

MICROCREDITO PER L'AVVIO O LO SVILUPPO DI INIZIATIVE IMPRENDITORIALI E PER
L'INSERIMENTO NEL MERCATO DEL LAVORO

FOGLIO INFORMATIVO

(redatto ai sensi del Decreto M.E.F. n.176 del 17 ottobre 2014, Titolo V, art. 12)

Labora

SPAZIO SOTTOSCRIZIONE CLIENTE IMPRESA

Foglio informativo consegnato a:

Ragione sociale: _____

nella persona di: _____ in qualità di: _____

Luogo e data: _____ firma: _____

SPAZIO SOTTOSCRIZIONE CLIENTE PERSONA FISICA

Foglio informativo consegnato a:

Nome: _____ Cognome: _____

Luogo e data: _____ firma: _____

INFORMAZIONI SUL SOGGETTO FINANZIATORE

MicrocrediTab Srl.

Sede Legale: Via Leopoldo Serra, 32 - 00153 Roma

P.Iva, C.F. e n. iscrizione Registro Imprese 14703071002

Elenco degli Operatori di Microcredito di Banca d'Italia (ex art. 111 T.U.B.) matricola 13 cod. mecc. 31028.4

Numero Verde 800.116.006 - mail: info@microcreditalab.it - PEC: microcreditalab@pec.tabaccai.it -

www.microcreditalab.it

INFORMAZIONI SUL SOGGETTO INCARICATO DELLA PROMOZIONE E COLLOCAMENTO

Nome:		Cognome:	
Dipendente di:		Qualifica:	
Telefono:		Mail:	

PRINCIPALI CARATTERISTICHE DEL FINANZIAMENTO "MICROCREDITO"

L'attività di erogazione di Microcredito, ai sensi di quanto disposto dall'art. 111 del Testo Unico Bancario e del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n.176 del 17 ottobre 2014 (Titolo I), consiste nell'attività di finanziamento finalizzata a sostenere l'avvio o lo sviluppo di un'attività di lavoro autonomo o di microimpresa ovvero a promuovere l'inserimento di persone fisiche nel mercato del lavoro.

Soggetti finanziabili:

- LAVORATORI AUTONOMI max 5 Dipendenti (ULA) escluso il titolare
- IMPRESE TITOLARI DI P.IVA max 5 Dipendenti (ULA) escluso il titolare
- PROFESSIONISTI
- SOCIETA' DI PERSONE (con numero di dipendenti non soci non superiore a 10 unità)
- SRL SEMPLIFICATE (con numero di dipendenti non soci non superiore a 10 unità)
- SRL ordinarie (con numero di dipendenti non soci non superiore a 10 unità)
- SOCIETA' COOPERATIVE (con numero di dipendenti non soci non superiore a 10 unità)

Sono esclusi e, quindi, non finanziabili i seguenti soggetti:

- Ditte individuali o lavoratori autonomi con un numero di dipendenti superiore a 5 unità
- Società di persone, SRLS o società cooperative con un numero di dipendenti non soci superiore alle 10 unità

Finalità del finanziamento Labora:

La concessione del finanziamento Labora è finalizzata a:

- Liquidità per pianificare le assunzioni del personale

MicrocrediTab Srl verifica l'effettiva destinazione dei finanziamenti erogati ad una delle su richiamate finalità, anche mediante richiesta di apposita attestazione al soggetto finanziato.

Ammontare massimo e durata:

Il finanziamento non può eccedere:

- Il limite massimo di € 50.000.
- Durata massima da 12 a 24 mesi
- Ammortamento all'italiana
- Tasso fisso max 8,00

MicrocrediTab Srl può concedere nuovi finanziamenti allo stesso soggetto purché l'ammontare del nuovo credito, sommato al debito residuo dei precedenti finanziamenti, non superi il limite di € 75.000 o €100.000 nel caso di Srl (riforma del Fondo di Garanzia per le PMI, contenuta nel **Decreto Anticipi** [DL 145/2023](#) con validità 12 mesi).

Forma tecnica, tasso di interesse e modalità di rimborso:

I finanziamenti concessi da MicrocrediTab Srl assumono la forma tecnica del mutuo chirografario ed il rimborso è regolato sulla base di un piano con rate costanti mensili (o al massimo trimestrali), con ammortamento scalare *all'italiana* (con incasso rata tramite SEPA).

Il tasso di interesse applicato è in misura annuale fissa.

Garanzie:

I finanziamenti non possono essere assistiti da garanzie reali.

I finanziamenti devono essere assistiti da idonee garanzie personali, rilasciate dal titolare, dai soci o da altri soggetti terzi.

I finanziamenti possono essere assistiti dalla garanzia pubblica del Fondo di Garanzia del Ministero dello Sviluppo Economico* o altri fondi di garanzia di soggetti terzi convenzionati (la copertura da parte di consorzi o altri fondi di garanzia non può, comunque, eccedere l'80% di ogni finanziamento concesso fino ad € 50.000 ed il 60% oltre € 50.000).

**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.*

DELIBERA

L'esito dell'istruttoria delle richieste di finanziamento viene portato all'attenzione dell'organo adibito all'assunzione delle delibere che può richiedere integrazioni informative o di garanzie e, più in generale, può assumere, a suo insindacabile giudizio, le seguenti decisioni:

- richiesta approvata, così come presentata;
- richiesta approvata con modifiche, rispetto a quella presentata (in termini di importo, durata, garanzie o altri elementi);
- richiesta respinta.

SERVIZI AUSILIARI DI ASSISTENZA E MONITORAGGIO

Ai sensi di quanto disposto dall'art. 111 del Testo Unico Bancario e dall'art.3 del D.M. 176/2014, l'erogazione di Microcredito è accompagnata dalla prestazione di Servizi Ausiliari di Assistenza e Monitoraggio, in fase istruttoria e durante il periodo di rimborso.

Tali servizi possono essere prestati direttamente dall'Operatore di Microcredito piuttosto che da soggetti terzi specializzati nella prestazione di tali attività, appositamente convenzionati con l'Operatore di Microcredito.

La prestazione di tali servizi a favore dei beneficiari è regolata e disciplinata con separato contratto.

PRINCIPALI RISCHI CONNESSI ALLE OPERAZIONI

I principali rischi legati alle operazioni di Microcredito, a carico del cliente, sono relativi a:

- le garanzie personali - in caso di mancato rispetto del pagamento delle rate, così come declinato nel piano di ammortamento, e di conseguente revoca del finanziamento da parte di MicrocrediTab Srl, la stessa Società potrà attivare le azioni di recupero del credito sul beneficiario e su eventuali garanti ed escutere, quindi, le relative garanzie prestate;
- in caso di mancato pagamento di anche solo una rata di rimborso, MicrocrediTab Srl, se ne sussistono i presupposti, provvederà a segnalare l'inadempienza del beneficiario nelle pertinenti banche dati cui aderisce. L'iscrizione nelle predette banche dati potrà comportare, per il beneficiario stesso e per i suoi garanti, il mancato accoglimento di richieste di affidamento da parte di banche e/o intermediari finanziari o anche la risoluzione di contratti di finanziamento in essere.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE
TABELLA RIEPILOGATIVA COSTI E CONDIZIONI*

	VOCI	COSTI
IMPORTI E DURATA	Importo minimo finanziabile	L'importo minimo finanziabile si determina in base al Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) applicato, a sua volta dipendente dal Tasso Annuo Nominale ed alle altre spese applicate al finanziamento; il TAEG finale non potrà mai superare le soglie massime trimestralmente pubblicate da Banca d'Italia e rilevate ai sensi della Legge 108/96.
	Importo massimo finanziabile	€ 50.000,00
	Durata ammortamento	Da 12 a 24 mesi
TASSI	Tasso fisso (TAN) - ammortamento	max. 8%
	Tasso fisso (TAN) - pre ammortamento	max. 8%
	Tasso di mora	TAN + 2%
SPESE	Spese di istruttoria	€ 100,00 - durata fino a 12 mesi € 100,00 - durata fino a 18 mesi € 200,00 - durata fino a 24 mesi
	Commissione di concessione	€ 0,00 - durata fino a 12 mesi € 100,00 - durata fino a 18 mesi € 100,00 - durata fino a 24 mesi
	Imposta sostitutiva	0,25% dell'importo erogato, una tantum, da corrispondere al momento dell'erogazione a carico del Contraente
	Spese incasso rata	€ 1,00
	Servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio	€ 0,00 v. Contratto Servizi Ausiliari
	Invio comunicazioni periodiche	Invio in formato cartaceo: € 10,00 per ciascuna comunicazione Invio in formato elettronico: gratuito
	Accollo	Da un minimo di € 250,00 a un massimo di € 1.600,00
	Modifica delle garanzie	€ 500,00
	Modifica concordata dei termini contrattuali	€ 500,00
	Dichiarazione di sussistenza del credito	€ 50,00
	Certificazione del debito residuo	€ 50,00
	Certificazione interessi passivi	€ 30,00
	Spese per eventuali visure	€ 50,00
	Garanzia Confidi	(solo se presente)
PIANO AM.TO	Tipo ammortamento	Rimborso del capitale con rate di importo decrescente, composte da una quota capitale costante nel tempo e da una quota interessi che si riduce progressivamente nel tempo e che viene calcolata in base al debito residuo
	Tipologia rata	Di importo decrescente per l'intero periodo di rimborso
	Periodicità rata	Mensile o trimestrale

ESEMPIO DI QUANTO PUÒ COSTARE IL FINANZIAMENTO

Importo finanziato	€ 50.000,00
Durata	24 mesi
Tasso fisso nominale annuo (TAN)	8,00%
Modalità rimborso	Ammort. All'italiana- rata mensile
Spese di istruttoria	€ 200,00
Commissione di concessione	€ 100,00
Servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio	€ 0,00
Imposta sostitutiva	€ 125,00 (erogato / 0,25%)
Spese incasso rata	€ 1,00
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	8,96%
Importo rata	€ 2.416,67

Il TAEG è comprensivo di: Tasso nominale annuo, spese di istruttoria, commissione di concessione, imposta sostitutiva, spese incasso rata, spese per servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio. Il TAEG indicato non comprende il costo di eventuali garanzie di terzi ottenute dal richiedente e rilasciate a favore di MicrocredìTab Srl, I relativi costi eventualmente sostenuti dovranno essere obbligatoriamente comunicati a MicrocredìTab Srl, in tempo utile, affinché possano essere inclusi nel calcolo del TAEG.

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) rispetto al quale si determinano i tassi soglia (L. 108/96) sono disponibili presso le sedi di MicrocredìTab Srl, e sul sito www.microcredìtab.it.

ESTINZIONE ANTICIPATA, RECESSO E RECLAMI

Estinzione anticipata

Il cliente può estinguere il finanziamento anticipatamente, con preavviso di 90 giorni, in tutto o in parte, versando a MicrocrediTab Srl la quota capitale ancora dovuta, in un'unica soluzione.

L'estinzione anticipata comporta l'obbligo del pagamento di una commissione pari al 0,8/% del debito residuo.

Nel caso di estinzione anticipata, il rapporto contrattuale tra MicrocrediTab Srl ed il cliente si concluderà entro 30 giorni lavorativi dal rimborso del prestito.

Risoluzione

Fermi restando i casi di risoluzione previsti dal successivo comma, il verificarsi di una delle condizioni di cui all'art. 1186 c.c. costituisce decadenza del beneficio del termine.

MicrocrediTab Srl avrà la facoltà di intendere risolto il contratto e chiederà l'immediato rimborso del credito residuo ai sensi dell'art. 1456 c.c. qualora:

- a) il cliente non provveda al puntuale ed integrale pagamento di anche una sola rata di rimborso. La presente clausola risolutiva opererà anche se dette rate siano state pagate solo in parte e anche se le stesse siano composte da soli interessi;
- b) lo scopo indicato nel contratto di finanziamento non corrisponda alla reale destinazione dello stesso finanziamento;
- c) la documentazione prodotta e le comunicazioni fornite a MicrocrediTab Srl risultino non veritiere o presentino vizi tali che, se conosciuti prima, avrebbero impedito la concessione del finanziamento;
- d) intervengano modifiche della forma o della compagine sociale del cliente, ovvero cessi la sua attività o sia modificata in maniera tale da non rendere più possibile il raggiungimento dello scopo oggetto del finanziamento;
- e) per fatto imputabile al cliente o ai suoi eventuali garanti, non sia possibile perfezionare atti integrativi o modificativi il contratto di finanziamento, ritenuti necessari da MicrocrediTab Srl
- f) il protesto o il protesto di cambiale o assegno bancario o l'esperimento di azioni cautelative o esecutive nei confronti del Contraente e degli eventuali Garanti, ovvero l'emissione nei loro confronti di sentenze, decreti o provvedimenti giudiziari esecutivi in genere, qualora ciò possa avere, a giudizio dell'Operatore, effetti sostanzialmente pregiudizievoli sulla capacità del Contraente di adempiere le obbligazioni derivanti dal contratto;
- g) L'assoggettamento a procedura esecutiva dei beni di terzi Garanti o l'assoggettamento di questi ultimi a procedura concorsuale avente carattere liquidatorio;
- h) La presentazione di istanza di fallimento o di ammissione del Contraente a concordato preventivo, liquidazione coatta amministrativa o amministrazione straordinaria, ovvero l'assoggettamento del Contraente a tali procedure, nonché la messa in liquidazione volontaria del Contraente; la domanda di accesso agli strumenti di regolazione della crisi e dell'insolvenza, la domanda di apertura della liquidazione giudiziale ovvero l'assoggettamento del Contraente ad una procedura di insolvenza nonché la domanda di ammissione alle procedure di composizione della crisi da sovraindebitamento (D.Lgs. 12/1/2019, n. 14);
- i) La risoluzione di altri contratti di finanziamento concessi dall'Operatore, dai soci o da altri intermediari a seguito di inadempimento.
- j) mutamenti rilevanti delle condizioni patrimoniali e finanziarie del Contraente o di circostanze di fatto, aventi, a giudizio dell'Operatore, effetti sostanzialmente pregiudizievoli sulla capacità del Contraente di adempiere le proprie obbligazioni;
- k) La diminuzione della garanzia patrimoniale generica del Contraente e degli eventuali Garanti, tale da mettere in pericolo il soddisfacimento delle ragioni di credito dell'Operatore;
- l) L'insorgere, anche antecedentemente all'erogazione, di circostanze di fatto o di eventi pregiudizievoli relativi al Contraente e agli eventuali Garanti che, se avvenuti e/o conosciuti prima, avrebbero impedito la stipulazione del contratto di finanziamento.

Nei casi di decadenza, risoluzione del contratto o recesso da quest'ultimo, MicrocrediTab Srl invierà una diffida tramite Posta Elettronica Certificata o Raccomandata A/R al Contraente, informandolo che intende avvalersi della condizione risolutiva. Entro il termine di 5 (cinque) giorni decorrenti dalla ricezione di tale comunicazione scritta, il Contraente e gli eventuali Garanti saranno tenuti al pagamento di quanto dovuto, come specificato al successivo art. 14.. La suddetta diffida potrà anche essere contenuta nel contesto di atto di precetto di pagamento o di qualsiasi altro atto giudiziale.

Reclami

Il cliente può presentare reclamo a MicrocrediTab Srl

- a mezzo lettera con consegna a mano a fronte del rilascio di ricevuta presso le sedi di MicrocrediTab Srl;
- a mezzo lettera raccomandata A/R a: MicrocrediTab Srl, Via Leopoldo Serra, 32 - 00153 Roma
- a mezzo posta elettronica all'indirizzo: controllo.mct@pec.tabaccai.it
- compilando l'apposito form presente sul sito www.microcredital.it

MicrocrediTab Srl si obbliga a rispondere entro 30 giorni dalla data di ricevimento del reclamo. Ogni controversia relativa al contratto di finanziamento sarà di esclusiva competenza del Foro di Roma.

Controlli del Mediocredito Centrale S.p.a.

In caso di ammissione dell'operazione finanziaria all'intervento del Fondo di Garanzia per le PMI - Legge 662/96 e pertanto di concessione della garanzia del Mediocredito Centrale, quest'ultimo potrà effettuare controlli a campione per verificare la veridicità delle dichiarazioni effettuate dal cliente e la sussistenza delle condizioni di eleggibilità e di mantenimento della garanzia. La verifica documentale sarà eventualmente richiesta tramite PEC. In caso di mancato riscontro entro i termini indicati o di esito negativo dei controlli, la garanzia sarà dichiarata illegittima ed il cliente dovrà corrispondere al Mediocredito Centrale un importo pari alla "equivalente sovvenzione lorda" così come indicato nella Lettera Esito Beneficiario rilasciata a seguito dell'ammissione dell'operazione finanziaria al Fondo di Garanzia per le PMI di cui alla Legge 662/96.

Centrale dei Rischi (CR) – Guida pratica

La CR è una banca dati, ossia un archivio di informazioni, sui debiti di famiglie e imprese verso il sistema bancario e finanziario. È gestita da Banca d'Italia.

Sul sito [Banca d'Italia](#) è disponibile la "Guida - La Centrale dei Rischi in parole semplici" che ne illustra il funzionamento e i diritti del cliente.

LEGENDA	
AMMORTAMENTO ALL' ITALIANA	Modalità di restituzione graduale del finanziamento mediante il rimborso periodico di rate decrescenti, a scadenza prefissata, rappresentative di una quota capitale costante e di una quota interessi calcolata sul debito residuo e decrescente nel tempo
PIANO DI AMMORTAMENTO	Piano di rimborso del finanziamento con l'indicazione della scadenza e della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel contratto di finanziamento.
ISTRUTTORIA	Pratiche e formalità necessarie alla delibera di concessione del finanziamento ed all'erogazione del mutuo.
TASSO ANNUO EFFETTIVO GLOBALE (TAEG)	Il TAEG esprime un tasso virtuale, che non serve per calcolare l'importo delle rate. Rappresenta un indicatore finalizzato a determinare il costo globale del finanziamento.
TASSO 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. Non corrisponde, quindi, al tasso di interesse applicato (TAN), si applica all'intero credito non rimborsato ed è calcolato in base a parametri stabiliti contrattualmente.
TASSO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO (TEGM)	Tasso di interesse rilevato ogni tre mesi da Banca d'Italia, per conto del Ministero dell'Economia e delle Finanze, come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è da considerarsi usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia relativo alla specifica tipologia operazione e accertare che il tasso applicato alla singola operazione non sia superiore.
GARANZIE PERSONALI	Le garanzie personali, rilasciate dal titolare, dai soci o da altri soggetti terzi, assumono la forma della Fideiussione Specifica. La Fideiussione Specifica è il contratto con cui un soggetto (fideiussore) garantisce, in via solidale con l'obbligato principale, il pagamento dei debiti da parte dell'obbligato stesso nei confronti di MicrocrediTab Srl, in relazione ad una operazione specifica di finanziamento. Questa garanzia è di natura personale, per cui il fideiussore risponde, in caso di inadempimento del debitore garantito, con tutto il suo patrimonio.