

FOGLIO INFORMATIVO DEL  
"CONTRATTO DI FINANZIAMENTO LIQUIDITÀ"  
AGGIORNAMENTO: NOVEMBRE 2020

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Denominazione e forma giuridica: Banca 5 S.p.A.  
Sede Legale e Direzione Generale: via Bisceglie 120, 20152 MILANO - Numero Verde:  
Consumatori 800.999.515, Imprese 800.813.813, Fax +39.02.366.10.220 - e-mail:  
info@banca5.com, PEC: banca5@pec.banca5.com - Indirizzo internet: www.banca5.com -  
Capitale Sociale: € 30.000.000,00 i.v. R.E.A. 1821728 - Codice ABI 03385 - iscritta all'Albo

delle Banche al n. 5692 - Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Società partecipante  
al Gruppo IVA "Intesa Sanpaolo" - Partita IVA 11991500015 (IT11991500015) Codice Fiscale  
05435910962, Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela  
dei Depositi - Appartenente a: Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo, iscritto all'Albo dei Gruppi  
Bancari - Socio Unico, Direzione e Coordinamento: Intesa Sanpaolo S.p.A.

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

Nome e Cognome/Ragione Sociale \_\_\_\_\_

Indirizzo Sede  
(via/piazza e num. civico) \_\_\_\_\_

Qualifica \_\_\_\_\_

Iscrizione ad Albi o Elenchi \_\_\_\_\_

Numero Delibera Iscrizione all'Albo/ Elenco \_\_\_\_\_

E-Mail \_\_\_\_\_

Telefono \_\_\_\_\_

**CHE COS'È IL CONTRATTO DI "FINANZIAMENTO LIQUIDITÀ"**

**CARATTERISTICHE:**

È un contratto di finanziamento a medio-lungo termine destinato alle Imprese con la finalità di ottenere la liquidità necessaria per far fronte alle difficoltà derivanti dall'emergenza sanitaria Covid-19. La durata può essere di 72 o 120 rate mensili comprensive di preammortamento pari a 24 mesi. L'impresa finanziata rimborsa il finanziamento con il pagamento periodico di rate, comprensive del capitale e degli interessi, secondo un tasso fisso.

**A CHI È DESTINATO:**

Il finanziamento è destinato a clientela PMI, artigiani, professionisti o chi in generale esercita un'attività di impresa, arti e professioni la cui attività di impresa è stata danneggiata dall'emergenza COVID 19 e che possono avvalersi della garanzia del Fondo di garanzia 662/96 (FdG) come previsto dall'art. 13, comma 1 lett. m del Decreto Legge 8 aprile 2020 nr. 23, c.d. "Decreto Liquidità" così come convertito nella legge n. 40 del 5 giugno 2020.

Il finanziamento deve necessariamente essere richiesto e finalizzato a scopi riferibili all'attività imprenditoriale e professionale del Richiedente il quale dichiara, con la sottoscrizione del Contratto, di stipularlo esclusivamente per tali scopi.

La Banca ha stabilito un determinato plafond per il finanziamento, per cui le richieste saranno esaminate, fino ad esaurimento del plafond, sulla base dell'ordine di ricezione delle domande.

**CONTO CORRENTE:**

La parte finanziata non è tenuta ad aprire un conto corrente presso Banca 5 ai fini dell'erogazione del finanziamento.

**GARANZIE:**

È previsto il rilascio da parte del Fondo di Garanzia (FdG) di una copertura pari al 100% a titolo gratuito.

**MODALITÀ DI RIMBORSO:**

Il rimborso del finanziamento avviene in base al piano di ammortamento cosiddetto "francese"; con tale modalità di rimborso, 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.

#### RISCHI DEL FINANZIAMENTO:

Trattandosi di un finanziamento a tasso fisso, il rischio principale è legato all'impossibilità di beneficiare di eventuali riduzioni del tasso di interesse rispetto al tasso iniziale.

#### CONDIZIONI ECONOMICHE

Il Contratto è regolato dalle seguenti condizioni economiche, che ne costituiscono parte integrante ed essenziale.

#### QUANTO PUO' COSTARE IL CONTRATTO DI FINANZIAMENTO - TASSO ANNUO EFFETTIVO GLOBALE (TAEG) (\*)

Capitale finanziato	Numero rate	Tasso di interesse applicato	Importo della rata di preammortamento (solo quota interessi)	Importo della rata a regime (quota capitale + quota interessi)	TAEG
Esempio: € 30.000,00	72	0,23%	5,75 €	627,95 €	0,25%
Esempio: € 30.000,00	120	0,47%	11,75 €	318,45 €	0,48%

#### (\*) NOTE CIRCA IL TAEG

- Tasso fisso. Ammortamento francese. Rata mensile.
- Il TAEG è calcolato sulla base dell'anno solare (365 giorni) per un finanziamento della durata di 72 o 120 rate mensili e degli importi indicati nella tabella, con preammortamento di 24 mesi.
- Sono state considerate l'imposta di bollo, le spese di istruttoria, invio comunicazioni di legge e avviso di scadenza rata e/o quietanza.

**NOTA:** L'importo del finanziamento richiesto è valorizzato dal Richiedente nella Sezione B.3 (Importo richiesto) del Contratto. L'importo del finanziamento eventualmente erogato da parte di Banca 5 è valorizzato nella Lettera di Erogazione descritta nella Premessa 1. e nell'art. 4.1 della Sezione C (Norme contrattuali del Contratto di Finanziamento). Con la Lettera di Erogazione, Banca 5 comunica al Cliente in particolare: l'accoglimento della richiesta di finanziamento; l'importo finanziato; il numero di rate; la data di concessione del finanziamento (che di norma coincide con la data di decorrenza del finanziamento e con la data di accredito); la data di accredito della somma finanziata sul Conto Corrente; il TAN (tasso di interesse annuo nominale); il TAEG aggiornato alla data dell'erogazione. Il piano di ammortamento relativo al finanziamento erogato è fornito unitamente alla Lettera di Erogazione. L'addebito di ogni rata è effettuato il giorno del mese corrispondente alla data di erogazione. Nell'ipotesi in cui le rate siano addebitate su Conto Corrente di altra banca, il cliente dovrà considerare eventuali costi previsti dalla stessa.

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alla categoria di operazioni denominata "Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese", può essere consultato sul sito internet [www.banca5.com](http://www.banca5.com). **Le condizioni economiche saranno in ogni caso applicabili solo nel rispetto del limite massimo del TEG di cui alla predetta L. 108/1996 relativo alle specifiche operazioni.**

#### • DETTAGLIO CONDIZIONI ECONOMICHE

DESCRIZIONE DELLA CONDIZIONE ECONOMICA	VALORE
Importo finanziabile; l'importo finanziato è indicato nella Lettera di Erogazione	<p>Massimo € 30.000.</p> <p>L'importo non può superare alternativamente:</p> <p>a) il 25 per cento del fatturato totale del beneficiario;</p> <p>b) il doppio della spesa salariale annua del beneficiario (compresi gli oneri sociali e il costo del personale che lavora nel sito dell'impresa ma che figura formalmente nel libro paga dei subcontraenti) o per l'ultimo anno disponibile. Nel caso di imprese costituite a partire dal 1° gennaio 2019, l'importo massimo del prestito non può superare i costi salariali annui previsti per i primi due anni di attività</p>

	come risultante dall'ultimo bilancio depositato o dall'ultima dichiarazione fiscale presentata alla data della domanda di garanzia ovvero da altra idonea documentazione, anche mediante autocertificazione ai sensi dell'articolo 47 del decreto del Presidente della Repubblica 28 dicembre 2000 n. 445.
Durata del finanziamento (è previsto un preammortamento di 24 mesi)	72 o 120 rate mensili

TASSI	
Tasso di interesse annuo nominale*	0,23% per i finanziamenti con durata pari a 72 mesi 0,47% per i finanziamenti con durata pari a 120
Tasso di interesse di preammortamento	Pari al tasso di interesse annuo nominale
Tasso di mora	Tasso di interesse annuo nominale + 2,00 %

\*Il tasso tiene conto della sola copertura dei costi di istruttoria e di gestione dell'operazione finanziaria e, comunque, non può essere superiore al tasso del rendimento medio dei titoli pubblici (Rendistato) con durata analoga al finanziamento, maggiorato dello 0,20%.

SPESE PER LA STIPULA DEL CONTRATTO	
Istruttoria	Non previste
Abbandono domanda di finanziamento	Non previste

SPESE PER LA GESTIONE DEL RAPPORTO (LE SPESE SONO AZZERATE AI SENSI DEL DL 23/2020)	
Per ogni incasso rata con addebito su Conto Corrente di Banca 5	€ 0,00
Per ogni incasso rata con addebito su Conto Corrente di altra banca	€ 0,00
Spese di sollecito	€ 0,00
Conteggi estinzione / rimborso anticipati	€ 0,00
Rinegoziazione	€ 0,00
Spese per l'invio cartaceo comunicazioni, nei termini consentiti dalle norme vigenti (le eventuali comunicazioni di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali, come definite dall'art. 118 del Testo Unico Bancario o TUB) sono gratuite ai sensi dell'art. 127-BIS TUB) – per ogni invio	€ 0,00
Spese per l'invio documenti on line, nei termini consentiti dalle norme vigenti (ove disponibile)	€ 0,00
Recupero spese postali – per ogni invio	Busta normale € 0,00 Busta grande € 0,00

PIANO DI AMMORTAMENTO	
Tipo di ammortamento	Francese
Tipologia di rata	Costante
Periodicità delle rate	Mensile
Modalità di calcolo degli interessi	360/360

#### IMPOSTA DI BOLLO

Nella misura vigente

#### SPESE DI ESTINZIONE ANTICIPATA

Non previste

#### SPESE DI RIMBORSO PARZIALE ANTICIPATO

Non previste

#### DATA DI ADDEBITO RATA

Giorno del mese corrispondente alla data di erogazione

#### COMMISSIONI PER RILASCIO DEL CERTIFICATO DI SUSSISTENZA DEL CREDITO

Non previste

#### REGIME FISCALE OPZIONATO (IMPOSTA SOSTITUTIVA O REGIME ORDINARIO)

Ai sensi dell'art. 17 del DPR 601 del 29.09.1973 (come modificato dall'art. 12 del DL 145 del 23.12.2013) si dà atto che è stata esercitata l'opzione per il seguente regime fiscale:

- imposta sostitutiva (pari al 0,25% dell'importo finanziato);
- regime ordinario costituito per questo contratto dall'imposta di bollo pari a € 16,00 per contratto, indipendentemente dal numero di esemplari o copie (art. 2 nota 2-bis TP I d.p.r. 642/1972); se l'operazione è regolata su conto corrente bancario di Banca 5, tale importo non è dovuto in quanto assorbito dall'imposta di bollo "periodica" applicata al predetto conto corrente (nota 3-ter, art.13 TP I d.p.r 642/1972).

#### RECESSO E RECLAMI

##### RECESSO:

È convenuta espressamente la facoltà della banca di recedere dal contratto di finanziamento, a norma dell'art. 1456 C.C., oltre che per qualunque causa di scioglimento dell'impresa e al verificarsi di uno degli eventi riportati sul contratto di finanziamento, riguardanti la parte finanziata.

##### ESTINZIONE ANTICIPATA

Il Cliente potrà chiedere alla Banca di estinguere il proprio debito anticipatamente, in un'unica soluzione. In tal caso Banca 5 fornirà al Cliente il conteggio di quanto dovuto per l'estinzione e l'estinzione anticipata del debito verrà effettuata mediante versamento a Banca 5 del capitale residuo e degli interessi ed oneri maturati fino a quel momento, maggiorato dell'indennità eventualmente indicata nelle Condizioni economiche.

##### PORTABILITÀ DEL FINANZIAMENTO:

Qualora, per rimborsare il finanziamento, si ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca/intermediario, nei casi previsti dalla legge, l'impresa non deve sostenere neanche indirettamente alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri o penali). Il nuovo contratto mantiene i diritti e le garanzie del vecchio.

##### TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA:

I conteggi di estinzione anticipata del finanziamento sono disponibili in giornata.

##### RECLAMI:

I reclami devono essere inviati all'Ufficio Reclami della Banca (che risponde entro 60 giorni dal ricevimento) all'indirizzo:

**Banca 5 S.p.A. – Ufficio Reclami**  
**Casella Postale 14284 - Milano 65**  
**20146 Milano MI**  
**ufficio.reclami@banca5.com**  
**ufficioreclami@pec.banca5.com**

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 (sessanta) giorni, può rivolgersi all' Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), il sito [www.banca5.com](http://www.banca5.com), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia oppure alla Banca.

La Banca ed il Cliente, prima di ricorrere al giudice, devono, qualora inderogabilmente previsto dalla Legge pro-tempore vigente, esperire il tentativo di mediazione obbligatoria rivolgendosi a:

- a. Conciliatore Bancario Finanziario. Il regolamento della procedura è a disposizione del Cliente che ne faccia richiesta ed è consultabile anche sul sito internet del Conciliatore Bancario, [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it) e sul sito [www.banca5.com](http://www.banca5.com);
- b. altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria, il cui elenco è disponibile sul sito internet corrispondente al dominio [www.giustizia.it](http://www.giustizia.it);
- c. Arbitro Bancario Finanziario (ABF).

Il Cliente ha altresì diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

## LEGENDA

**ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO** Organismo collegiale, al quale la clientela può rivolgersi per la risoluzione delle controversie insorte con la banca.

**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 ANNUO EFFETTIVO GLOBALE (TAEG)** Esprime il costo effettivo del finanziamento, tenendo conto anche delle spese, della periodicità delle rate e della durata. Deve essere obbligatoriamente indicato sul contratto di finanziamento. I parametri di calcolo del TAEG sono indicati dalla legge.

**TASSO ANNUO NOMINALE (TAN)** E' il rapporto percentuale calcolato su base annua tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato. Il TAN non tiene conto di spese e commissioni; è quindi sempre inferiore al TAEG e non corrisponde al tasso d'interesse realmente applicato al finanziamento.

**PARAMETRO DI INDICIZZAZIONE** Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.

**QUOTA CAPITALE** Porzione della rata periodica di rimborso che concerne la restituzione del capitale preso in prestito.

**QUOTA INTERESSI** Porzione della rata periodica di rimborso che concerne la corresponsione degli interessi maturati sul capitale residuo.

**RATA** Pagamento che il cliente esegue periodicamente per la restituzione del capitale preso a prestito secondo cadenze stabilite contrattualmente (mensili, trimestrali, ecc.). La rata è generalmente composta da una

quota capitale (cioè una parte dell'importo prestato), e da una quota interessi (costituita dagli interessi dovuti alla banca per il finanziamento).

**RENDISTATO** Media aritmetica dei dati di rendimento effettivo lordo annuo rilevato mensilmente della Banca d'Italia sulla base delle quotazioni della Borsa di Milano dei titoli pubblici soggetti ad imposta.

**MONTANTE** E' il prodotto della rata mensile per il numero delle rate. Rappresenta quindi il totale che sarà rimborsato all'ente finanziatore nel corso della vita del prestito.

**TASSO DI 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 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, occorre individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia della relativa categoria e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.

**PIANO DI AMMORTAMENTO ALLA FRANCESE:** 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.

**SPREAD** E' una delle due componenti del tasso di interesse di un finanziamento; è un valore stabilito contrattualmente che rimane fisso nel tempo e che comprende il margine di guadagno della banca e le varie spese di gestione.

**TASSO DI MORA** Maggiorazione del tasso di interesse annuo nominale applicato in caso di ritardo nel pagamento delle rate.