

**FINANZIAMENTO ASSISTITO DA GARANZIA SACE****Misure previste dal Decreto-legge 8 aprile 2020 n. 23 (cd. "Decreto Liquidità") convertito con modificazioni dalla L. 40/2020**

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 da SACE S.p.A.**, 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

Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Sistema - iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari n. 3158

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, assistito dalla garanzia rilasciata dal SACE, la cui attività sia stata danneggiata dall'emergenza da "COVID-19". 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.

Il finanziamento garantito SACE è stato introdotto dal Decreto Liquidità che prevede, al fine di assicurare liquidità a determinate imprese colpite dall'emergenza Covid-19, la concessione da parte di SACE S.p.A. di garanzie per finanziamenti concessi a tali imprese, esclusivamente per stabilimenti produttivi e attività imprenditoriali localizzati in Italia (ad esclusione di acquisizioni di partecipazioni sociali) e a condizione che l'impresa beneficiaria si impegni a mantenere in Italia la parte sostanziale della produzione.

Destinatari sono le piccole e medie imprese, come definite dalla Raccomandazione della Commissione Europea n. 2003/361/CE, ivi inclusi i lavoratori autonomi e i liberi professionisti titolari di partita IVA, nonché tutte le altre tipologie di imprese indipendentemente dalla dimensione, dal settore di attività e dalla forma giuridica che rispettino i requisiti indicati nel Decreto Liquidità.

**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.

## Principali Rischi

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 AI SENSI DEL "DECRETO LIQUIDITÀ"

Si tratta un finanziamento rivolto alle imprese, la cui attività sia stata danneggiata dall'emergenza da "COVID-19".

Il Finanziamento garantito ha le seguenti caratteristiche:

- Durata: fino a 96 mesi con preammortamento minimo 3 massimo 36mesi comprensivo del preammortamento tecnico;
- Modalità di rimborso: piano di ammortamento italiano o francese;
- Finalità:
  - investimenti;
  - capitale circolante;
  - costi dei canoni di locazione o di affitto di ramo d'azienda o
  - costi del personale.
- Periodicità di pagamento delle rate: trimestrale (fine trimestre solare) 31/3 – 30/6 – 30/9 – 31/12
- Tipologia di Finanziamento: tasso variabile o tasso fisso;
- Importo del Finanziamento: non superiore al maggiore fra il 25% del fatturato 2019 dell'impresa e il doppio dei costi del personale del 2019 (come più in dettaglio previsto dal "Decreto Liquidità");
- La garanzia è a titolo oneroso;
- 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.

<b>Importo del Finanziamento</b>	Massimo 10.000.000,00 (e comunque non superiore al maggiore fra il 25% del fatturato 2019 dell'impresa e il doppio del costo del personale del 2019)
<b>Durata</b>	Fino a 96 mesi

<b>TASSI</b>	TAEG	Da 3,58% a 15,1%
	Tasso Interesse FISSO	Spread
	Tasso Interesse VARIABILE	Parametro di Riferimento + Spread
	Parametro di Riferimento	Tasso IRS Lettera a 3 Anni* - Rilevazione Trimestrale
	Spread	5%
	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 docu- menti 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/dichiarazio- ne 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 antici- pata/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 Finanzia- mento 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

(\*) "Tasso IRS Lettera a 3 anni", pubblicato sul sito [www.ilsole24ore.com](http://www.ilsole24ore.com) del primo giorno lavorativo del mese di erogazione del Finanziamento. 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.

## DURATA DEL CONTRATTO

La durata massima del Finanziamento è pari a 96 mesi ed 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 E RECLAMI

### Principali Rischi

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 1% 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);
- per fax al numero: +39 02 72093979.

Qualora l'Ufficio Reclami non abbia fornito risposta nel termine di 30 (trenta) giorni, la risposta non sia stata in tutto o in parte favorevole al Cedente o non sia stata data attuazione all'accoglimento del reclamo, può rivolgersi:

- c. 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, ovvero
- d. 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.

Ai sensi del decreto legislativo 4 marzo 2010, n. 28, s.m.i., qualora il Cedente o la Banca intendano rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, gli stessi devono preliminarmente, quale condizione di procedibilità della domanda giudiziale:

- esperire il procedimento istituito in attuazione dell'articolo 128 bis del TUB presso l'Arbitro Bancario Finanziario sopra specificato, ovvero
- esperire, nei termini di legge, il procedimento di mediazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario (Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie ADR), o ancora presso un altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

Si segnala inoltre che, in attuazione della Direttiva Europea (2013/11/EU) sulla risoluzione alternativa delle controversie dei consumatori (recepita in Italia dal D.lgs. 130/2015) e del Regolamento UE n. 524/2013, entrambi del 21 maggio 2013, è operativa la piattaforma creata dall'Unione Europea per la presentazione dei reclami relativi a prodotti o servizi acquistati online (Online Dispute Resolution - ODR) di cui di seguito si riporta il link <https://webgate.ec.europa.eu/odr/main/index.cfm?event=main.home.chooseLanguage>.

Per ogni ulteriore informazione si prega di consultare la procedura per la gestione dei reclami disponibile sul sito internet [bancasistema.it](http://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>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)
<b>Parametro di Riferimento (per Finanziamenti a tasso variabile)</b>	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse. Nel caso di specie è rappresentato dall'IRS (Interest rate Swap, corrisponde alla quotazione per diverse scadenze del tasso fisso denaro (bid) e lettera (ask) scambiato con il tasso variabile).
<b>Rinegoziazione</b>	È la possibilità di rinegoziare le condizioni del finanziamento, generalmente modificandone durata, tasso di interesse, parametro di indicizzazione o spread.
<b>Piano di ammortamento</b>	Piano di rimborso del Finanziamento con l'indicazione della composizione delle singole rate.
<b>Piano di ammortamento "francese"</b>	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
<b>Piano di ammortamento "italiano"</b>	La rata prevede una quota capitale costante nel tempo e una quota interessi decrescente.
<b>Preammortamento</b>	Periodo intercorrente dalla data di perfezionamento, erogazione della somma, alla fine del mese corrispondente: la rata di preammortamento è costituita dalla sola quota interessi.
<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>Rata crescente</b>	La somma tra quota capitale e quota interessi aumenta al crescere del numero delle rate pagate.
<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>Risoluzione</b>	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
<b>Spese di istruttoria</b>	Spese per l'analisi di concedibilità del Finanziamento.
<b>Spread</b>	Maggiorazione applicata al Parametro di Riferimento.
<b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)</b>	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.
<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 alla data di scadenza 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 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.
<b>Valuta</b>	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.