

FOGLIO INFORMATIVO

ai sensi delle vigenti disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari

MICROCREDITO IMPRESA



INFORMAZIONI SUL FINANZIATORE

Mikro Kapital – Società per Azioni

Via Gaetano Casati 33/35/37 – 00154 Roma

Telefono 06/ 456 74 100

Sito Internet: www.mikrokapital.it

Iscritto col n° 10/31015 nell'elenco di cui all'art. 111 del d.lgs. 385/1993 ("TUB") tenuto da Banca d'Italia¹.

DATI E QUALIFICA DEL SOGGETTO INCARICATO ALLA PROMOZIONE E COLLOCAMENTO

Nome/Ragione Sociale:	Codice Tutor:
Cognome:	Telefono:
Email:	Sede:
Qualifica:	

CHE COS'E' IL FINANZIAMENTO – MICROCREDITO CARATTERISTICHE E RISCHI

È un finanziamento a medio/lungo termine, non assistito da garanzie reali e che non può eccedere il limite di euro 40.000 per ciascun beneficiario. Tale limite può essere aumentato di euro 10.000 qualora il finanziamento preveda l'erogazione frazionata, subordinando i versamenti al pagamento regolare delle rate del periodo di preammortamento ed al raggiungimento dei risultati intermedi stabiliti dal contratto.

I finanziamenti sono destinati a soggetti che rivestono determinate qualifiche quali lavoratori autonomi, imprenditori individuali, società semplici, società in nome collettivo, società in accomandita semplice, società a responsabilità limitata semplificata, associazioni o cooperative.

Tuttavia, sono esclusi dalla possibilità di accedere al finanziamento i seguenti soggetti:

- Lavoratore autonomo o impresa titolare di partita IVA da più di cinque anni;
- Lavoratore autonomo o imprenditore individuale con un numero di dipendenti superiore a 5 unità;
- Società di persone, società a responsabilità limitata semplificata o cooperativa con un numero di dipendenti non soci superiore a 10 unità;

¹ Elenco dei c.d. "Operatori del Microcredito".

- Impresa che, alla data di richiesta del finanziamento, abbia anche disgiuntamente, un attivo patrimoniale annuo superiore a 300.000 euro, ricavi lordi complessivi annui superiori a 200.000 euro oppure un livello di indebitamento superiore a 100.000 euro.

I finanziamenti sono finalizzati:

- All'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, compreso il pagamento dei canoni delle operazioni di leasing e il pagamento delle spese connesse alla sottoscrizione di polizze assicurative;
- Alla retribuzione di nuovi dipendenti o soci lavoratori;
- Al pagamento di corsi di formazione volti ad elevare la qualità professionale e le capacità tecniche e gestionali del lavoratore autonomo, dell'imprenditore e dei relativi dipendenti; in questo caso i finanziamenti concessi alla società di persone e alle cooperative possono essere destinati anche a consentire la partecipazione a corsi di formazione da parte dei soci;
- Al pagamento di corsi di formazione anche universitari o post-universitari volti ad agevolare l'inserimento nel mercato del lavoro delle persone fisiche beneficiarie del finanziamento.

Attraverso il contratto di finanziamento una somma viene erogata da Mikro Kapital S.p.A. al cliente, che si impegna a restituirla secondo un piano di ammortamento della durata massima di 7 anni (oltre l'eventuale periodo di preammortamento) ad un tasso d'interesse fisso.

Il finanziamento è assistito dal "Fondo di garanzia per le piccole e medie imprese"² fino all'80% dell'ammontare del finanziamento concesso; su tale quota di finanziamento garantita dal Fondo non possono essere richieste altre garanzie reali, assicurative e bancarie. Mikro Kapital S.p.A. potrà chiedere garanzie personali per la quota non garantita.

Tra i principali rischi vanno considerati:

- Impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso poiché il prestito è a tasso fisso;
- Rischio d'escussione delle eventuali garanzie accessorie al finanziamento in caso di mancato rimborso dello stesso;
- Nel caso in cui il cliente abbia rilasciato all'Operatore di Microcredito un pagherò cambiario a garanzia dell'adempimento degli obblighi derivanti dal finanziamento, l'Operatore di Microcredito potrà far elevare protesto e procedere immediatamente all'escussione forzata per il recupero coattivo di quanto dovuto.

Gli interessi vengono conteggiati, per tutta la durata del finanziamento, utilizzando un tasso fisso, in funzione di quanto previsto dal contratto.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

² "Fondo di Garanzia PMI", fondo istituito con la Legge 23 dicembre 1996 n. 662, articolo 2, comma 100, lett. a), esteso alle operazioni di "microcredito", come previsto dal Decreto del Ministro dello Sviluppo Economico del 24 dicembre 2014 e s.m.i.

QUANTO PUO' COSTARE IL FINANZIAMENTO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)³

19,03% calcolato al tasso 13,00% su un capitale di 25.000 euro per la durata di 60 mesi a rate mensili

Quanto può costare il finanziamento⁴?

Importo erogato; 25.000,00 euro

Durata: 60 mesi

Ammortamenti: piano alla "francese" (rata costante, mensile)

Spese d'istruttoria: 2.250,00 euro

Tasso Annuo Nominale: TAN 13,00%

Tasso Annuo Effettivo Globale: TAEG 19,03%

	VOCI	COSTI
CONDIZIONI	Importo minimo finanziabile	Euro 5.000,00
	Importo massimo finanziabile	Euro 40.000,00
	Durata ammortamento	Da 12 a 72 mesi
	Durata Pre Ammortamento	1 mese
	Tasso di interesse nominale annuo T.A.N. – Ammortamento	Non superiore a 13,00%
	Tasso di interesse nominale annuo T.A.N. – Pre - Ammortamento	Non superiore a 13,00%
	Tasso di mora	Tasso contrattuale maggiorato di 2 punti percentuale e comunque nel rispetto del tasso soglia usura rilevato trimestralmente a norma della legge 7/03/1996 n. 108, sempre accessibile da parte del beneficiario.
SPESE	Spese Istruttoria ⁵	(0,15% * importo netto erogato * durata del finanziamento) con i seguenti scaglioni: Fino a 36 mesi massimo euro 1.500,00 Fino a 48 mesi massimo euro 2.500,00 Fino a 72 mesi massimo euro 4.000,00
	Spese di incasso rata	Euro 5,00 a rata

³ Nel calcolo del TAEG sono inclusi, laddove previsti, i seguenti oneri: spese istruttoria, spese incasso rata, imposta di bollo, compenso di mediazione (in caso di mediatori convenzionati), assicurazione. Non è incluso il compenso di mediazione relativo a mediatori non convenzionati in quanto non conosciuto.

⁴ Condizioni in vigore dal 02/05/2023 soggette a possibili e future variazioni.

⁵ Convenzionalmente definite spese istruttoria, riferite anche alle attività dei servizi ausiliari dovuti per legge DM 17/10/2014 n. 176 – Disciplina del microcredito in attuazione dell'articolo 111, comma 5, del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385.

	Imposta di bollo	Euro 16,00
PIANO DI AMMORTAMENTO	Tipo di ammortamento	Francese
	Tipologia di rata	Pre ammortamento: solo interessi Ammortamento: capitale ed interessi
	Periodicità delle rate	Mensile
	Imputazione pagamenti	Ai sensi dell'art. 5.9 del contratto tipo di finanziamento Mikro Kapital S.p.A. ha la facoltà di imputare i pagamenti ricevuti: alle spese di istruttoria ed alle rate di preammortamento, alle rate già scadute, a partire dalla più vecchia, agli interessi di mora ed infine alle altre spese e oneri

Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato.

NB: solo Mikro Kapital S.p.A. può chiedere commissioni o spese per l'istruttoria e la concessione del finanziamento; i costi relativi ai propri Tutor sono a carico della stessa società; il cliente non è tenuto a riconoscere alcun costo o onere ad altri soggetti, neppure eventuali segnalatori, associazioni di categoria, agenti o mediatori

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Microcredito a tasso fisso – finanziamento di euro 25.000,00

Massimo Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento in mesi	Importo della rata mensile
13,00%	48	Euro 670,69
13,00%	60	Euro 568,83
13,00%	72	Euro 501,85

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo ai contratti di finanziamento può essere consultato presso la sede della Mikro Kapital S.p.A. nonché sul sito www.mikrokapital.it.

Le condizioni economiche indicate nel presente foglio informativo saranno comunque e sempre applicabili solo nel rispetto del limite massimo di cui alla citata legge 108/96 relativo alle specifiche operazioni di finanziamento ricomprese nella categoria "Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese".

GARANZIE

Per una copertura pari all'80% del finanziamento, sarà fornita assistenza al beneficiario per

l'ottenimento della garanzia del Fondo di Garanzia PMI ex L. 662/1996; la garanzia del Fondo è rilasciata a titolo gratuito. Ottenuta tale garanzia pubblica, potrà essere richiesta una garanzia personale per la copertura dell'esposizione residua.

Maggiori dettagli sul regolamento del Fondo di Garanzia PMI sono reperibili sul sito internet www.fondidigaranzia.it.

SERVIZI AUSILIARI

Mikro Kapital S.p.A. supporta i propri clienti sia nella fase di sviluppo dell'idea imprenditoriale, che successivamente nella fase di realizzazione del progetto d'impresa, come previsto dall'art. 111 del TUF e dal Decreto attuativo 17 ottobre 2014 n. 176 del Ministero dell'Economia e delle Finanze⁶.

I servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio dei soggetti finanziati possono essere prestati direttamente da Mikro Kapital S.p.A. ovvero per il tramite di soggetti specializzati e debitamente autorizzati, c.d. Tutor⁷, con cui la Mikro Kapital S.p.A. ha stipulato un'apposita convenzione. I servizi ausiliari che Mikro Kapital S.p.A. presta consistono nel: (i) supporto alla definizione della strategia di sviluppo del progetto finanziato e all'analisi di soluzioni per il miglioramento dello svolgimento dell'attività (prestato in sede di erogazione); (ii) supporto alla definizione della strategia di sviluppo del progetto finanziato e all'analisi di soluzioni per il miglioramento dello svolgimento dell'attività; c) nel supporto alla definizione dei prezzi e delle strategie di vendita, con l'effettuazione di studi di mercato; nel supporto all'individuazione e diagnosi di eventuali criticità dell'implementazione del progetto finanziato.

ESTINZIONE ANTICIPATA - RECLAMI

ESTINZIONE ANTICIPATA

Il cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il finanziamento senza un particolare preavviso e pagando soltanto una commissione pari all'1% del debito residuo. L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto – tutto

⁶ L'Operatore di Microcredito deve prestare, in fase istruttoria e durante il periodo di rimborso, almeno due dei seguenti servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio ai soggetti finanziati:

- A) supporto alla definizione della strategia di sviluppo del progetto finanziato e all'analisi di soluzioni per il miglioramento dello svolgimento dell'attività;
- B) formazione sulle tecniche di amministrazione dell'impresa, sotto il profilo della gestione contabile, della gestione finanziaria, della gestione del personale;
- C) formazione sull'uso delle tecnologie più avanzate per innalzare la produttività dell'attività;
- D) supporto alla definizione dei prezzi e delle strategie di vendita, con l'effettuazione di studi di mercato;
- E) supporto per la soluzione di problemi legali, fiscali, e amministrativi e informazioni circa i relativi servizi disponibili sul mercato;
- F) con riferimento al finanziamento concesso per le finalità indicate al punto d) del paragrafo che precede, supporto alla definizione del percorso di inserimento nel mercato del lavoro;
- G) supporto all'individuazione e diagnosi di eventuali criticità dell'implementazione del progetto finanziato.

⁷ Soggetti scelti tra quelli di cui al D.L. 22 ottobre 2016 n. 193, art. 13, comma 1-bis, iscritti in un apposito elenco tenuto dall'Ente Nazionale Microcredito (<https://www.microcredito.gov.it>).

insieme – prima della scadenza del finanziamento. Se di interesse, il cliente può chiedere informazioni contattando gli uffici della Mikro Kapital S.p.A.

Nel caso di estinzione anticipata il rapporto si chiude immediatamente e la Mikro Kapital S.p.A. provvede alla restituzione delle garanzie prestate.

CLAUSOLA RISOLUTIVA E DECADENZA DAL BENEFICIO DEL TERMINE

Nelle ipotesi di cui all'art. 1186 c.c. (insolvenza o diminuzione delle garanzie) ovvero in presenza di "eventi di inadempimento" (falsità o non corrispondenza al vero delle dichiarazioni rese dal beneficiario o comunque insussistenza o il venir meno dei requisiti per accedere alle operazioni di microcredito come previste dall'art. 111 del TUB e dal DM 176/2014 e/o alle garanzie del Fondo di Garanzia PMI, mancata attestazione della finalità del finanziamento nei termini previsti, utilizzo del finanziamento per finalità diverse da quelle previste, mancato pagamento della rata, inadempimento all'obbligo di collaborazione per ricevere la prestazione dei servizi ausiliari, insolvenza di soci o garanti, assoggettamento a procedure concursuali del beneficiario, di soci o garanti o presenza di eventi pregiudizievoli nei confronti dei medesimi) Mikro Kapital S.p.A. ha diritto di dichiarare la decadenza dal beneficio del termine ovvero la risoluzione di diritto del contratto previsa comunicazione scritta tramite raccomandata ar o PEC. In tali casi il Beneficiario sarà obbligato a restituire al Finanziatore immediatamente tutte le somme ancora dovute.

RECLAMI

Il cliente può presentare un reclamo a Mikro Kapital S.p.A.

- A mezzo lettera con consegna a mano a fronte del rilascio di ricevuta presso la filiale di Mikro Kapital;
- A mezzo lettera raccomandata A/R al seguente indirizzo: Mikro Kapital S.p.A. via Gaetano Casati 33/35/37 – 00154 Roma;
- A mezzo posta elettronica certificata all'indirizzo mikrokapital@pec.it

Mikro Kapital deve rispondere entro 30 giorni dalla data di ricevimento del reclamo.

LEGGENDA

AMMORTAMENTO	E' il processo di restituzione graduale del mutuo mediante il pagamento periodico di rate comprendenti una quota capitale e una quota interessi. Il calcolo è eseguito con riferimento alla durata dell'anno commerciale (360 giorni).
ISTRUTTORIA	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento
PIANO DI AMMORTAMENTO	Piano di rimborso del finanziamento con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel contratto.
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.

TASSO DI INTERESSE NOMINALE ANNUO (TAN)	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. Si tiene conto – ai sensi della legge sull'usura – del tasso soglia degli interessi moratori stabilito dalla normativa in vigore
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, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM dei finanziamenti alle imprese, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore.
PAGHERO' CAMBIARIO	Documento contenente la promessa di pagamento di una somma di danaro a favore del legittimo possessore, cui la legge riconosce valore di titolo esecutivo. Questo significa che, in caso di mancato pagamento di quanto dovuto in base al titolo, il creditore (possessore del titolo) potrà procedere immediatamente nelle forme di legge alla espropriazione dei beni del debitore.
PROTESTO	Atto redatto da un pubblico ufficiale, che constata il mancato pagamento di una cambiale o di un assegno. I dati dei protesti vengono per legge resi pubblici dalle Camere di Commercio, Industria, Artigianato e Agricoltura