGLI INVESTIMENTI

Il mutuo chirografario con garanzia FEI è destinato a finanziare Microimprese, sia nella fase di avvio dell'attività che in fase di sviluppo, che impiegano meno di 10 addetti ed il cui fatturato annuo o totale attivo di bilancio non superi 2 milioni di euro. E' destinato a start-up, imprese giovanili e femminili ed in generale a società che hanno difficoltà di accesso al credito. I settori di attività ammissibili sono i seguenti: agricoltura, agro-alimentare, turismo, artigianato, commercio e nuove tecnologie.

Sono da escludere quelle categorie che, direttamente o indirettamente, sono attive nei seguenti settori: attività economiche illegali, tabacco e distillati, produzione e commercio di armi, casinò.

Vi sono inoltre limitazioni per quelle società che fanno ricerca, sviluppo e applicazioni tecniche per i settori esclusi sopra citati.

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Popolare Sant' Angelo

Corso Vittorio Emanuele n. 10 - 92027 - Licata (AG)

Tel.: 0922 860223 – Fax: 0922865366

Email: [info@bancasantangelo.com](mailto:info@bancasantangelo.com)

pec: [direzionegenerale@postacert.bancasantangelo.com](mailto:direzionegenerale@postacert.bancasantangelo.com)

Sito internet: [www.bancasantangelo.com](http://www.bancasantangelo.com)

n° iscrizione albo della Banca d'Italia 1571

Codice Fiscale, Partita IVA e iscrizione al Registro delle Imprese di Agrigento n. 00089160840

Aderente al Fondo Interbancario di tutela dei depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

## CHE COS'È IL FINANZIAMENTO CHIROGRAFARIO

È il contratto con il quale la Banca (*mutuante*) consegna ad un soggetto/cliente (*prestatario*) una quantità di denaro e quest'ultimo si impegna a restituire altrettanto denaro più gli interessi pattuiti (*secondo un piano di ammortamento*) in un determinato periodo di tempo (*mediante pagamento periodico di rate mensili comprensive di capitale ed interessi, secondo un tasso fisso o variabile*).

Può essere previsto un ammortamento differito, ovvero un periodo di differimento della decorrenza del piano di ammortamento, nel quale il cliente non paga alcuna rata. In questo caso gli interessi di differimento vengono calcolati al tasso annuo nominale e suddivisi in quote uguali su ciascuna rata del piano di ammortamento.

### Chirografario a tasso variabile

Rispetto al tasso iniziale, il tasso di interesse può variare, con cadenze prestabilite, secondo l'andamento di uno o più indici di riferimento fissati nel contratto (ad es., Euribor, Eurirs, etc.).

Il rischio principale è l'aumento imprevedibile e consistente dell'importo o del numero delle rate, determinato dall'incremento dell'indice di riferimento rilevato periodicamente. Il tasso variabile è consigliabile a chi vuole un tasso sempre in linea con l'andamento del mercato e può sostenere eventuali aumenti dell'importo delle rate.

Il Tasso di interesse nominale annuo non è mai inferiore allo Spread quando l'indice di riferimento assume valore negativo.

### Garanzie

Il Finanziamento beneficia di una garanzia finanziata dall'Unione europea nell'ambito del programma dell'Unione europea per l'occupazione e l'innovazione sociale (EaSI).

Oltre alla garanzia suddetta, non possono essere acquisite altre garanzie reali; sono ammesse solo le fidejussioni personali dei soci.



### FOGLIO INFORMATIVO

(Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari – D.lgs.1/9/93 n.385 – Delibera CICR 4/3/03 – Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia 29/7/2009)

**Decorrenza 20/10/2020**

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### Esempio nuovo prestito FEI a tasso variabile

Spese				TAEG
Importo	€ 25.000,00	Incasso rata	€ 2,00	<b>6,860%<sup>2</sup></b>
Durata in mesi	60	Invio comunicazioni	€ 1,00	
Tasso	5,500%	Imposta di bollo	€ 16,00	
Rate Annue	12	Costo del conto corrente <sup>1</sup>	€ 15,00	
Istruttoria	€ 500,00	Recupero spese visure	€ 45,14	
<b>Importo rata</b>	<b>€ 479,53</b>			
<b>Importo totale del credito</b>	<b>€ 25.000,00</b>			
<b>Costo totale del credito</b>	<b>€ 4.352,94</b>			
<b>Importo totale dovuto dal cliente</b>	<b>€ 29.352,94</b>			

<sup>1</sup> Importo ricavato per stima.

<sup>2</sup> Potendo il cliente scegliere tra la tassazione a regime ordinario e l'imposta sostitutiva ex. art.17 DPR. 601/1973 – i calcoli sono stati effettuati utilizzando la tassazione a regime ordinario (imposta di bollo - registro - tasse governative); per i Prestiti Chirografari a tasso variabile il TAEG riportato ha valore meramente indicativo, poiché potrebbe subire delle oscillazioni determinate dall'indice di riferimento.



### FOGLIO INFORMATIVO

(Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari – D.lgs.1/9/93 n.385 – Delibera CICR 4/3/03 – Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia 29/7/2009)

**Decorrenza 20/10/2020**

Voci	Costi						
Durata massima	Massimo 60 mesi						
Importo minimo	€ 2.000,00						
Importo massimo	€ 25.000,00						
Tasso di interesse	<b>Tasso Variabile</b> <table border="1"><thead><tr><th>Importo</th><th>Tasso</th></tr></thead><tbody><tr><td>Fino a 20.000</td><td>Euribor 3 mesi (360)+ 6,00 p.p. (oggi pari a 6,000%)</td></tr><tr><td>Fino a 25.000</td><td>Euribor 3 mesi (360)+ 5,50 p.p. (oggi pari a 5,500%)</td></tr></tbody></table> <p>Il Tasso di interesse nominale annuo non è mai inferiore allo Spread quando l'indice di riferimento assume valore negativo.</p> <p><b>In ogni caso il tasso di interesse non può superare il 7,00%</b></p>	Importo	Tasso	Fino a 20.000	Euribor 3 mesi (360)+ 6,00 p.p. (oggi pari a 6,000%)	Fino a 25.000	Euribor 3 mesi (360)+ 5,50 p.p. (oggi pari a 5,500%)
Importo	Tasso						
Fino a 20.000	Euribor 3 mesi (360)+ 6,00 p.p. (oggi pari a 6,000%)						
Fino a 25.000	Euribor 3 mesi (360)+ 5,50 p.p. (oggi pari a 5,500%)						
Indice di riferimento	Tasso variabile: Euribor 3 mesi (360) rilevato per valuta sul Sole 24 Ore o su altro quotidiano nazionale il 1° giorno utile del mese di riferimento. L'adeguamento viene effettuato con decorrenza 1° giorno di ogni trimestre solare e rimane in vigore per successivi tre mesi. Alla data del presente foglio, pari a: -0,310%						
Spese di istruttoria pratica	2,00%						



### FOGLIO INFORMATIVO

(Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari – D.lgs.1/9/93 n.385 – Delibera CICR 4/3/03 – Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia 29/7/2009)

**Decorrenza 20/10/2020**

Voci	Costi
Compenso estinzione anticipata	2% del debito residuo per i contratti di finanziamento stipulati per finalità diverse dall'acquisto o dalla ristrutturazione di immobili adibiti ad abitazione o allo svolgimento di attività economica o professionale da parte di persone fisiche. Non prevista per tutte le altre finalità.
Recupero spese per singola visura (in genere è effettuata una visura per il titolare del finanziamento ed una per ogni eventuale garante)	€ 45,14 Previsto per importo finanziamento superiore ad € 10.000
Recupero spese per invio comunicazione annuale	€ 1,00
Interessi di mora	Tasso di interesse + 2,00 p.p. (applicabili dalla data di scadenza della rata fino alla data di pagamento)
Tasso del preammortamento	Uguale al tasso di interesse
Tipo di ammortamento	Progressivo francese
Tipologia di rata	Rata costante
Periodicità delle rate	Annuale/semestrale/trimestrale/mensile
Periodicità dell'ammortamento	Mensile/trimestrale/semestrale
Commissione incasso rata	€ 2,00
Duplicato piano di ammortamento	€ 12,91
Periodo di franchigia	5 Giorni
Costo del Conto Corrente (importo ricavato per stima) <sup>2</sup>	€ 15,00
Recupero imposta sostitutiva	0,25% applicata al momento dell'erogazione e calcolata sull'importo erogato
Recupero Imposta di bollo	Nella misura di legge
Valuta	- Accredito in conto corrente - data erogazione - Pagamento rata - data operazione
Copia di documentazione custodita in filiale o presso archivio centrale	€ 10,00
Copia di documentazione custodita presso archivi di società esterne	€ 16,00
Copia titoli troncati e archiviati c/o corrispondenti oltre le spese reclamate da terzi	€ 7,75

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle rispettive classi di operazioni omogenee, può essere consultato in filiale e sul sito Internet della banca [www.bancasantangelo.com](http://www.bancasantangelo.com)

#### PIANO DI AMMORTAMENTO

Per i chirografari a tasso fisso la clientela può ottenere, a richiesta, il rilascio della stampa di un piano di ammortamento, ai tassi aggiornati, su cifra esemplificativa (1.000 euro) o per importi specifici.

<sup>2</sup> Il cliente ha facoltà di scegliere l'Istituto Bancario presso cui aprire il Conto Corrente (ex art.21, comma 3 bis del Codice al Consumo).



## FOGLIO INFORMATIVO

(Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari – D.lgs.1/9/93 n.385 – Delibera CICR 4/3/03 – Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia 29/7/2009)

**Decorrenza 20/10/2020**

### SERVIZI ACCESSORI

Conto Corrente	Il Cliente è tenuto a regolare l'ammortamento del finanziamento su un Conto Corrente. Il cliente può scegliere un qualsiasi Istituto Bancario per l'apertura del rapporto. Per i costi si invita a consultare i Fogli Informativi dei prodotti di Conto Corrente per Consumatore a disposizione della clientela sul sito internet <a href="https://www.bancasantangelo.com/">https://www.bancasantangelo.com/</a> e su tutte le filiali della Banca.
Consulenza	La vicinanza al Cliente è al centro della nostra offerta: per questo ti offriamo il supporto di professionisti che ti accompagneranno in tutte le fasi della richiesta e anche successivamente all'erogazione, per garantire il massimo valore del finanziamento ottenuto. In fase di richiesta del finanziamento potrai essere supportato da Partner selezionati, che ti assisteranno nella definizione della strategia di sviluppo del tuo progetto imprenditoriale e nell'elaborazione e costruzione del tuo business-plan. Alcuni di essi potrebbero richiedere il pagamento di un corrispettivo in base al servizio offerto. Tale servizio è <i>facoltativo</i> .

Il Cliente può recedere dai contratti relativi ai servizi accessori acquistati insieme al finanziamento senza dover recedere dal finanziamento stesso. Nel caso di recesso dal contratto di Conto Corrente è obbligatorio che il cliente sia in possesso di un altro Conto Corrente su cui regolare l'ammortamento, anche di altri Istituti Bancari.

### ESTINZIONE ANTICIPATA E RECLAMI

#### Estinzione anticipata

Il cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il finanziamento con un preavviso di almeno 1 giorno senza dover pagare alcuna penale, compenso od onere aggiuntivo. L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto - tutto insieme - prima della scadenza del finanziamento.

Per i contratti di mutuo chirografari stipulati per finalità diverse dall'acquisto o dalla ristrutturazione di immobili adibiti ad abitazione o allo svolgimento di attività economica o professionale da parte di persone fisiche, il cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il mutuo pagando un compenso omnicomprensivo stabilito dal contratto e specificato alla voce "Compenso estinzione anticipata" delle condizioni economiche, oltre agli eventuali interessi di mora dovuti e degli interessi maturati sino al giorno dell'estinzione il mutuatario sarà tenuto al versamento di parte o dell'intero debito residuo in linea capitale.

A tal fine ipotizzando un debito residuo di € 1.000 si applicherà la seguente formula:

$1.000 \times 2 / 100 = € 20,00$  che costituirà il compenso ai sensi dell'art. 40 del D.Lgs. 385/93

Nessun altro onere potrà essere addebitato in adempimento alla delibera CICR 9 febbraio 2000 in materia di Credito Fondiario.

La restituzione totale o parziale dovrà essere effettuata in contanti e ogni restituzione parziale avrà l'effetto di diminuire l'importo delle rate successive, fermo restando il numero originario di esse pattuito.

#### Tempi massimi di chiusura del rapporto

10 giorni lavorativi dalla richiesta di estinzione anticipata, altrimenti viene chiuso immediatamente.



## FOGLIO INFORMATIVO

(Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari – D.lgs.1/9/93 n.385 – Delibera CICR 4/3/03 – Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia 29/7/2009)

**Decorrenza 20/10/2020**

### Reclami

Il Cliente può contestare l'operato della Banca rivolgendosi all'U.O Segreteria Generale e Organi Sociali della Banca Via Enrico Albanese, n.94, 90139 Palermo, 0917970152 fax: 0917970123, email: reclami@bancasantangelo.com pec: direzionegenerale@postacert.bancasantangelo.com. La Banca provvede a rispondere al reclamo del Cliente entro 30 (trenta) giorni dalla ricezione del reclamo.

In caso di risposta insoddisfacente o fornita oltre il termine di 30 (trenta) giorni, ovvero entro 15 (quindici) giornate operative nel caso di reclami aventi ad oggetto i servizi di pagamento. Il Correntista, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi:

- se la controversia non supera il valore di 100.000,00 Euro, all'Arbitro Bancario Finanziario, utilizzando la modulistica disponibile sul sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) o presso la Banca. Per maggiori indicazioni, il Correntista può consultare la "Guida Pratica-Conoscere l'arbitro bancario e finanziario e capire come tutelare i propri diritti" disponibile presso tutte le Dipendenze e sul sito internet della Banca;
- al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia) per l'attivazione del procedimento di mediazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente, utilizzando la modulistica disponibile sul sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).

Resta comunque fermo il diritto del Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia o di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria.

### LEGENDA

Cliente non consumatore	Persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le grandi imprese.
Microimpresa	Le imprese che occupano meno di 10 addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiori a 2 milioni di euro.
Tasso	Varia in funzione dell'andamento di un indice di riferimento generalmente del mercato monetario interbancario (tipicamente tasso Euribor); pertanto il prestatario/cliente pagherà minori o maggiori interessi rispettivamente in caso di discesa o aumenti dei tassi.
Tasso Euribor ( <i>European Interbank Offered Rate</i> )	Indice di mercato preso a riferimento per determinare il tasso di interesse applicato. Viene rilevato per valuta il primo giorno utile del trimestre solare.
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Indica il costo totale del mutuo 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 quelle notarili.
Tasso di interesse nominale annuo	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato. Il Tasso di interesse nominale annuo non è mai inferiore allo Spread quando l'indice di riferimento assume valore negativo.
Tasso Effettivo Globale Annuo (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. E' utilizzato per il calcolo del cosiddetto "Tasso soglia", ossia il limite oltre il quale il tasso di interesse diviene usurario. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna confrontarlo con il "Tasso soglia" riferito ai mutui a tasso fisso oppure con il "Tasso soglia" dei mutui a tasso variabile, in vigore nel trimestre in cui il contratto di mutuo è stato stipulato.



### FOGLIO INFORMATIVO

(Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari – D.lgs.1/9/93 n.385 – Delibera CICR 4/3/03 – Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia 29/7/2009)

**Decorrenza 20/10/2020**

Giorni di franchigia	Dilazione di pagamento, espressa in giorni fissi di calendario, concessa dalla Banca per il pagamento della rata. Oltre tale periodo la rata è considerata "in mora" e soggetta alla maggiorazione di tasso prevista.
Tasso di mora	Maggiorazione di tasso per le rate scadute e non pagate entro il periodo di franchigia.
Spese di istruttoria	Costituiscono spese recuperate dalla Banca per l'attività svolta ai fini della valutazione del merito creditizio del richiedente il finanziamento. Prima di concedere il mutuo, infatti, la Banca analizza una serie di informazioni (ad es. il reddito, le spese mensili del nucleo familiare del richiedente, etc....) in modo da stabilire la capacità di rimborso delle rate. Se la verifica è positiva inizia la procedura per la formalizzazione del contratto di mutuo.



## FOGLIO INFORMATIVO

(Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari – D.lgs.1/9/93 n.385 – Delibera CICR 4/3/03 – Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia 29/7/2009)

**Decorrenza 20/10/2020**

### INFORMATIVA PRECONTRATTUALE SUGLI INDICI DI RIFERIMENTO AI SENSI DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/1011 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DELL'8 GIUGNO 2016.

Dal 1° gennaio 2018 è applicabile il Regolamento UE 2016/1011 dell'8 giugno 2016 (c.d. BMR- Benchmarks Regulation) in materia di indici di riferimento utilizzati nei contratti di credito ai consumatori, che ha introdotto nuovi obblighi informativi nella fase precontrattuale.

Le suddette disposizioni sono state recepite dalla Banca d'Italia con Provvedimento del 19 marzo 2019 recante modifiche alle disposizioni in materia di "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari e di correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti", in vigore dal 1° luglio 2019.

In ottemperanza alla suddetta normativa, si fornisce informativa sugli indici di riferimento utilizzati dalla Banca nei contratti di credito:

#### **Contratti di credito a tasso variabile**

L'indice di riferimento principalmente utilizzato dalla Banca Sant'Angelo per determinare il tasso di interesse dei finanziamenti erogati dalla propria clientela è costituito dall'Euribor a 1 / 3 / 6 / 12 mesi lettera/ base 360, a seconda della periodicità della rata pubblicato sui principali quotidiani e settimanali a carattere finanziario.

L'Euribor è l'acronimo di "Euro Interbank Offered Rate", rappresenta il tasso di interesse del mercato interbancario dei depositi in euro per le operazioni di breve durata tra banche primarie, ed è un indice di riferimento rilevato quotidianamente, sotto la supervisione del Comitato di Gestione dell'Euribor, dall'EMMI (European Money Markets Institute o da altro soggetto che verrà nominato in sostituzione dello stesso).

L'EMMI è un'associazione internazionale senza scopo di lucro con sede a Bruxelles ed ente amministratore dell'indice di riferimento Euribor. Per una miglior descrizione dell'Euribor o altre informazioni in merito al medesimo indice, è possibile fare riferimento al sito internet dell'EMMI - European Money Markets Institute ([www.emmi-benchmarks.eu](http://www.emmi-benchmarks.eu)).

Per i finanziamenti a tasso variabile, le principali implicazioni derivanti dall'utilizzo dell'indice riguardano la variabilità del tasso d'interesse del finanziamento, rispetto al tasso inizialmente stabilito, secondo l'andamento dell'indice di riferimento. Vi è pertanto il rischio di un aumento imprevedibile e consistente dell'importo del credito da restituire e/o del numero delle rate, determinato dall'incremento dell'indice di riferimento rilevato con la periodicità stabilita dal contratto.

Le medesime avvertenze valgono per le aperture di credito in conto corrente, per le quali il rischio è rappresentato dalla possibilità che la variazione del tasso di interesse in aumento rispetto al tasso inizialmente stabilito, comporti l'aumento dell'importo complessivo da rimborsare.

#### **Contratti di credito a tasso fisso**

I contratti di credito a tasso fisso offerti ai propri clienti consumatori della Banca, indipendentemente dalla forma adottata (ad esempio finanziamenti a rimborso rateale o aperture di credito), in generale non prevedono un indice di riferimento e di conseguenza non sono soggetti ai rischi sopra descritti. Ciononostante taluni finanziamenti sono regolati in base ad un tasso di interesse fisso, ma che viene inizialmente calcolato sommando un indice di riferimento ad uno spread predeterminato. In tali casi, il tasso effettivamente applicato al finanziamento potrebbe essere diverso da quello indicato nella documentazione precontrattuale, a disposizione della clientela prima dell'erogazione del credito (tra cui le Informazioni generali sul credito immobiliare offerto a consumatori e le Informazioni europee di base sul credito ai consumatori).

La predetta informativa viene fornita dalla Banca al cliente nell'ambito delle informazioni precontrattuali.