

Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari ai sensi degli articoli n 115 e seguenti T.U.B.

FOGLIO INFORMATIVO

**FINANZIAMENTO ALLE COMMESSE  
L.R. SICILIA 8.11.1988 n.34  
e successive modifiche ed integrazioni**

**INFORMAZIONI SU IRFIS – FinSicilia**

**IRFIS – Finanziaria per lo Sviluppo della Sicilia S.p.A.**

Sede legale e Direzione Generale:

Via Giovanni Bonanno 47 - 90143 Palermo

Sito internet: [www.irfis.it](http://www.irfis.it)

Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di UniCredit S.p.A. Capitale Sociale €76.501.914,00 i.v. Codice fiscale e numero d'iscrizione al Registro delle Imprese di Palermo n.00257940825 .Iscritta all'elenco generale intermediari finanziari n. 41985 ed elenco speciale n.33685.9. Appartenente al Gruppo Bancario UniCredit iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 2008.1.

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

Nome /Ragione Sociale	Sede	Telefono
Cognome		E-mail
Iscrizione ad Albi o elenchi	Numero Delibera Iscrizione all'Albo/ Elenco	Qualifica

**CHE COS'E' IL FINANZIAMENTO AGEVOLATO ALLE COMMESSE**

**Operazione concessa dall'IRFIS - FinSicilia S.P.A. nella qualita' di Gestore del Fondo Regionale di cui alla L.R. 5.8.1957 n.51.**

Il Finanziamento agevolato alle commesse e' un finanziamento a medio-lungo termine, a favore delle imprese operanti in Sicilia, da utilizzare esclusivamente per l'esecuzione di commesse.

L'importo del finanziamento e' pari al 50% del valore della commessa e comunque fino ad un importo massimo di € 1.291.142,00

La sua durata va da un minimo di 18 mesi ad un massimo di 36 mesi.

Il finanziamento agevolato e' concesso nei limiti comunitari previsti per gli "aiuti de minimis", pari a € 200.000,00 nel triennio in corso.

L'impresa beneficiaria non deve avere fruito nel triennio in corso di altri *aiuti de minimis* che, sommati a quello riveniente dal finanziamento agevolato ( pari alla differenza tra il tasso agevolato e quello comunitario) superino il limite di € 200.000,00.

L'erogazione della somma finanziata e' effettuata in una o piu' soluzioni, e' possibile il riutilizzo.

# IRFIS - FinSicilia

Società del Gruppo  UniCredit

Il rimborso del capitale avviene mediante riscossione in forza della procura all'incasso delle somme rivenienti dall'espletamento delle commesse; in mancanza il finanziamento verrà rimborsato in unica soluzione alla scadenza finale. Gli interessi sono corrisposti in rate semestrali.

## I TIPI DI MUTUO E I LORO RISCHI

### Finanziamento a tasso fisso

Rimane fisso, per tutta la durata del mutuo, sia il tasso di interesse sia l'importo delle singole rate. Viene utilizzato il tasso fisso equivalente annuo posticipato.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### Quanto può costare il Finanziamento

#### Tasso Fisso Equivalente Annuo Posticipato (TAEG) - Tasso Fisso

**1,22%**

Calcolato al tasso di interesse del 1,22% (corrispondente al 40% del parametro tasso riferimento U.E. del 01/07/2011 pari a 3,05%) su un capitale di Euro 100.000,00 per la durata massima di 3 anni

#### Tasso Fisso Equivalente Annuo Posticipato (TAEG) - Tasso Fisso

**0,92%**

Calcolato al tasso di interesse dello 0,92% (corrispondente al 30% del parametro tasso riferimento U.E. del 01/07/2011 pari a 3,05%) su un capitale di Euro 100.000,00 per la durata massima di 3 anni

*Oltre al TAEG vanno considerati altri costi, quali le spese e le imposte per la stipula del contratto.*

	<b>VOCI</b>	<b>COSTI</b>
	Importo minimo finanziabile	Euro
	Durata	da 18 a 36 mesi

<b>TASSI</b>	Tasso di interesse equivalente annuo Ammortamento		<p>Viene utilizzato il tasso fisso equivalente annuo posticipato, corrispondente al 40% del vigente tasso di riferimento comunitario ed al 30% nel caso di "Giovani Imprenditori, associazioni di produttori o società cooperative".</p> <p>Si considerano "giovani imprenditori":</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) le società cooperative o piccole cooperative costituite, in misura non inferiore al 60 per cento, da giovani di età compresa tra i 18 ed i 40 anni non compiuti;</li> <li>b) le società di capitali le cui quote di partecipazione o di azioni siano possedute per almeno il 60 per cento da giovani di età compresa tra i 18 ed i 40 anni non compiuti;</li> <li>c) le società di persone costituite per almeno il 60 per cento da giovani di età compresa tra i 18 ed i 40 anni non compiuti;</li> <li>d) le imprese individuali il cui titolare abbia una età compresa tra i 18 ed i 40 anni non compiuti</li> </ul>
	Parametro di riferimento		"Tasso riferimento U.E."
	Tasso di mora		Tasso di riferimento per il settore industria determinato ai sensi del D.M. Tesoro del 21.12.1994 maggiorato di due punti. Detto tasso non potrà comunque essere superiore al tasso di cui all'art.2 comma 4° della legge 7.3.1996 n.108, tempo per tempo vigente.
	<b>Spese per la gestione del contratto</b>	<b>Invio comunicazioni</b>	Estratto conto e conteggi € 200,00
			Spese invio comunicazioni di legge Esenti
			Variazione denominazione sociale e/o sede legale € 100,00
Attestazioni varie (certificazioni società di revisione, interessi passivi, ecc.) € 50,00			
<b>O DI AMM ORT AME</b>	Commissione per la risoluzione contrattuale	0,50% del credito in essere	
<b>O DI AMM ORT AME</b>	Tipo di ammortamento	Rimborso in unica soluzione Vedere sezione "Legenda"	

	Tipologia di rata	Costante
	Periodicità delle rate	Semestrale

## ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO

Data	Valore U.E.	40%	30%
1 maggio 2011	2,73%	1,09%	0,82%
1 luglio 2011	3,05%	1,22%	0,92%

Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato, che in caso di mutuo a tasso fisso, è allegato al Documento di Sintesi.

## CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA (TASSO FISSO)

Tasso di interesse applicato con il parametro Tasso di riferimento U.E. di periodo 40%	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata semestrale per Euro 100.000,00 di capitale
1,22%	2	€ 611 interessi ultima rata quota capitale € 100.000
1,22%	3	€ 611 interessi ultima rata quota capitale € 100.000

## CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA (TASSO FISSO)

Tasso di interesse applicato con il parametro Tasso di riferimento U.E. di periodo 30%	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata semestrale per Euro 100.000,00 di capitale
0,92%	2	€ 460 interessi ultima rata quota capitale € 100.000
0,92 %	3	€ 460 interessi ultima rata quota capitale € 100.000

**Tasso effettivo globale medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l.n.108/96) puo' essere consultato in filiale e sul sito della Finanziaria [www.irfis.it](http://www.irfis.it)

## ALTRE SPESE DA SOSTENERE

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

<b>Perizia tecnica</b>	Non prevista
<b>Imposta sostitutiva</b>	Non prevista

## RECLAMI

### Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia tra la parte mutuataria e l'IRFIS - FinSicilia relativa all'interpretazione ed applicazione del presente contratto la parte mutuataria- prima di adire l'autorità giudiziaria ordinaria-ha la possibilità di utilizzare gli strumenti di risoluzione delle controversie previsti nei successivi paragrafi.

La parte mutuataria può presentare un reclamo alla Finanziaria, anche per lettera raccomandata a.r. o per via telematica a Irfis - Finanziaria per lo Sviluppo della Sicilia Spa - Direzione Generale - Settore Affari Legali – Comparto Legale e Contratti, Via Giovanni Bonanno, 47 - 90143 Palermo – fax 091 6255909 - e-mail [irfis@irfis.it](mailto:irfis@irfis.it) L'IRFIS - FinSicilia deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento.

Se la parte mutuataria non è soddisfatta o non ha ricevuto risposta può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Al riguardo si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere informazioni alle Filiali della Banca d'Italia, oppure all'IRFIS- FinSicilia. Resta ferma la possibilità per il cliente e per l'IRFIS-FinSicilia di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria..

La parte mutuataria può -singolarmente o in forma congiunta con l'IRFIS-FinSicilia - attivare una procedura di conciliazione finalizzata al tentativo di trovare un accordo. Questo tentativo sarà eseguito dall'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)). Resta ferma la possibilità di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

## LEGENDA

<b>Accollo</b>	Contratto tra un debitore e una terza persona che si impegna a pagare il debito al creditore. Nel caso del mutuo, chi acquista un immobile gravato da ipoteca si impegna a pagare all'intermediario, cioè "si accolla", il debito residuo.
<b>Ammortamento</b>	è il processo di restituzione graduale del mutuo mediante il pagamento periodico di rate comprendenti una quota capitale e una quota interessi.
<b>Assenso a cancellazione di ipoteca</b>	è l'atto con il quale la Finanziaria, su richiesta della parte mutuataria, consente che venga cancellata l'ipoteca iscritta a garanzia del mutuo estinto.
<b>Espromissione</b>	Assunzione spontanea di un debito altrui da parte di un terzo
<b>Euribor (Euro interbank Offered Rate)</b>	è il tasso interbancario rilevato dal Comitato di Gestione dell'Euribor (Euribor Panel Steering Committee), pubblicato sui quotidiani finanziari che, maggiorato dello spread concordato, determina il tasso che regolerà tempo per tempo il finanziamento.
<b>EuroIrs (Interest Rate Swap)</b>	è il tasso Swap Euro pubblicato sui quotidiani finanziari

	che, maggiorato dello spread concordato, determina il tasso che regolerà il finanziamento per tutta la sua durata.
<b>Frazionamento amministrativo</b>	Suddivisione del mutuo in più quote, ciascuna con proprio piano di ammortamento ed amministrazione separata dalle altre. Il frazionamento amministrativo può essere effettuato unitamente al frazionamento ipotecario.
<b>Frazionamento ipotecario</b>	Suddivisione dell'ipoteca in più quote che si accompagna al frazionamento amministrativo del mutuo
<b>Imposta sostitutiva</b>	Come da disposizioni legislative tempo per tempo vigenti.
<b>Interessi di mora</b>	Tasso di interesse, a carico del cliente, maggiorato rispetto al tasso che regola il finanziamento, ed applicato per il periodo del ritardo, sugli importi dovuti e non pagati alle scadenze previste.
<b>Ipoteca</b>	Garanzia su un bene, normalmente un immobile. Se il debitore non può più pagare il suo debito, il creditore può ottenere l'espropriazione del bene e farlo vendere.
<b>Istruttoria</b>	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del mutuo.
<b>Parametro di indicizzazione (per i mutui a tasso variabile) Parametro di riferimento (per i mutui a tasso fisso)</b>	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
<b>Perizia</b>	Relazione di un tecnico che attesta il valore dell'immobile da ipotecare.
<b>Piano di ammortamento</b>	Piano di rimborso del mutuo con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel contratto.
<b>Piano di ammortamento "italiano"</b>	La rata prevede una quota di capitale costante e una quota di interessi decrescente.
<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 aumenta.
<b>Preammortamento</b>	periodo iniziale del mutuo nel quale le rate pagate sono costituite 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 mutuo.
<b>Rata crescente</b>	La somma tra quota capitale e quota interessi aumenta al crescere del numero delle rate pagate.
<b>Rata decrescente</b>	La somma tra quota capitale e quota interessi diminuisce 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>Sottrazione ipotecaria</b>	È l'atto con il quale la Finanziaria, su richiesta della parte mutuataria, acconsente allo svincolo dell'ipoteca di una o

	più porzioni immobiliari poste a garanzia del mutuo in essere
<b>Spese di istruttoria</b>	Spese per l'analisi di concedibilità
<b>Spese di perizia</b>	Spese per l'accertamento del valore dell'immobile offerto in garanzia
<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.
<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, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM dei mutui, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla finanziaria/intermediario 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 di finanziamento.