

# FOGLIO INFORMATIVO

FINANZIAMENTI ALLE PMI PER OPERAZIONI DI MICROCREDITO

## INFORMAZIONI SULLA BANCA



Banca Popolare di Puglia e Basilicata S.c.p.a.  
Via Ottavio Serena, n. 13 - 70022 - Altamura (BA)  
Tel.: 080/8710268 - Fax: 080/8710745  
[trasparenza@bppb.it / www.bppb.it]  
Iscrizione all'Albo delle Banche 05293.6 / codice ABI 05385

|   |                             |
|---|-----------------------------|
| DATI E QUALIFICA DEL CONSULENTE FINANZIARIO ABILITATO ALL'OFFERTA FUORI SEDE: |                             |
| Nome _____  | Cognome _____               |
| Sede _____  | Telefono _____ E-mail _____ |
| Iscrizione ad Albi o elenchi _____  | Qualifica _____             |
| Numero Delibera Iscrizione all'albo/elenco _____                              |                             |

## CHE COS'È IL FINANZIAMENTO ALLE PMI PER OPERAZIONI DI MICROCREDITO

|                                       |   |
|---------------------------------------|---|
| <b>Struttura e funzione economica</b> | <p>E' un finanziamento a medio/lungo termine, non assistito da garanzie reali e che non può eccedere il limite di euro 25.000,00 per ciascun beneficiario. Tale limite può essere aumentato di euro 10.000 qualora il finanziamento preveda l'erogazione frazionata, subordinando i versamenti:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• al pagamento puntuale di almeno le ultime sei rate pregresse,</li><li>• al raggiungimento di risultati intermedi stabiliti dal contratto.</li></ul>   |
| <b>Finalità dei finanziamenti</b>     | <p>E' un finanziamento destinato a:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Acquisto di beni, ivi incluse le materie prime necessarie alla produzione di beni o servizi e le merci destinate alla rivendita, o di servizi strumentali all'attività svolta;</li><li>• il pagamento dei canoni di leasing;</li><li>• il pagamento delle spese connesse alla sottoscrizione di polizze assicurative;</li><li>• Retribuzione di nuovi dipendenti o soci lavoratori;</li><li>• Pagamento di corsi di formazione (soci e personale dipendente).</li></ul> |

## FOGLIO INFORMATIVO

### FINANZIAMENTI ALLE PMI PER OPERAZIONI DI MICROCREDITO

|   |  |
|---|--|
| <b>Possono accedere alla garanzia Microcredito i seguenti soggetti beneficiari:</b> | <p>⇒ <b>le imprese</b> già iscritte al Registro delle Imprese (anche neo-costituite):</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- titolari di ditta individuale,</li><li>- Società di persone,</li><li>- SRL Semplificate,</li><li>- Cooperative.</li></ul> <p>⇒ <b>i professionisti</b> iscritti agli ordini professionali o aderenti alle associazioni professionali iscritte nell'elenco tenuto dal Ministero dello sviluppo economico ai sensi della legge 4/2013.</p> <p><b>Gli stessi devono rispondere, contemporaneamente, a tutti i seguenti altri requisiti:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• essere titolari di partita IVA da non più di 5 anni;</li><li>• max 5 dipendenti per ditte individuali e professionisti;</li><li>• max 10 dipendenti non soci per le società cooperative, srls e società di persone;</li></ul> <ul style="list-style-type: none"><li>○ totale attivo inferiore a 300/mila euro (registrato nei bilanci dell'ultimo triennio),</li><li>○ ricavi lordi inferiore a 200/mila euro (registrato nei bilanci dell'ultimo triennio),</li><li>○ un indebitamento complessivo inferiore a 100/mila euro (rilevabile alla data della richiesta).</li></ul> |
| <b>Durata</b>   | La durata è sempre superiore a 36 mesi e sino ad un massimo di 84 mesi (comprensivo di eventuale preammortamento di max 12 mesi)   |
| <b>Tipologie di Finanziamento Erogate:</b>  | <p>Il finanziamento può essere concesso:</p> <p><b>A TASSO VARIABILE:</b><br/>E' previsto che il tasso di interesse possa variare a scadenze prestabilite rispetto al tasso di partenza secondo le oscillazioni del parametro di riferimento. Il tasso variabile è consigliabile alle imprese che vogliono un tasso sempre in linea con l'andamento del mercato e possono sostenere eventuali aumenti dell'importo delle rate.</p> <p><b>A TASSO FISSO:</b><br/>E' previsto che il tasso di interesse rimanga fisso per tutta la durata del finanziamento. Lo svantaggio è non poter sfruttare eventuali riduzioni dei tassi di mercato. Il tasso fisso è consigliabile 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</p>  |

## FOGLIO INFORMATIVO

### FINANZIAMENTI ALLE PMI PER OPERAZIONI DI MICROCREDITO

|   |  |
|---|--|
|   | delle condizioni di mercato.   |
| <b>Rischi connessi al tipo di finanziamento</b> | <p><b>Finanziamento a tasso fisso</b><br/>Rimangono fissi per tutta la durata del finanziamento sia il tasso di interesse sia l'importo delle singole rate.</p> <p>Lo svantaggio è non poter sfruttare eventuali riduzioni dei tassi di mercato. Il tasso fisso è consigliabile a chi vuole essere certo, sin dal momento della firma del contratto, della misura del tasso, degli importi delle singole rate, e dell'ammontare complessivo del debito da restituire, indipendentemente dalle condizioni di mercato.</p> <p><b>Finanziamento a tasso variabile</b><br/>Rispetto al tasso iniziale, il tasso di interesse può variare, con cadenze prestabilite, secondo l'andamento di uno o più parametri di indicizzazione fissati nel contratto. Il rischio principale è l'aumento imprevedibile e consistente dell'importo delle rate.<br/>Il tasso variabile è consigliabile a chi vuole un tasso sempre in linea con l'andamento del mercato ed, anche in virtù della propria struttura finanziaria, può sostenere eventuali aumenti dell'importo delle rate.</p>  |
| <b>Rischi connessi alla garanzia del fondo</b>  | <p>La concessione del finanziamento è subordinata, al pari del merito creditizio, anche, alla valutazione del Gestore del Fondo, nella rispondenza dei requisiti imposti dalla normativa di riferimento. L'esito del Fondo potrebbe essere anche negativo, nel senso che il Fondo non conceda la garanzia: in tal caso, l'impresa potrà concordare con la banca stessa una eventuale diversa soluzione tecnica.</p> <p>Attesa la natura del finanziamento, volto ad una specifica finalità e per gli obiettivi di interesse pubblico generale, in base ai quali viene concessa la garanzia, qualora non vengano rispettate le modalità previste e/o i requisiti dell'impresa, come ad esempio la carenza documentale giustificativa, relativa alla destinazione del finanziamento garantito, potrebbe comportare il rischio di perdere la garanzia concessa dal Fondo. Tanto potrebbe comportare di conseguenza, anche, il rischio per l'impresa di un immediato ridimensionamento del dispositivo fiduciario e/o revoca del finanziamento concesso dalla banca, nonché l'obbligo di versare una penale al Fondo, pari all'ammontare dell'ESL indicata nella comunicazione di delibera del Comitato di Gestione del Fondo.</p> |
| <b>Altri Benefici all'impresa</b>               | <ul style="list-style-type: none"><li>• Nessuna COMMISSIONI DA VERSARE AL FONDO (prevista solo la "commissione istruttoria" a favore della Banca);</li><li>• La banca applica tassi di interesse più favorevoli rispetto agli standard, per effetto dei benefici che la stessa trae dalla garanzia di ultima istanza dello Stato, in termini di attenuazione del rischio e dei minori accantonamenti patrimoniali.</li><li>• La banca, in ottemperanza all'art.3 del Decreto 176/2014 dei finanziamenti del MICROCREDITO - pena l'inefficacia della garanzia acquisita - presta gratuitamente ai soggetti beneficiari i seguenti</li></ul>   |

## FOGLIO INFORMATIVO

### FINANZIAMENTI ALLE PMI PER OPERAZIONI DI MICROCREDITO

|  |   |
|--|---|
|  | <p>due servizi di supporto, assistenza e monitoraggio:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Corsi di formazione on-line con modalità e-learning sulle tecniche di amministrazione dell'impresa, sotto il profilo della gestione contabile, della gestione finanziaria, della gestione del personale, ricevendo a mezzo pec le credenziali di accesso alla piattaforma web abilitata alla formazione;</li><li>2. Assistenza per la soluzione di problematiche legali, fiscali ed amministrativo, nonché alle informazioni circa i relativi servizi disponibili sul mercato, contattando un nostro consulente Impresa della competente provincia, i cui recapiti di contatto sono riportati nell'apposita scheda informativa rilasciata in sede di formalizzazione della richiesta del finanziamento, nonché visibili alla pagina web <a href="http://www.bppb.it">www.bppb.it</a>.</li></ol> |
|--|---|

### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

#### FINANZIAMENTO A TASSO FISSO

##### QUANTO PUÒ COSTARE IL FINANZIAMENTO

**Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)**

**7,72 %**

Calcolato al tasso di interesse del 6,00 % ( parametro IRS a 7 anni maggiorato di uno spread pari al 6,00 %) su un capitale di € 25.000,00 per la durata di 7 anni.

# FOGLIO INFORMATIVO

## FINANZIAMENTI ALLE PMI PER OPERAZIONI DI MICROCREDITO

| VOCI         |   | COSTI   |              |
|--------------|---|---|--------------|
|              | <b>DURATA (mesi)</b>                              | Da 36 mesi a 84 mesi  |              |
| <b>TASSI</b> | <b>TASSO DI INTERESSE NOMINALE ANNUO (*)</b>      | Parametro di riferimento + spread   | 6,00 %       |
|              | <b>PARAMETRO DI RIFERIMENTO</b>                   | IRS (Interest Rate Swap) Euro Lettera per durata finanziaria corrispondente alla durata del mutuo pubblicato sul quotidiano " il sole 24 ore" riferito all'ultima rilevazione del mese antecedente la data di erogazione del credito. | IRS a 7 anni |
|              | <b>SPREAD</b>                                     | 6,00 %  |              |
|              | <b>TASSO DI INTERESSE DI PREMMORTAMENTO (*)</b>   | Parametro di riferimento + spread   | 6,00 %       |
|              | <b>PARAMETRO DI RIFERIMENTO DI PREMMORTAMENTO</b> | IRS (Interest Rate Swap) Euro Lettera per durata finanziaria corrispondente alla durata del mutuo pubblicato sul quotidiano " il sole 24 ore" riferito all'ultima rilevazione del mese antecedente la data di erogazione del credito. | IRS a 7 anni |
|              | <b>SPREAD PREMMORTAMENTO</b>                      | 6,00 %  |              |
|              | <b>DURATA PREMMORTAMENTO</b>                      | Massimo 12 mesi   |              |
|              | <b>TASSO DI MORA</b>                              | tasso del finanziamento maggiorato di 3 punti percentuali   |              |

(\*) Tasso fisso valido per tutta la durata del finanziamento. Il tasso applicato al singolo contratto potrà essere diverso da quello riportato in tabella, in relazione all'andamento del parametro al momento della stipula e non potrà essere inferiore al valore dello spread indicato.

### FINANZIAMENTO A TASSO VARIABILE

#### QUANTO PUÒ COSTARE IL FINANZIAMENTO

**Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)**

**7,82 %**

Calcolato al tasso di interesse del 6,000 % (parametro Euribor 3 mesi/360 maggiorato di uno spread pari al 6,00 %) su un capitale di € 25.000,00 per la durata di 7 anni.

## FOGLIO INFORMATIVO

### FINANZIAMENTI ALLE PMI PER OPERAZIONI DI MICROCREDITO

| VOCI         |   | COSTI  |         |
|--------------|---|--|---------|
|              | <b>DURATA (mesi)</b>                                  | Da 36 mesi a 84 mesi   |         |
| <b>TASSI</b> | <b>TASSO DI INTERESSE NOMINALE ANNUO (*)</b>          | parametro di indicizzazione + spread   | 6,000 % |
|              | <b>PARAMETRO DI INDICIZZAZIONE</b>                    | Euribor 3 mesi/360 rilevato per data valuta il secondo giorno lavorativo antecedente l'entrata in ammortamento della rata. |         |
|              | <b>SPREAD</b>   | 6,00 %   |         |
|              | <b>TASSO DI INTERESSE DI PREAMMORTAMENTO (*)</b>      | parametro di indicizzazione + spread   | 6,000 % |
|              | <b>PARAMETRO DI INDICIZZAZIONE DI PREAMMORTAMENTO</b> | Euribor 3 mesi/360 rilevato per data valuta il secondo giorno lavorativo antecedente l'entrata in ammortamento della rata. |         |
|              | <b>SPREAD PREAMMORTAMENTO</b>                         | 6,00 %   |         |
|              | <b>DURATA PREAMMORTAMENTO</b>                         | Massimo 12 mesi  |         |
|              | <b>TASSO DI MORA</b>                                  | tasso del finanziamento maggiorato di 3 punti percentuali  |         |

*(\*) Il tasso applicato al singolo contratto potrà essere diverso da quello riportato in tabella, in relazione all'andamento del parametro al momento della stipula e non potrà essere inferiore al valore dello spread indicato.*

## FOGLIO INFORMATIVO

FINANZIAMENTI ALLE PMI PER OPERAZIONI DI MICROCREDITO

**LE SEGUENTI VOCI DI SPESA SI RIFERISCONO ALLE TIPOLOGIE DI FINANZIAMENTO SOPRA EVIDENZIATI**

|                              |   | VOCI  | COSTI   |
|------------------------------|---|---|---|
| <b>SPESE</b>                 | <b>SPESE PER LA STIPULA DEL CONTRATTO</b> | Commissione una tantum su capitale iniziale   | 1,00%   |
|                              |   | Rimborso spese  | nessuna   |
|                              | <b>SPESE PER LA GESTIONE DEL RAPPORTO</b> | GESTIONE PRATICA  | nessuna   |
|                              |   | INCASSO RATA  | Gratuita (con addebito c/c)                             |
|                              |   | INCASSO RATA  | € 2,50 pagamento allo sportello                         |
|                              |   | SPESE PER COMUNICAZIONI (ART. 118 DEL TUB)  | Gratuite  |
|                              |   | SPESE PER COMUNICAZIONI (ES. DOCUMENTO DI SINTESI PERIODICO ECC...) (ART. 119 E ART. 127-BIS DEL TUB) | € 0,85 (se cartacee);<br>Gratuite (se disposte on line) |
|                              |   | ACCOLLO FINANZIAMENTO   | 0,50% max € 300,00                                      |
| <b>PIANO DI AMMORTAMENTO</b> | TIPO DI AMMORTAMENTO                      | francese  |   |
|                              | TIPOLOGIA DI RATA                         | Rata a quote di capitale crescenti  |   |
|                              | PERIODICITÀ DELLE RATE                    | Mensile/trimestrale   |   |

## FOGLIO INFORMATIVO

FINANZIAMENTI ALLE PMI PER OPERAZIONI DI MICROCREDITO

### ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO/INDICIZZAZIONE

#### FINANZIAMENTI A TASSO VARIABILE

| Data quotazione | Parametro di Riferimento | Valore   |
|-----------------|--------------------------|----------|
| 25/09/2020      | Euribor 360 – 3 mesi     | -0,498 % |

#### FINANZIAMENTI A TASSO FISSO

| Data quotazione | Parametro di Riferimento   | Valore  |
|-----------------|----------------------------|---------|
| 30/09/2020      | IRS Euro Lettera a 02 Anni | -0,49 % |
| 30/09/2020      | IRS Euro Lettera a 03 Anni | -0,48 % |
| 30/09/2020      | IRS Euro Lettera a 04 Anni | -0,45 % |
| 30/09/2020      | IRS Euro Lettera a 05 Anni | -0,43 % |
| 30/09/2020      | IRS Euro Lettera a 06 Anni | -0,39 % |
| 30/09/2020      | IRS Euro Lettera a 07 Anni | -0,36 % |

### CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

#### FINANZIAMENTI A TASSO VARIABILE

| Parametro di riferimento Euribor 360 a 3 mesi rilevato al 25/09/2020 |                                 |  |   |  |
|--|---------------------------------|--|---|--|
| Tasso di interesse applicato   | Durata del finanziamento (anni) | Importo della rata mensile per € 25.000,00 di capitale | Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni | Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni |
| 6,000 %  | 7                               | € 365,21   | € 396,69  | € 333,73   |



## FOGLIO INFORMATIVO

FINANZIAMENTI ALLE PMI PER OPERAZIONI DI MICROCREDITO

### FINANZIAMENTI A TASSO FISSO

| Parametro di riferimento Tasso IRS EURO LETTERA rilevato al 30/09/2020 |                                 |  |
|--|---------------------------------|--|
| Tasso di interesse applicato   | Durata del finanziamento (anni) | Importo della rata mensile per € 25.000,00 di capitale |
| 6,00 %   | 7                               | € 365,21   |

#### SERVIZI ACCESSORI

Commissioni per certificazione interessi passivi € 17,00

#### ALTRE SPESE DA SOSTENERE

Al momento della stipula del finanziamento il cliente deve sostenere costi relativi a servizi prestati da soggetti terzi:

|                |  |
|----------------|--|
| <b>Imposte</b> | <p><b>Imposte ordinarie</b> secondo le previsioni di legge:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Imposta di bollo: Euro 16,00;</li><li>• Imposta di registro: Euro 200,00;</li></ul> <p>In alternativa alle suddette imposte potrà essere applicata:</p> <p><b>Imposta sostitutiva</b> secondo le prescrizioni di legge</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Pari allo 0,25% per acquisto, costruzione, ristrutturazione dell'immobile destinato a prima casa e per tutti i finanziamenti a medio e lungo termine che non si riferiscono all'acquisto, alla costruzione o alla ristrutturazione di immobili ad uso abitativo;</li><li>• pari al 2% della somma erogata in caso di acquisto, costruzione, ristrutturazione di immobile ad uso abitativo (non prima casa).</li></ul> |
|----------------|--|

#### TEMPI DI EROGAZIONE

Durata dell'istruttoria

60 giorni

# FOGLIO INFORMATIVO

## FINANZIAMENTI ALLE PMI PER OPERAZIONI DI MICROCREDITO

|                                   |   |
|-----------------------------------|---|
| <b>Disponibilità dell'importo</b> | Atto pubblico: alla consegna della copia dell'atto registrato |
|                                   | Atto privato: alla stipula                                    |

### AVVERTENZE

Per le condizioni economiche relative al servizio "Rilascio copie documentazione" si deve far riferimento al relativo Foglio Informativo disponibile in Filiale e sul sito internet della Banca.

## ESTINZIONE ANTICIPATA E RECLAMI

### Estinzione anticipata

Il cliente ha la possibilità, previo preavviso di almeno 30 giorni, di poter estinguere in maniera anticipata il finanziamento o in tutto o in parte pagando una commissione che non potrà superare il 1,00% del capitale residuo. E' da tenere presente che la scelta per l'estinzione totale, porta come conseguenza l'estinzione del rapporto attraverso la restituzione del capitale rimanente e gli interessi che sono nel frattempo maturati.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto

Dal momento in cui la parte finanziata ha corrisposto alla Banca tutte le somme dovute per l'estinzione totale anticipata, la Banca provvederà alla chiusura immediata del rapporto.

### Reclami

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca ai seguenti indirizzi:

- Ufficio Reclami Banca Popolare di Puglia e Basilicata – Via Ottavio Serena n. 13 – 70022 Altamura (BA);
- [bppbreclami@bppb.it](mailto:bppbreclami@bppb.it);
- [bppbreclami@pec.bppb.it](mailto:bppbreclami@pec.bppb.it);

in alternativa allo sportello dove è intrattenuto il rapporto o presso altri punti operativi della Banca.

L'intermediario provvederà a rispondere entro 60 giorni dalla ricezione del reclamo.

Per i reclami afferenti i servizi di pagamento la Banca risponderà entro 15 giornate lavorative; in situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale l'utente di servizi di pagamento otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

Se il Cliente non rimane soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di legge, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) -per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it)-, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.

Al fine della definizione stragiudiziale di eventuali controversie, prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria, anche in assenza di preventivo reclamo, il Cliente e/o la Banca devono, ai sensi dell'art. 5 comma 1 bis Decreto Legislativo 4 marzo 2010 n. 28, attivare, quale condizione di procedibilità, un procedimento di mediazione – finalizzato al raggiungimento di un accordo – ricorrendo:

## FOGLIO INFORMATIVO

### FINANZIAMENTI ALLE PMI PER OPERAZIONI DI MICROCREDITO

- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR. Per maggiori informazioni si può consultare il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it) dove è disponibile il relativo Regolamento;

- oppure ad uno degli altri Organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritto nell'apposito Registro degli organismi tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria. L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito [www.giustizia.it](http://www.giustizia.it)

Il ricorso all'ABF assolve alla condizione di procedibilità di cui sopra.

| <b>LEGENDA</b>  |   |
|---|---|
| <b>Accollo</b>  | Contratto tra un debitore e una terza persona che si impegna a pagare il debito al creditore.   |
| <b>Istruttoria</b>  | Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento.   |
| <b>Parametro di indicizzazione (per i finanziamenti a tasso variabile) / Parametro di riferimento (per i finanziamenti a tasso fisso)</b> | Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.   |
| <b>Piano di ammortamento</b>  | Piano di rimborso del finanziamento con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel contratto.  |
| <b>Piano di ammortamento "francese"</b>   | Il piano di ammortamento più diffuso in Italia. La rata prevede una quota capitale crescente e una quota interessi decrescente. All'inizio si pagano soprattutto interessi; a mano a mano che il capitale viene restituito, l'ammontare degli interessi diminuisce e la quota di capitale aumentata.                  |
| <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>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>Spread</b>   | Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.  |
| <b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)</b>   | 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. |

## FOGLIO INFORMATIVO

### FINANZIAMENTI ALLE PMI PER OPERAZIONI DI MICROCREDITO

|  |   |
|--|---|
| <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 all'entrata in ammortamento e vengono corrisposti contestualmente al pagamento 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, quindi vietato, bisogna: (a) individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM della categoria di operazione interessata, aumentarlo di un quarto ed aggiungere un margine di ulteriori 4 punti percentuali; la differenza tra il limite così individuato ed 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). |