

**FOGLIO INFORMATIVO:  
Mutuo Chirografario clientela al dettaglio / azienda assistito da garanzia SACE**

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Banco Desio e della Brianza S.p.A. con sede legale in Desio (MB) via Rovagnati n.1, iscritta alla Camera di Commercio Metropolitana di Milano, Monza e Brianza e Lodi, R.E.A. n. MB-129094, Codice Fiscale n. 01181770155, P.IVA n. 10537880964, Capitale Sociale € 70.692.590,28, i.v., Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia, Iscritta all'Albo delle Banche al cod. ABI n. 3440/5 e Capogruppo del Gruppo Bancario Banco di Desio e della Brianza, iscritto all'Albo dei Gruppi bancari n. 3440/5 [www.bancodesio.it](http://www.bancodesio.it) [dirmercato@bancodesio.it](mailto:dirmercato@bancodesio.it) tel.0362/6131 fax. 0362/488212

**DATI E QUALIFICA DEL SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE**

Cognome e nome del soggetto incaricato

numero di telefono

indirizzo di posta elettronica

Dipendente

iscritto all'albo dei consulenti finanziari

non iscritto all'albo dei consulenti finanziari

estremi dell'iscrizione all'albo dei consulenti finanziari / mediatori creditizi

**CHE COS'E' IL MUTUO**

Con il contratto di mutuo il cliente riceve in prestito una somma di denaro e si impegna a restituire alla banca la stessa somma maggiorata degli interessi contrattualmente stabiliti, entro una determinata scadenza, tramite il pagamento di rate costanti comprensive di quota capitale ed interessi (ammortamento).

Il finanziamento può essere assistito da garanzia personale (fidejussione) oppure non avere alcuna garanzia (chirografario). In ogni caso la Banca si riserva, a suo insindacabile giudizio, di richiedere ulteriori garanzie rilasciate da altri soggetti.

Il contratto di mutuo chirografario è stipulato con scrittura privata.

**I TIPI DI MUTUO E I LORO RISCHI**

**Mutuo a tasso variabile con previsione di tasso minimo**

Il tasso varia in relazione all'andamento del parametro specificamente indicato nel contratto fino all'eventuale raggiungimento del tasso minimo, consentendo al mutuatario di corrispondere, tempo per tempo, un tasso in linea con le variazioni di mercato, fruendo eventuali riduzioni inerenti il parametro fino al raggiungimento del tasso minimo

Il rischio principale è l'aumento imprevedibile e consistente dell'importo o del numero delle rate. 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.

**Mutuo a tasso fisso**

Il tasso non si modifica durante la vita del contratto e, di conseguenza, la rata rimane costante a prescindere dall'andamento del costo del denaro. 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 variazioni delle condizioni di mercato.

## **Mutuo con rate di preammortamento**

Si caratterizza per :

- un tasso di interesse definito all'erogazione del mutuo in misura fissa o variabile, che regola sia il periodo di preammortamento sia quello successivo di ammortamento
- un periodo di preammortamento, durante il quale il cliente paga rate mensili composte da soli interessi; in questo periodo il cliente non rimborsa il capitale che rimane quindi invariato rispetto all'erogazione iniziale.
- un periodo di ammortamento, successivo al termine del periodo di preammortamento, a partire dal quale il cliente comincia a rimborsare il capitale e paga quindi rate mensili composte da quota capitale e quota interessi;
- alla fine del periodo di preammortamento la rata aumenta poiché il cliente comincia a rimborsare anche la quota capitale; l'importo dell'aumento dipende dalla durata complessiva del mutuo. Più il periodo di ammortamento è breve, maggiore è l'incidenza dell'aumento della rata.

## **FINANZIAMENTI ASSISTITI DA GARANZIA SACE**

Il finanziamento assistito da Garanzia SACE è rivolto alle imprese con sede legale in Italia, la cui attività sia stata danneggiata dall'emergenza relativa all'epidemia COVID 19, come previsto dal decreto D.L. 23/2020 cd "Decreto Liquidità" così come convertito nella Legge n. 40 del 5 Giugno 2020. Possono beneficiare di tali misure:

- Imprese di qualsiasi tipologia, diverse da banche ed altri soggetti autorizzati all'esercizio del credito, indipendentemente dalla dimensione, dal settore di attività e dalla forma giuridica (inclusi i lavoratori autonomi e i liberi professionisti titolari di partita iva, le associazioni professionali e le società tra professionisti), in possesso dei seguenti requisiti alla data della richiesta:

- sede legale in Italia;
- non identificate come aziende in difficoltà al 31 dicembre 2019 ai sensi dei regolamenti Europei, e che, alla data del 29 febbraio 2020, non risultavano segnalate tra le esposizioni deteriorate presso il sistema bancario, come definite ai sensi della normativa europea, ma che hanno affrontato o che si sono trovate in una situazione di difficoltà a seguito dell'epidemia di Covid-19;
- utilizzo del Fondo Centrale di Garanzia, fino a completa capienza, limitatamente alle PMI (come definite dalla Commissione Europea n. 2003/361/CE), ovvero, per le imprese agricole, che non abbiano ulteriori margini di accesso alle garanzie ISMEA.

### **Caratteristiche dei finanziamenti ammessi in garanzia:**

- sono ammessi a garanzia nuovi finanziamenti che siano finalizzati a esigenze di liquidità per investimenti, costi del personale, canoni di locazione o di affitto ramo d'azienda, (v) in misura non superiore al 20% dell'importo erogato, al pagamento di rate di finanziamenti, scaduti o in scadenza nel periodo compreso tra il 1° marzo 2020 ed il 31 Dicembre 2020 per le quali esiste un'oggettiva impossibilità di rimborso conseguente al Covid19, attestata dal rappresentante legale o capitale circolante esclusivamente per stabilimenti produttivi ed attività imprenditoriali localizzate in Italia.
- non sono ammesse operazioni con finalità di rifinanziamento di finanziamenti già ottenuti, riacquisto azioni proprie e acquisizioni societarie.
- l'importo del finanziamento garantito non può essere superiore al maggiore tra i seguenti valori:
  - il 25% del fatturato annuo d'impresa in Italia per il 2019;
  - il doppio dei costi del personale in Italia dell'impresa per il 2019qualora l'impresa beneficiaria sia destinataria di più finanziamenti assistiti da una garanzia SACE, o da altra garanzia pubblica, gli importi di detti finanziamenti si cumulano;
- qualora l'impresa beneficiaria sia parte di un gruppo che beneficia di più finanziamenti assistiti da una garanzia SACE, gli importi di detti finanziamenti si cumulano;
- si avrà riguardo al valore del fatturato in Italia e dei costi del personale sostenuto in Italia da parte dell'impresa beneficiaria ovvero su base consolidata qualora l'impresa beneficiaria appartenga ad un gruppo.

### **• Il valore della garanzia varia in funzione del numero dei dipendenti e del volume del fatturato:**

- Imprese fino a 5.000 dipendenti in Italia ed un fatturato fino a 1,5 miliardi di euro ottengono una copertura pari al 90% dell'importo del finanziamento richiesto e per queste è prevista una procedura semplificata per l'accesso alla garanzia;**
- Imprese con oltre 5.000 dipendenti ed un fatturato fra 1,5 e 5 miliardi di euro ottengono una copertura pari all'80% dell'importo del finanziamento e al 70% se hanno un fatturato sopra i 5 miliardi.**

**Per tale tipologie di imprese è prevista la procedura ordinaria che subordina il rilascio delle coperture al Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze, sentito il Ministro dello Sviluppo Economico, sulla base dell'Istruttoria SACE.**

• la garanzia è a titolo oneroso. Le commissioni annue dovute dalle imprese a SACE sono in rapporto all'importo garantito, in particolare:

- per i finanziamenti alle PMI sono corrisposti: 25 punti base per il primo anno (0,25%), 50 punti base per il secondo e terzo anno (0,50%), 100 punti base per il quarto, quinto e sesto anno (1,00%)

- per i finanziamenti per le altre imprese sono corrisposti: 50 punti base per il primo anno (0,50%) 100 punti base per il secondo e terzo anno (1,00%), 200 punti base per il quarto, quinto e sesto anno (2,00%).

La garanzia deve essere concessa entro il 31.12.2020

L'erogazione del finanziamento è prevista su un conto corrente dedicato presso la Banca erogante che dovrà sussistere fino a estinzione dello stesso, dovrà accogliere la totalità della movimentazione inerente l'utilizzo del finanziamento ivi compreso l'addebito delle rate. (Il foglio informativo F01SAC-CONTO\_DEDICATO\_AL\_FINANZIAMENTO\_ASSISTITO\_DA\_GARANZIA\_SACE è consultabile presso tutte le filiali e il sito del Banco)

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUO' COSTARE IL MUTUO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

#### MUTUO A TASSO VARIABILE A PMI - ESEMPIO

Importo del mutuo:	€ 100.000,00
Durata anni:	72 mesi di cui 36 di preammortamento
Tasso di interesse (Indice + Spread) :	Euribor 3 mesi media % mese prec. Div. 365 arrotond. decimo superiore
Spread del Tasso di Interesse	3,700
Tasso minimo	3,700%
Periodicità rata:	trimestrale
Istruttoria	€ 0,00
Imposta sostitutiva:	€ 0,00
Costo garanzia SACE	€ 2.250,00
Produzione comunicazioni ai sensi della normativa sulla trasparenza:	€ 0,40
Invio comunicazioni ai sensi della normativa sulla trasparenza:	€ 0,70
Incasso rata con addebito in conto:	€ 0,00

DURATA DEL MUTUO (MESI)	valore parametro	SPREAD	TASSO NOMINALE	T.A.E.G. %	IMPORTO RATA
72	-0,400%	3,700	3,700%	5,15%	€ 1.358,90

Per i finanziamenti a tasso variabile il TAEG ha un valore meramente indicativo, in quanto può subire variazioni determinate dall'andamento del parametro di indicizzazione

#### Importo massimo finanziabile

in funzione della valutazione di merito creditizio

L'importo massimo finanziabile non può in ogni caso essere superiore al maggiore tra i seguenti valori: 1) al 25 per cento del fatturato annuo dell'impresa relativi al 2019, come risultante dal bilancio ovvero dalla dichiarazione fiscale; 2) al doppio dei costi del personale dell'impresa relativi al 2019, come risultanti dal bilancio ovvero da dati certificati se l'impresa non ha approvato il bilancio; qualora l'impresa abbia iniziato la propria attività successivamente al 31 dicembre 2018, si fa riferimento ai costi del personale attesi per i primi due anni di attività, come documentato e attestato dal rappresentante legale dell'impresa;

#### durata del mutuo

72 mesi di cui 36 di preammortamento di durata pari a multipli di 3 mesi

## TASSI

#### MUTUI A TASSO FISSO

Tasso di interesse nominale annuo massimo	3,950%
tasso di interesse di preammortamento: (incluso preammortamento tecnico)	Pari a quello applicato a tutte le rate (preammortamento e ammortamento) del mutuo

**MUTUI A TASSO VARIABILE**

Tasso di interesse nominale annuo per la periodicità di rata trimestrale	3,700%
Parametro di indicizzazione	Euribor 3 mesi media % mese prec. Div 365 arrotond. decimo superiore
Spread massimo	3,700
Tasso minimo	3,700%
tasso di interesse di preammortamento: (incluso preammortamento tecnico)	Pari al tasso di interesse nominale annuo della stipula e rideterminato periodicamente (in relazione alla cadenza rateale prescelta) in base al parametro maggiorato dello spread.

<b>Tasso di mora:</b>	Tasso di rata + 3,00 %
-----------------------	------------------------

**SPESE**

<b>Spese per la stipula del contratto</b>	Istruttoria	€ 0,00	
	Rimborso spese di presentazione pratica	per PMI	€ 0,00
		per altre Imprese	€ 0,00

<b>Spese per la gestione del rapporto</b>	Commissione annua dovuta alla SACE per il rilascio della garanzia (calcolata in percentuale sulla quota garantita)	- per PMI	
		0,25% per il primo anno	
		0,50% per il secondo e terzo anno	
		1,00% per il quarto quinto e sesto anno	
		- per altre imprese	
		0,50% per il primo anno	
	1,00% per il secondo e terzo anno		
	2,00% per il quarto quinto e sesto anno		
	Interessi moratori per il ritardato pagamento commissioni Sace	0,50% (calcolato sull'importo della commissione dovuta per ogni giorno di ritardo).	
	Incasso rata	addebito in c/c	€ 0,00
addebito per cassa		non ammesso	
Produzione comunicazioni ai sensi della normativa sulla trasparenza.	cartaceo	€ 0,40	
	on-line	€ 0,00	
Invio comunicazioni	cartaceo	€ 0,70	
	on-line	€ 0,00	
Compenso estinzione anticipata	2,00% sul capitale rimborsato		

**PIANO DI AMMORTAMENTO**

Tipo di ammortamento	Italiano
Tipologia di rata	costante
Periodicità delle rate (*)	trimestrale
Divisore fisso per la rata di preammortamento, in base all'effettivo numero di giorni trascorsi	36500
Divisore fisso per le rate successive	36500

Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato allegato al documento di sintesi.

**ULTIME RILEVAZIONI DELL'INDICE DI RIFERIMENTO** (ultimo giorno lavorativo del mese precedente)

<b>data applicazione</b>	<b>EURIBOR 3 MESE MEDIA % MESE PREC. DIV 365</b>	<b>EURIBOR 3 MESE MEDIA % MESE PREC. DIV 365 ARROT. DECIMO SUP.</b>
dal 01-09-2020	-0,485	-0,400
dal 01-08-2020	-0,446	-0,400

*Il tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l.n. 108/1996), relativo alla categoria "Altri finanziamenti", può essere consultato in filiale e sul sito internet [www.bancodesio.it](http://www.bancodesio.it)*

**ALTRE SPESE DA SOSTENERE**

Nell'ipotesi di finanziamenti a medio o lungo termine, le parti possono optare per l'applicazione dell'imposta sostitutiva di cui all'art. 18 del D.P.R. 29.09.1973 n. 601, in luogo dell'applicazione delle imposte di registro, di bollo, delle imposte ipotecarie e catastali e delle tasse di concessione governativa ove previste. L'esercizio di tale opzione dovrà essere espressamente indicato nell'atto di finanziamento:

**Imposta sostitutiva** per finanziamenti di durata superiore a 18 mesi 0,25 % dell'importo finanziato

IN ALTERNATIVA

le imposte di registro, di bollo, le imposte ipotecarie e catastali e le tasse di concessione governativa ove previste

**Oneri Fiscali** imposta di bollo assolta in modo virtuale se dovuta, per finanziamenti di durata fino a 18 mesi

nella misura tempo per tempo vigente stabilita dalla normativa fiscale

**RECESSO E RECLAMI****Recesso**

Trascorsi 18 mesi dalla stipula è concessa al Mutuatario la facoltà di estinguere in via anticipata il finanziamento previo il pagamento di una somma comprensiva di capitale residuo e compensi contrattualmente stabiliti.

**Tempi massimi di chiusura del rapporto**

Immediatamente, alla disponibilità della somma.

**Reclami**

Per eventuali contestazioni il Cliente può rivolgersi all'Ufficio Reclami del Banco, Via Rovagnati, 1 20832 Desio (MB), fax.+39.0362.488201, e-mail: [reclami@bancodesio.it](mailto:reclami@bancodesio.it), PEC: [reclami@pec.bancodesio.it](mailto:reclami@pec.bancodesio.it), che provvede ad evadere i reclami per iscritto tempestivamente e comunque non oltre 30 giorni dalla data di loro ricezione, ovvero entro 15 (quindici) giornate operative nel caso di reclami aventi ad oggetto i servizi di pagamento.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta del Banco o non ha ricevuto riscontro dal Banco nel termine sopra previsto, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) con le modalità indicate nell'apposita guida, che il Banco mette a disposizione della Clientela presso le proprie Filiali e consultabile sul sito internet [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it). Il Cliente, anche in assenza di preventivo reclamo, potrà presentare istanza al Conciliatore Bancario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie (ADR) con le modalità stabilite da detto organismo, disponibili in Filiale o consultabili sul sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).

Il Banco e il Cliente concordano che qualora quest'ultimo intendesse avviare, con riferimento al presente contratto, una procedura di risoluzione stragiudiziale delle controversie, ogni contestazione dovrà essere sottoposta in via esclusiva al Conciliatore Bancario e Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (iscritto al n. 3 del registro degli organismi di conciliazione tenuto dal Ministero della Giustizia). Resta ferma in ogni caso la facoltà per il Cliente - e/o il Garante- di rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) con le modalità sopra descritte.

La Guida Pratica all'ABF, il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario, sono a disposizione del Cliente presso ogni Filiale e sul sito internet del Banco.

## LEGENDA

Euribor	In carenza di pubblicazione dei valori dell' "Euribor 365", in conformità ai criteri già adottati da EMMI (European Money Markets Institute, organismo che presiede al calcolo dell'indice "Euribor") e secondo quanto a suo tempo indicato anche dal DM 23/12/1998, per ottenere il valore di tale parametro, si procederà alla rilevazione dell'indice Euribor su base act/360 ("Euribor360") di pari scadenza, pubblicizzato da autorevoli fonti di informazione finanziaria, e quindi a dividere il valore così ottenuto per 360 e a moltiplicare il risultato per 365, arrotondando tale importo alla terza cifra decimale
Imposta sostitutiva	Imposta prevista dagli artt. 15 e seguenti del D.P.R. 601/73 che viene applicata (a seguito di esercizio dell'opzione) ai finanziamenti di durata superiore ai 18 mesi, in alternativa alle imposte ordinarie (imposta di registro, bollo, ipotecaria, catastale e tasse di concessione governativa). L'importo dell'imposta viene calcolato sulle somme erogate in termini percentuali (in linea generale l'aliquota è pari allo 0,25%)
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del mutuo
Micro-Impresa	Impresa che occupa meno di 10 persone e realizza un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di Euro
Parametro di riferimento	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse
Piano di ammortamento	Piano di rimborso del mutuo con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi) calcolato al tasso definito nel contratto
Piano di ammortamento Italiano	ogni rata è composta da una quota capitale sempre uguale per tutto il periodo di ammortamento e da una quota interessi che diminuisce nel tempo.
PMI	Con la definizione di PMI si intendono le imprese aventi le caratteristiche previste dalla Raccomandazione della Commissione del 06/05/2003: - La categoria delle microimprese delle piccole imprese e delle medie imprese (PMI) è costituita da imprese che occupano meno di 250 persone, il cui fatturato annuo non supera i 50 milioni di EUR oppure il cui totale di bilancio annuo non supera i 43 milioni di EUR; - Nella categoria delle PMI si definisce piccola impresa un'impresa che occupa meno di 50 persone e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiori a 10 milioni di EUR; - Nella categoria delle PMI si definisce microimpresa 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 EUR. Quanto sopra si applica ad imprese autonome; per imprese appartenenti ad un gruppo, i dati sopra indicati sono da calcolare in base all'intero gruppo.
Quota Capitale	Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.
Quota Interessi	Quota della rata costituita dagli interessi maturati.
Rata	Pagamento che il mutuatario effettua periodicamente per la restituzione del mutuo secondo scadenze stabilite contrattualmente (mensili, trimestrali, semestrali, annuali, etc.). La rata è composta da una quota capitale, cioè una parte dell'importo prestato e da una quota interessi, relativa a una parte degli interessi dovuti alla banca per il mutuo
Rata costante	La somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per tutta la durata del mutuo.
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
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 d'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 d'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 individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tasso minimo	Tasso-soglia minimo applicabile (tasso floor); tasso convenzionalmente applicato nel caso in cui, al momento della rilevazione del tasso da applicare, a causa di oscillazioni del parametro di indicizzazione, il tasso complessivo (sommatoria di parametro e spread) dovesse risultare inferiore a tale tasso.