

Convenzione Quadro Nazionale

Microfinanza

*per la realizzazione di un programma di sostegno, educazione e inclusione finanziaria
a favore di soggetti in situazioni di vulnerabilità sociale ed economica*

Premesso che:

- a) Caritas Italiana è l'organismo pastorale della CEI (Conferenza Episcopale Italiana) per la promozione della carità. Ha lo scopo di promuovere «la testimonianza della carità della comunità ecclesiale italiana, in forme consone ai tempi e ai bisogni, in vista dello sviluppo integrale dell'uomo, della giustizia sociale e della pace, con particolare attenzione agli ultimi e con prevalente funzione pedagogica», rappresentata dal direttore, don Francesco Soddu;
- b) Banca Popolare Etica è un istituto finanziario costituito da un'ampia base popolare di soci che lo sostengono nella sua missione che è quella del voler affermare i valori etici delle attività economiche applicandoli negli ambiti finanziari e connessi, prefiggendosi di essere parte attiva in progetti di cooperazione sociale anche internazionale, di tutela ambientale, di sviluppo sostenibile della società civile; come previsto all'art. 5 del proprio Statuto, Banca Etica si propone di gestire risorse finanziarie di famiglie, donne, uomini, organizzazioni, società di ogni tipo ed enti, orientando i loro risparmi e disponibilità verso la realizzazione del bene comune della collettività indirizzando, attraverso gli strumenti dell'attività creditizia, le risorse raccolte ad attività socio-economiche finalizzate all'utile sociale, ambientale e culturale, sostenendo le attività di promozione umana, sociale ed economica delle fasce più deboli della popolazione e delle aree più svantaggiate;
- c) Banca Popolare Etica S.c.p.A., ha la sede legale e direzione generale in Padova, Via Tommaseo n. 7, - iscritta al Reg. delle Imprese di Padova – C.F. 02622940233 – REA N. PD256099 – P.IVA 01029710280 – Iscritta all'albo delle Banca di cui all'art. 13 D.LGS 385/93 al n. 5399 – Cod. ABI n. 5018.7 (per brevità di seguito indicata come “Banca” o “Banca Etica”), rappresentata da Anna Fasano, in qualità di Presidente e domiciliata per la carica in Padova, presso la sede della Banca stessa;
- d) PerMicro S.p.A. con sede legale in via XX Settembre 38 a Torino, Capitale sociale € 5.407.646,30 sottoscritto e versato - Numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino e codice fiscale 09645130015 - Iscrizione al n.ro 139 dell'Albo degli intermediari Finanziari ex art. 106 TUB rappresentata all'Amministratore Delegato Benigno Imbriano (di seguito anche “PerMicro”).

- e) Banca Popolare Etica ha acquisito una partecipazione nel capitale sociale della società Permico spa ed esprime un consigliere di amministrazione della medesima società;
- f) Permico Spa è un intermediario specializzato nei finanziamenti a famiglie e imprese anche sotto forma di microcredito, operante in tutto il territorio nazionale e fortemente orientato alla clientela straniera e alle comunità dei migranti; Permico rappresenta il principale operatore di microcredito in Italia;
- g) in tale contesto Banca Etica, insieme a Permico spa hanno deciso di mettere a disposizione delle Diocesi - Caritas Diocesane – Realtà loro collegate che desiderino aderire alla presente Convenzione Quadro Nazionale Microfinanza, un plafond dedicato all'erogazione di prestiti a famiglie ed imprese e micro finanziamenti secondo quanto appresso stabilito;

tutto ciò premesso,

Caritas Italiana, Banca Popolare Etica e Permico Spa,

avviano un programma di collaborazione finalizzato a percorsi di educazione ed inclusione finanziaria definito secondo quanto segue.

Art. 1 FINALITÀ

Banca Etica avvia in maniera diretta o insieme alla società PerMicro spa un programma di educazione e inclusione finanziaria dedicato alle Diocesi – Caritas diocesane - Realtà loro collegate in coordinamento con Caritas Italiana, ai loro centri di ascolto ed ai soggetti caratterizzati da basso reddito e/o sulla soglia della povertà, informazioni e strumenti finalizzati all'empowerment dei singoli e delle comunità.

Art. 2 BENEFICIARI

I beneficiari diretti della gestione del programma sono individuati dalle Diocesi- Caritas Diocesane – Realtà loro collegate. In caso di impossibilità a gestire il numero di domande di partecipazione al programma, Banca Etica darà preferenza alle Diocesi - Caritas diocesane – Realtà loro collegate che siano socie e clienti di Banca Etica.

Art. 3 PLAFOND PER I MICROFINANZIAMENTI

Banca Etica e Permico spa metteranno a disposizione delle singole Diocesi - Caritas diocesane – Realtà loro collegate aderenti al progetto e che abbiano partecipato al progetto formativo relativo alla gestione della presente iniziativa, un Plafond massimo di finanziamenti di euro 5.000.000 (cinquemilioni) destinato all'erogazione di microfinanziamenti, che potranno anche essere assistiti dalla garanzia di un Fondo costituito dalle singole Diocesi - Caritas Diocesane – realtà loro collegate, da destinare al supporto finanziario a soggetti - privati, persone fisiche o

persone giuridiche - caratterizzati da basso reddito e/o sulla soglia della povertà. Tale intervento finanziario ha come finalità di contribuire a far fronte a situazioni di emergenza dalle quali dipende il miglioramento (o il non peggioramento) della qualità di vita delle persone destinatarie.

Chiave del successo dell'iniziativa è la conoscenza da parte delle Caritas Diocesane e delle organizzazioni che sul territorio a loro fanno capo, delle persone e dei loro bisogni. A tal fine, le singole Caritas Diocesane che intendono aderire all'iniziativa di cui alla presente CQNM potranno contattare le Filiali territoriali di Banca Etica e PerMicro per avviare la collaborazione. Le Filiali di PerMicro avvieranno l'istruttoria strumentale alla concessione dei singoli finanziamenti sulla base di una lettera di presentazione del cliente da parte della Diocesi - Caritas Diocesana - Realtà loro collegata di riferimento al fine di poter offrire le condizioni economiche previste nell'ambito della presente Convenzione Quadro Nazionale Microfinanza (CQNM) a fronte di una richiesta di finanziamento. Tale lettera di presentazione, oltre ad indicare un riferimento alla CQNM, darà conto delle motivazioni per le quali si ritiene utile e necessario far ricorso ad un sostegno finanziario e delle prospettive di miglioramento che si intende raggiungere.

La domanda di finanziamento, corredata dalla documentazione indicata, dovrà essere formalizzata dal richiedente presso la rete territoriale delle filiali e dei collaboratori sul territorio autorizzati della Permico spa.

Permico spa provvede ad effettuare la valutazione di merito creditizio delle richieste di affidamento a proprio insindacabile giudizio procedendo, fra l'altro, all'adeguata verifica ai fini antiriciclaggio.

Conclusa in senso positivo l'istruttoria tecnica, Permico spa provvede ad indirizzare il beneficiario alla rete di Banca popolare etica, o all'apposito canale WEB della banca, per l'accensione del conto corrente sul quale provvedere all'erogazione del finanziamento concesso sulla base della richiesta di finanziamento, previa sottoscrizione e consegna al beneficiario della relativa modulistica. L'accredito della somma avviene al netto delle spese di istruttoria e dell'imposta sostitutiva.

Permico spa, in presenza di Fondo di Garanzia, si impegna ad erogare i finanziamenti alle seguenti condizioni:

- forma tecnica del finanziamento: prestito personale o prestito impresa
- importo minimo erogabile su prestito personale: 3.000 euro
- importo minimo erogabile su prestito impresa: 5.000 euro
- importo massimo erogabile prestito personale 15.000 euro e impresa 25.000 euro

- tasso Fisso (TAN):

- in caso di prestito personale: 6,40% senza polizza assicurativa oppure 5,90% con polizza assicurativa;

- in caso di prestito impresa: 5,90%;

- tasso di mora: pari al tasso applicato al finanziamento senza alcuna maggiorazione;

- rimborso: addebito delle rate mensili costanti posticipate in conto corrente aperto presso Banca Etica e intestato al beneficiario del finanziamento;

- durata del finanziamento: 12-72 mesi in caso di prestito personale; 24-72 mesi in caso di prestito impresa;

- spese di istruttoria: 0,10% x importo x durata;

- il resto delle condizioni sarà standard, come da foglio informativo analitico.

Permicro spa si riserva la facoltà di deliberare tanto in merito alla concessione dei prestiti richiesti così come in merito agli importi massimi erogabili e alle condizioni applicate, seppur nel rispetto di quanto espresso nella presente convenzione, a proprio insindacabile giudizio e senza che né da parte dell'Ente convenzionato né da parte dei soggetti potenziali beneficiari si possa avanzare riserva alcuna.

PerMicro si rende comunque disponibile a valutare le presentazioni di potenziali clienti da parte delle Diocesi-Caritas Diocesane-Realtà loro collegate, anche in mancanza di un apposito fondo di garanzia. A tal fine si allega alla presente Convenzione un testo di accordo standard di segnalazione che potrà essere utilizzato dalle singole Diocesi-Caritas Diocesane-Realtà loro collegate per segnalare eventuali soggetti interessati ai prodotti e servizi offerti da PerMicro. In tali casi di segnalazione senza fondo di garanzia non potranno avere applicazione le condizioni agevolate descritte nella presente CQNM, ma verranno offerte le condizioni standard previste dai fogli informativi tempo per tempo pubblicati sul sito internet di PerMicro.

Art. 4 FORMAZIONE

Banca Popolare Etica e Permicro spa si occuperanno di organizzare sul territorio nazionale alcuni eventi con oggetto:

- a) elementi base di educazione finanziaria;

- b) elementi base di accesso al credito per persone fisiche;

- c) elementi base per la valutazione del merito creditizio di privati e imprese economiche;

d) altre tematiche concordate con le singole Diocesi-Caritas Diocesane-Realtà loro collegate.

A tali eventi potranno partecipare operatori e volontari della rete Caritas che la singola realtà diocesana segnalerà.

Art. 5 ACCOMPAGNAMENTO

Successivamente all'erogazione del finanziamento e fino alla sua estinzione il soggetto beneficiario sarà inserito in un percorso di sostegno ed accompagnamento che gli consentirà di gestire con maggiore sicurezza e nella prospettiva di recupero segnalata in fase di domanda, le proprie esigenze di vita in un'ottica di rispetto delle scadenze di rimborso. Tale attività di accompagnamento, gestita dalla stessa Diocesi - Caritas Diocesana o da soggetti ad essa riferentesi e se necessario anche in collaborazione con la banca e/o con Permico spa, avrà inoltre lo scopo di garantire alcuni presidi di gestione fra i quali:

- a) mantenimento delle relazioni con i finanziati;
- b) attivazione, in caso di rimborso irregolare, per l'identificazione delle cause che ostacolano il regolare rimborso dello stesso;
- c) comunicazione a Permico spa delle cause del mancato rimborso;
- d) affiancamento della persona per cercare di rimuovere le cause di difficoltà.

Art. 6 PLAFOND EROGABILE e CARATTERISTICHE DEL FONDO DI GARANZIA

Per l'utilizzo del Plafond messo a disposizione da PerMicro per il progetto di cui alla presente Convenzione e per la costituzione e gestione dei Fondi di Garanzia previsti, si rimanda ai singoli accordi locali con le Diocesi - Caritas diocesane - Realtà collegate che vorranno aderire alla presente CQNM.

Le Filiali di PerMicro di competenza saranno appositamente autorizzate dalla Direzione Commerciale di PerMicro stessa.

L'assegnazione e utilizzo del plafond, fino al suo esaurimento, avverrà con precedenza in base alla data di firma degli accordi.

Le caratteristiche principali che i Fondi di Garanzia dovranno avere saranno le seguenti:

- garantire un importo totale di finanziamenti in funzione di un moltiplicatore della dotazione patrimoniale dello stesso fondo. Il moltiplicatore per il primo anno non potrà essere in ogni caso superiore a 3 (tre) ma potrà prevedere - negli anni seguenti - una crescita in relazione al buon esito delle pratiche erogate. Tale dinamica potrà essere definita negli accordi con ogni singola caritas diocesana.

- la garanzia sarà a prima richiesta, diretta, esplicita, incondizionata ed irrevocabile e in caso di attivazione della garanzia stessa, il Fondo risponderà per una quota del 100% dell'importo del credito complessivo derivante dal singolo finanziamento così come sarà definito nelle convenzioni con le singole Diocesi - Caritas diocesane – Realtà collegate.
- Per tutte le altre caratteristiche inerenti l'esercizio della garanzia, le modalità di accesso al Fondo e l'attivazione della garanzia, si rimanda allo schema di convenzione locale che sarà proposto da PerMicro alle singole Caritas Diocesane.

Art. 7 OBBLIGHI DELLE PARTI

Ai singoli accordi locali tra le Diocesi-Caritas Diocesane-realtà loro collegate e Permicro spa si rimanda altresì per la definizione di un eventuale report riepilogativo delle situazioni debitorie in essere, contenente le seguenti informazioni: intestatario e dettaglio del finanziamento, importo originario finanziamento e debito residuo, dettaglio rate scadute non pagate.

Tali informazioni potranno essere, fra l'altro, utilizzate dalle Diocesi-Caritas Diocesane-realtà loro collegate al fine di operare un monitoraggio in ordine all'andamento del finanziamento effettuando un migliore e più tempestivo controllo onde prevenire l'insorgenza di situazioni di criticità tali da sfociare nella mancata restituzione dell'importo finanziato.

Le parti si impegnano a trovarsi almeno una volta all'anno per verificare l'andamento dell'attuazione del presente accordo, valutarne le eventuali implementazioni e darsi reciproco conto delle azioni di promozione e sostegno per lo sviluppo del programma.

Art. 8 DURATA DELLA CONVENZIONE E RECESSO

La presente convenzione ha validità di anni 5 (cinque) a far data dalla sottoscrizione e non è rinnovabile tacitamente in ogni caso ed indipendentemente dal momento dell'adesione alla Convenzione Locale da parte della singola Diocesi - Caritas diocesana – Realtà collegata.

Ciascuna Convenzione Locale avrà la durata di un anno rinnovabile per pari durata.

Al termine di ciascun anno solare, PerMicro e la singola Diocesi - Caritas diocesana – Realtà collegata si riservano di rivedere le condizioni economiche o la leva applicabile alla Convenzione Locale sulla base di una valutazione congiunta della qualità del credito.

Ciascuna delle parti potrà recedere dal presente accordo con preavviso di sei mesi.

Resta inteso che le garanzie rilasciate in esecuzione delle singole Convenzioni Locali continueranno ad avere effetto anche in caso di scadenza, recesso o risoluzione per qualsiasi causa del presente accordo.

Art. 9 ADESIONE e COMUNICAZIONI

Il presente accordo troverà concretizzazione a livello locale con l'espressa adesione di ogni singola realtà diocesana ad una Convenzione Locale nella forma di cui all'Allegato 2.

La Diocesi- Caritas diocesana – Realtà collegata che intenda aderire alla presente CQNM, dovrà inviare una richiesta - su propria carta intestata – a Caritas Italiana, alla filiale di riferimento di Banca Popolare Etica ed a Permico spa allegando alla stessa il testo del modulo di adesione di cui all'Allegato 1 e della Convenzione Locale nella forma di cui all'Allegato 2 compilati e firmati per accettazione.

Nel caso opti per l'attivazione del rapporto senza fondo di garanzia, dovrà allegare l'Accordo di segnalazione di cui all'Allegato 3.

Eventuali comunicazioni attinenti la presente convenzione dovranno essere inviate a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno e potranno essere anticipate, qualora possibile, a mezzo fax o posta elettronica certificata.

Le comunicazioni dovranno essere inviate ai seguenti indirizzi:

- **Se a CARITAS Italiana**
Via Aurelia 796, 00165 Roma
Tel. 666177421
E-mail segreteria@caritas.it
Ufficio Macroprogetti
- **se a Permico**
Via XX Settembre 38 – 10121 – TORINO
Posta elettronica certificata: permico@pec.it
Eventuale Referente operativo: Direttore Commerciale
commerciale@permico.it
- **se a Banca Etica:**
Banca Popolare Etica S.c.p.A.
Via N. Tommaseo 7 – 35131 Padova Ufficio Marketing Operativo
Telefono 049 8771186 -
E-mail: marketing.operativo@bancaetica.com

ovvero al diverso indirizzo comunicato da ciascuna Parte in conformità a quanto previsto dal presente articolo.

Art. 10 SPESE

Fatti salvi gli oneri relativi ai singoli finanziamenti erogati, le eventuali spese preventivamente concordate correlate al presente atto verranno sostenute da Banca Etica, Permico e Caritas Italiana in parti uguali.

Art. 11 MONITORAGGIO

Annualmente si procederà ad un monitoraggio delle adesioni locali alla CQNM, da parte di Banca Etica, Permico e Caritas Italiana, ad una verifica dell'andamento generale delle stesse, del livello delle erogazioni, del numero dei beneficiari, dei dinieghi, delle escussioni e delle principali motivazioni relative ai vari aspetti menzionati e collegati.

Art. 12 CONTROVERSIE

Per ogni controversia che dovesse insorgere in sede di applicazione della presente convenzione e che non potesse essere risolta in via bonaria, sarà competente in via esclusiva il Foro di Padova.

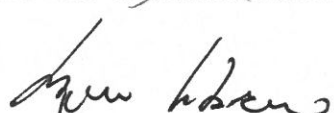
Art. 13 TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Le Parti, ciascuna nel proprio ruolo di titolare autonoma dei dati, si danno reciprocamente atto di impegnarsi a trattare i dati personali di cui verranno in possesso in conformità a quanto prescritto dal G.D.P.R., Codice della Privacy e dalle successive modifiche ed integrazioni al medesimo.

Roma, 13.10.20

Caritas Italiana 

Banca Popolare Etica 

PerMicro 

Allegato 1: Fac- simile Adesione Microfinanza - Caritas - PerMicro - Banca Etica

Allegato 2 - Testo dell'Accordo standard di Convenzione Locale (con fondo di garanzia)

Allegato 3 - Testo dell'Accordo di segnalazione in assenza di fondo di garanzia

Allegato 1: Fac-simile Adesione territoriale CQNM - Caritas - PerMicro - Banca Etica

Spett.le
CARITAS Italiana
Via Aurelia 796, 00165 Roma
Tel. 666177421
E-mail segreteria@caritas.it
Ufficio Macroprogetti

Spett.le
Banca Etica:
Banca Popolare Etica S.c.p.A.
Via N. Tommaseo 7 – 35131 Padova
E-mail:
marketing.operativo@bancaetica.com

Spett.le
Permico
Per il tramite di
Banca Popolare Etica S.c.p.A.

Luogo e Data

Oggetto: Adesione alla convenzione nazionale Microfinanza siglata tra Caritas Italiana, PerMicro e Banca Etica

Spettabili Caritas Italiana, PerMicro e Banca Etica,
la scrivente Diocesi/Caritas Diocesana / Realtà collegata....., rappresentata dal
sottoscritto.....nato a..... il..... cf....., in qualità
di..... richiede l'adesione alla **Convenzione Quadro Nazionale Microfinanza (CQNM) siglata
tra Caritas Italiana, PerMicro e Banca Etica.**

A tale scopo la scrivente si dichiara eventualmente disponibile a mettere a disposizione:

- ☐ un fondo di garanzia pari ad Euro
☐ oppure una garanzia morale

Timbro e Firma

il Presidente/Responsabile Legale o chi ne fa le veci con apposita delega

.....

Allegato 2 (accordo standard con fondo di garanzia)

Convenzione Locale

Stipulata in esecuzione della Convenzione Quadro Nazionale Microfinanza

in essere tra Caritas Italiana – Banca Etica - PerMicro

*per la realizzazione di un programma di sostegno, educazione e inclusione finanziaria a
favore di soggetti in situazioni di vulnerabilità sociale ed economica*

TRA

La Diocesi - Caritas Diocesana – Realtà collegata indicata di seguito:

Denominazione: _____

con sede in _____

Codice Fiscale _____

in persona del **legale rappresentante** _____
(di cui si **allega copia della Carta di Identità e Codice Fiscale**)

Contatti per le comunicazioni relative al presente accordo:

sig./sig.ra : _____

n. telefono: _____

indirizzo email: _____

indirizzo PEC: _____

(di seguito anche **"Ente Garante"**);

e

PerMicro S.p.A., con sede legale in Torino, Via XX Settembre, 38 - 10121 TORINO, Iscritta al Registro delle Imprese di Torino, C.F. e P. IVA n. 09645130015, Iscrizione al n.ro 139 dell'Albo degli intermediari Finanziari ex art.106 TUB, in persona dell'Amministratore Delegato (di seguito anche **"PerMicro"** o **"PM"**);

d'ora in poi congiuntamente denominate le Parti

PREMESSO CHE

- Caritas Italiana, Banca Etica e PerMicro hanno stipulato una Convenzione Quadro Nazionale Microfinanza per la realizzazione di un programma di sostegno, educazione e inclusione finanziaria a favore di soggetti in situazioni di vulnerabilità sociale ed economica;
- tale Convenzione Nazionale prevede l'erogazione da parte di PerMicro di finanziamenti eventualmente garantiti da un Fondo di Garanzia messo a disposizione delle Diocesi, Caritas Diocesane e/o Realtà collegate da destinare al supporto finanziario a soggetti - privati, persone fisiche o persone giuridiche - caratterizzati da basso reddito e/o sulla soglia della povertà;
- tale intervento finanziario ha come finalità di contribuire a far fronte a situazioni di emergenza dalle quali dipende il miglioramento (o il non peggioramento) della qualità di vita delle persone destinatarie;
- l'Ente Garante, ha intenzione di aderire alla Convenzione Quadro Nazionale Microfinanza (CQNM);
- a tal fine l'Ente Garante intende costituire un apposito Fondo di Garanzia;

a tal fine le Parti convengono quanto segue

**Art. 1
(Oggetto)**

1. È costituito dall'Ente Garante un Fondo di garanzia (da ora in poi anche denominato "**Fondo**") finalizzato a garantire i finanziamenti erogati da PerMicro in esecuzione del presente accordo e nel più ampio ambito della Convenzione Quadro Nazionale Microfinanza per la realizzazione di un programma di sostegno, educazione e inclusione finanziaria a favore di soggetti in situazioni di vulnerabilità sociale ed economica.

2. Il presente accordo ha l'obiettivo di disciplinare la gestione del Fondo e regolare i ruoli e le responsabilità delle parti nel migliore interesse delle Parti e dei soggetti beneficiari.

**Art. 2
(Ammissibilità e tipologia di finanziamenti)**

1. PerMicro si impegna a valutare, a proprio insindacabile giudizio di merito creditizio, la concessione di singoli finanziamenti a favore di famiglie ed imprese segnalati dall'Ente Garante.

2. I finanziamenti sono erogati in un'unica soluzione, ovvero secondo altre modalità concordate tra PM e cliente. I finanziamenti sono sostenuti dalla garanzia prevista dal presente accordo e la PM non dovrà pretendere dal richiedente ulteriori garanzie reali.

3. Le tipologie e le condizioni economiche dei finanziamenti che potranno godere della garanzia del Fondo sono indicate nell'Allegato A al presente accordo.

Art. 3
(Caratteristiche della garanzia)

1. Sarà cura dell'Ente Garante aprire un conto corrente presso la Banca Etica (di seguito anche "Banca Depositaria") in modo da poter disporre il versamento della dotazione iniziale del Fondo (di seguito anche la "Dotazione Iniziale") e comunicarne i dettagli a PerMicro.
2. La garanzia del Fondo è a prima richiesta, diretta, esplicita, incondizionata ed irrevocabile.
3. La consistenza complessiva del Fondo potrà essere verificata in ogni momento da PerMicro chiedendo alla Banca Depositaria di fornire saldo ed estratto del conto corrente (la "Consistenza Complessiva").
4. PerMicro potrà erogare finanziamenti garantiti dal Fondo fino al raggiungimento di una esposizione pari a tre volte la Consistenza Complessiva del Fondo (in seguito anche denominata la "leva") così come risulta dal saldo di volta in volta richiesto ai sensi del paragrafo che precede.
5. In caso di attivazione della garanzia, il Fondo risponde in ragione del 100% del credito derivante dal singolo finanziamento, comprensivo di quota capitale, degli interessi contrattuali, delle eventuali spese, comunque non oltre la Consistenza Complessiva del Fondo, restando quindi esclusa ogni ulteriore responsabilità dell'Ente Garante. Fino alla concorrenza della Consistenza Complessiva del Fondo tutti i prestiti erogati da PerMicro in esecuzione del presente accordo devono essere totalmente garantiti dal Fondo di Garanzia.

Art. 4
(Modalità di accesso al Fondo)

1. I soggetti interessati a presentare la richiesta di finanziamento dovranno rivolgersi all'Ente Garante che procede ad una prima valutazione di fattibilità della richiesta.
2. In caso di esito positivo l'Ente Garante comunica la concessione della garanzia a PM tramite invio della "Lettera di Conferma Garanzia" fino ad esaurimento del fondo di garanzia con moltiplicatore 3 (allegato B) e del modulo con i dati di contatto del cliente (allegato D).
Tale comunicazione potrà essere inoltrata in forma elettronica secondo modalità eventualmente concordate tra le Parti e anche via mail agli indirizzi indicati nel presente accordo.
3. Il soggetto interessato si recherà presso la PM per la presentazione della formale domanda di concessione del finanziamento assistito dalla garanzia del Fondo come sopra rilasciata.
Entro 30 giorni lavorativi dalla presentazione di tutta la documentazione necessaria per la richiesta, PM a suo esclusivo giudizio delibera sulla concessione del finanziamento.
4. In caso di accoglimento della richiesta, PM assegna alla richiesta un numero di posizione (n. di pratica), e verificata la disponibilità del Fondo, procede con l'erogazione del finanziamento.
5. L'efficacia della garanzia del Fondo decorre, in via automatica e senza ulteriori formalità, dalla data di erogazione del finanziamento.

Art. 5
(Attivazione della garanzia)

1. In caso di inadempimento di pagamento di anche una sola rata da parte dei beneficiari dei finanziamenti erogati in esecuzione del presente accordo, PM attiva la propria procedura di recupero del credito.
2. Trascorsi 90 giorni dalla data di scadenza della prima rata insoluta, senza che sia avvenuta la regolarizzazione dell'intera posizione, la PM comunica al beneficiario l'intimazione al pagamento dell'ammontare dell'esposizione per rate insolute, capitale residuo, interessi contrattuali e eventuali spese, tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento (o PEC) contenente la diffida al pagamento della somma dovuta.
3. Trascorsi infruttuosamente 15 giorni senza che sia avvenuta la regolarizzazione dell'intera posizione, la PM può attivare la garanzia del Fondo e, a tal fine, inoltra all'Ente Garante la lettera di escussione (cfr. allegato C) a firma del legale rappresentante con la quale richiede la corresponsione dell'importo dovuto in ragione della garanzia rilasciata dal Fondo.
4. Entro 15 giorni dalla data di ricevimento della richiesta, l'Ente Garante controfirma la lettera di escussione e invia la stessa alla Banca Depositaria al fine di disporre il pagamento a PM dell'importo ivi determinato.
5. In caso di escussione del Fondo, le somme versate successivamente dal beneficiario del finanziamento, ovvero da terzi, a deconto dal credito vantato da PerMicro, andranno versate da PerMicro stessa nel Fondo proporzionalmente alla quota di finanziamento garantita.

Art. 6
(Operatività del conto corrente)

1. La Banca Depositaria eseguirà operazioni in uscita dal conto corrente (ai sensi dell'art. 3 comma 1) esclusivamente a fronte di un documento di richiesta recante la firma dei rappresentanti legali di entrambe le parti (PerMicro e Diocesi-Caritas diocesana- realtà collegata).

Art. 7
(Revisione annuale)

1. Al termine di ciascun anno solare PerMicro e l'Ente Garante provvederanno a confrontarsi in merito all'andamento del progetto e potranno essere modificate le condizioni economiche o la Leva previsti dal presente accordo sulla base della valutazione congiunta della qualità del credito erogato ai sensi del presente accordo.
2. A tal fine PerMicro dovrà fornire all'Ente Garante una lista delle posizioni garantite e l'ammontare dell'esposizione complessiva.



il microcredito in italia

Art. 8
(Validità dell'accordo)

1. Il presente accordo decorre dalla data di stipula o rinnovo e produce i suoi effetti per un periodo di 12 mesi.
2. L'accordo viene rinnovato tacitamente per successivi periodi di uguale durata, salvo revoca scritta, entro 60 giorni dalla scadenza, ovvero diverso accordo scritto delle parti.
3. Nel caso di risoluzione, recesso, invalidità anche parziale o mancato rinnovo dell'accordo, tutti i finanziamenti erogati in virtù dello stesso rimangono comunque assistiti dalla garanzia fino a completo rimborso e al fine di permettere l'eventuale escussione delle garanzie continueranno a restare in vigore ed avere applicazione gli articoli 5 e 6 del presente accordo.

(Luogo, data)

L'Ente Garante

DENOMINAZIONE

Il Legale Rappresentante

NOME COGNOME

(in stampatello)

FIRMA



il microcredito in italia

ALLEGATO A - Condizioni economiche

Permico spa, in presenza di Fondo di Garanzia, si impegna ad erogare i finanziamenti alle seguenti condizioni:

- forma tecnica del finanziamento: prestito personale o prestito impresa
- importo minimo erogabile su prestito personale: 3.000 euro
- importo minimo erogabile su prestito impresa: 5.000 euro
- importo massimo erogabile prestito: personale 15.000 euro; impresa 25.000 euro.
- tasso Fisso (TAN):
 - in caso di prestito personale: 6,40% senza polizza assicurativa oppure 5,90% con polizza assicurativa
 - in caso di prestito impresa: 5,90%;
- tasso di mora: pari al tasso applicato al finanziamento senza alcuna maggiorazione;
- rimborso: addebito delle rate mensili costanti posticipate in conto corrente aperto presso Banca Etica e intestato al beneficiario del finanziamento;
- durata del finanziamento: 12-72 mesi in caso di prestito personale; 24-72 mesi in caso di prestito impresa;
- spese di istruttoria: 0,10% x importo x durata;

il resto delle condizioni saranno standard, come da foglio informativo analitico.

ALLEGATO B - Lettera di conferma Garanzia

(Luogo e data), ...

Spett.le
PM.....
Filiale.....
Via.....
(luogo)

Oggetto: Garanzia del Fondo "...." dell'art.... dell'Accordo sottoscritto in data..... da PerMicro S.p.A. e

In relazione al finanziamento richiesto da.....residente a.....Via.....CF....., per un importo pari ad euro....., con la presente Vi comunichiamo che in data....., l'Ente Garante ha deliberato di concederVi la garanzia ai sensi dell'accordo vigente tra le parti a valere sul Fondo in oggetto.

La garanzia del Fondo è concessa in relazione al pagamento da parte del Garantito di ogni importo da questi dovuto in forza del finanziamento a titolo di capitale, interessi anche se moratori, accessori e spese nonché di altri oneri eventuali, anche in dipendenza di proroghe, rinnovi e/o dilazioni del credito concesso, nella misura del 100% (cento per cento).

Per quanto non esplicitamente previsto nella presente, la garanzia è regolata dall'Accordo in oggetto.

Distinti saluti.

Il Legale rappresentante



il microcredito in italia

ALLEGATO C - Lettera di escussione

Spett.le
Ente Garante _____
Via _____

RACCOMANDATA AR

(Luogo).....

Oggetto: Lettera di escussione garanzia n.....ai sensi dell'Accordo sottoscritto in data.....

Vi comunichiamo che in riferimento al finanziamento di euro.....concesso in data.....a favore di.....residente Via.....CF.....sostenuto da garanzia n....., dopo aver esperito quanto previsto dall'Accordo in essere, il debitore è risultato inadempiente e che la PM vanta nei suoi confronti un credito complessivo di euro.....(vedasi documentazione allegata).

Pertanto, in base a quanto sottoscritto siamo a richiedervi la somma di euro.....pari al 100% di quanto dovuto dal debitore principale alla data di effettivo pagamento.

L'importo dovrà essere da Voi accreditato sul nostro conto corrente n.....con codice IBAN.....

Cordiali saluti.

PM.....

Per accettazione

ALLEGATO D - Dati di contatto del cliente (da compilarsi a cura del beneficiario del finanziamento per la comunicazione del suo nominativo da parte della Diocesi-Caritas diocesana-Realtà collegata a PerMicro)

RICHIESTA SEGNALAZIONE NOMINATIVO PER FINANZIAMENTO

**e
AUTORIZZAZIONE AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

(Regolamento UE 2016/679 e d.lgs. 196/2003)

PerMicro S.p.A. è un intermediario finanziario che eroga finanziamenti, anche sotto forma di microcrediti, per rispondere ad urgenti necessità di credito da parte di individui e famiglie o a soggetti che desiderano avviare o sviluppare una piccola attività imprenditoriale e che, sebbene privi di garanzie reali, abbiano competenza e una buona idea imprenditoriale.

Presa visione dell'informativa in calce, se desidera essere contattato da PerMicro, inserisca i dati richiesti negli appositi spazi del presente modulo. Apponendo la firma, Lei garantisce la veridicità ed esattezza dei dati forniti e autorizza PerMicro a contattarLa per un eventuale finanziamento. In qualsiasi momento potrà interrompere il trattamento dei Suoi dati o esercitare i propri diritti secondo le modalità descritte nell'informativa sottostante.

Io sottoscritto,
Nome e Cognome Telefono.....
.....
Codice Email.....
Fiscale.....

CHIEDO di essere contattato da PerMicro in merito alla citata richiesta di finanziamento, e a tal fine acconsento a che **l'Ente Garante** invii a **PerMicro S.p.A.** il presente modulo con i dati sopra riportati.

Firma (per esteso e leggibile)

Timbro e firma dell'Ente Garante

Informativa ex art. 13 del Regolamento UE 2016/679

relativa alla titolarità, fonte, finalità, trattamento dei dati personali comunicati con il presente documento

Titolare	PerMicro S.p.A. con sede in Torino via XX Settembre 38.
RPD	Si può contattare il Responsabile della Protezione dei Dati via email compliance@permicro.it o per telefono al numero 011 65 87 78.
Fonte	I dati personali oggetto di trattamento sono esclusivamente quelli forniti tramite la compilazione del presente modulo. Il conferimento dei dati personali è del tutto libero.
Finalità	Esclusivamente legata al contatto con la persona interessata ad un finanziamento.
Trattamento o destinatari trasferimento	Le operazioni consistono nella visualizzazione, consultazione, registrazione, elaborazione, selezione, estrazione e conservazione nonché comunicazione e successiva cancellazione al termine della durata del trattamento. Il trattamento sarà effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati, nonché in forma cartacea. Nel rispetto delle finalità descritte, i dati personali potranno essere comunicati a dipendenti / collaboratori di PerMicro che abbiano necessità di averne conoscenza in ragione della propria mansione lavorativa. I dati personali qui raccolti non saranno diffusi in alcun modo all'esterno. Qualora PerMicro intenda trattare ulteriormente i dati personali per una finalità diversa da quella per cui essi sono stati raccolti, prima di tale ulteriore trattamento fornirà all'interessato informazioni in merito a tale diversa finalità e ogni ulteriore informazione pertinente e richiederà il consenso.
Durata	I dati saranno utilizzati esclusivamente per un primo contatto telefonico al fine di fissare un eventuale appuntamento con un addetto di PerMicro.



il microcredito in italia

Diritti	In qualsiasi momento sarà possibile scrivere a PerMicro Via XX Settembre 38, 10121 TORINO - Tel. 011 65 87 78 contestazioni@permicro.it richiedendo: l'accesso, l'aggiornamento, la rettifica o la cancellazione o la limitazione del trattamento, l'opposizione, la portabilità dei dati personali conferiti (cfr. artt. 16-20 Regolamento UE 2016/679, c.d. GDPR).
---------	---



il microcredito in italia

Allegato n. 3 (accordo di segnalazione in assenza di un fondo di garanzia)

**Accordo di segnalazione
stipulato nell'ambito della Convenzione Quadro Nazionale Microfinanza
(CQNM) in essere tra PerMicro, Caritas e Banca Etica**

TRA

PerMicro S.p.A. con sede legale in Torino, Via XX Settembre, 38 - 10121 TORINO, Iscritta al Registro delle Imprese di Torino, C.F. e P. IVA n. 09645130015, Iscrizione al n.ro 139 dell'Albo degli intermediari Finanziari ex art.106 TUB, in persona dell'Amministratore Delegato (di seguito "PerMicro")

E

La Diocesi / Caritas Diocesana / Realtà collegata di _____

in persona di nome /cognome _____

nato a _____

residente in _____ via _____

Codice Fiscale _____

PREMESSO CHE:

- A. PerMicro, Caritas e Banca Etica hanno stipulato la CQNM nell'ambito della quale sono stati stabiliti alcuni strumenti a disposizione delle Diocesi - Caritas Diocesane - Realtà loro collegate che desiderino fornire supporto a soggetti in situazioni di vulnerabilità sociale tra cui la possibilità di segnalare alla PerMicro soggetti eventualmente interessati all'erogazione di prestiti a famiglie ed imprese e micro finanziamenti;
- B. PerMicro è un intermediario finanziario iscritto all'albo di cui all'art. ex 106 del TUB D.lgs. 385/93 autorizzata all'esercizio dell'attività di concessione dei finanziamenti nei confronti del pubblico definito ai sensi degli articoli 106 e seguenti del TUB;
- C. PerMicro svolge attività di natura solidaristica e, nello specifico, opera nell'ambito dei finanziamenti alle imprese ed alle famiglie, concedendo microcrediti e finanziamenti per l'avvio o sviluppo di micro-imprese e per rispondere alle necessità di credito di individui e famiglie;
- D. la Diocesi/ Caritas Diocesana/ Realtà collegata, nell'ambito della propria attività mantiene contatti frequenti con persone potenzialmente interessate a ricevere i prodotti e servizi offerti da PerMicro;
- E. con il presente accordo le parti intendono collaborare in modo che la Diocesi segnali a PerMicro Clienti che possono essere interessati ai prodotti offerti da PerMicro stessa;

1. Oggetto dell'accordo

Il presente accordo persegue scopi solidaristici ed ha per oggetto l'attività di segnalazione da parte della Diocesi / Caritas Diocesana/ Realtà collegata di potenziali Clienti interessati ai Prodotti di PerMicro.

La Diocesi / Caritas Diocesana/ Realtà collegata si impegna a svolgere l'attività di segnalazione a favore di PerMicro esclusivamente segnalando ai Clienti Interessati la denominazione di PerMicro, nonché la sede, le dipendenze, l'eventuale sito Internet di PerMicro, accedendo ai quali sarà possibile



il microcredito in italia
ottenere informazioni inerenti al servizio; eventualmente potrà fornire una lettera di garanzia morale in cui si impegna all'accompagnamento del Cliente in tutte le fasi del finanziamento.

2. Svolgimento dell'attività

La prestazione dell'attività di segnalazione si intende effettuata a titolo gratuito.

Nell'ambito dell'attività di segnalazione la Diocesi / Caritas Diocesana/ Realtà collegata non porrà in essere alcuna attività promozionale o contrattuale a favore e nell'interesse di PerMicro, non riceverà da parte dei clienti stessi documenti contrattuali, compensi, offerte o mezzi di pagamento; La Diocesi / Caritas Diocesana/ Realtà collegata non consegnerà ai clienti documenti contrattuali o d'offerta, ovvero documentazione di carattere pubblicitario predisposta da PerMicro e rimarrà in ogni caso estranea al rapporto contrattuale tra il cliente la PerMicro.

3. Durata del Contratto – Recesso

Il presente contratto avrà durata annuale a partire dalla data della sottoscrizione e sarà tacitamente prorogato di anno in anno. PerMicro avrà la facoltà di recedere dall'accordo tramite comunicazione con dieci giorni di preavviso.

4. Responsabilità

Le Parti si impegnano nello svolgimento delle trattative, nella formazione del contratto e per tutta la durata del medesimo a comportarsi secondo correttezza e buona fede.

La Diocesi / Caritas Diocesana/ Realtà collegata si impegna, nell'esecuzione nel presente accordo, ad operare nel pieno rispetto del Codice Civile, delle leggi e regolamenti applicabili, rimanendo altresì responsabile per l'operato di terzi che dovesse eventualmente utilizzare per lo svolgimento delle proprie attività.

5. Confidenzialità

La Diocesi / Caritas Diocesana/ Realtà collegata dà atto ed espressamente accetta che, al di fuori di quanto previsto dal contratto, lo stesso non prevede la cessione né la condivisione temporanea o permanente, di dati ed informazioni confidenziali che, invece, sono e rimangono di esclusiva pertinenza di PerMicro.

Per quanto sopra, le Parti si obbligano reciprocamente a mantenere il massimo riserbo su tutti i dati e le informazioni relative all'altra parte di cui verranno a conoscenza nell'esecuzione del presente contratto e si obbligano a distruggere e/o cancellare, per quanto consentito dalla normativa vigente, tutte le predette informazioni ed i predetti dati, certificandone all'altra parte l'avvenuta distruzione e cancellazione.

Le Parti, ciascuna nel proprio ruolo, si danno reciprocamente atto di impegnarsi a trattare i dati personali di cui verranno in possesso in conformità a quanto prescritto dalla Normativa Privacy.

6. Antiriciclaggio

La Diocesi / Caritas Diocesana/ Realtà collegata è a conoscenza del fatto che PerMicro è soggetta all'osservanza della normativa vigente in tema di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminali e di finanziamento del terrorismo; si impegna quindi a rispettare le eventuali direttive impartitegli in materia da PerMicro.

La Diocesi / Caritas Diocesana/ Realtà collegata di _____

Data e firma

Per accettazione PerMicro S.p.A.
L'Amministratore Delegato

perXmicro

il microcredito in italia

PerMicro S.p.A. Sede in Via XX Settembre, 38 - 10121 Torino
Capitale sociale deliberato € 5.677.808,50 - Capitale sociale € 5.407.646,30 sottoscritto e versato
Numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino e codice fiscale 09645130015
Iscrizione al n.ro 139 dell'Albo degli intermediari Finanziari ex art. 106 TUB
Tel. 011 6599443 - Fax 011 0960546
info@permicro.it - www.permicro.it

