



Foglio Informativo n. 1/2020

**Finanziamenti a medio o lungo termine in Euro a tasso variabile con
Garanzia SACE ai sensi della legge 40/2020 a parziale copertura del
rischio di inadempimento**

Informazioni sulla Banca

HSBC France

Società di diritto francese, controllata da HSBC Bank plc

Sede legale: 103, Avenue des Champs-Élysées, 75008 Parigi, Francia

Sede della succursale di Milano: Via Mike Bongiorno 13, 20124 Milano

Telefono: +39 02 72437 1 - Fax: +39 02 72437 800

Codice A.B.I.: 03021

Codice C.A.B.: 01600

Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano: MI – 2534017

Numero di Iscrizione all'Albo delle Banche con il n. 8078

C.F. e P.IVA 10470920967

Autorità di vigilanza estera competente: ACPR - AMF

Sito internet: www.hsbc.fr

Caratteristiche e rischi tipici del prodotto

Di seguito sono riportate le caratteristiche tecniche del finanziamento assistito dalla Garanzia SACE che il Cliente può richiedere compilando la documentazione standard disponibile sul sito

<https://www.sacesimest.it/soluzioni/dettaglio-categoria/dettaglio->

[prodotto/garanzie-finanziamenti](#) o disponibile presso i gestori commerciali della Banca.

Il finanziamento e la Garanzia SACE sono soggetti alle disposizioni del Decreto Legge 8 aprile 2020, n. 23 convertito, con modificazioni, dalla Legge 5 giugno 2020, n. 40 (di seguito il **Finanziamento** e la **Garanzia SACE**).

Il Finanziamento (erogabile entro il 31 dicembre 2020) può essere richiesto da imprese che soddisfino i seguenti requisiti:

- avere sede legale in Italia
- non essere in difficoltà alla data del 31.12.2019 e non avere esposizioni deteriorate al 29.02.2020
- non controllare direttamente o indirettamente, ai sensi dell'articolo 2359 del codice civile, una società residente in un Paese o in un territorio non cooperativo a fini fiscali, ovvero che sia controllata, direttamente o indirettamente, ai sensi dell'articolo 2359 del codice civile, da una società residente in un Paese o in un territorio non cooperativo a fini fiscali.

Nel caso di PMI l'accesso alla Garanzia SACE è possibile solo dopo avere interamente utilizzato il plafond del Fondo di Garanzia o il Plafond ISMEA (per le imprese che possono accedervi).

Il Finanziamento deve essere destinato esclusivamente a:

- Sostenere i costi del personale
- Pagare i canoni di locazione o di affitto di ramo d'azienda
- Finanziare investimenti o capitale circolante.

Il Finanziamento deve essere impiegato esclusivamente per stabilimenti produttivi e attività imprenditoriali che siano localizzati in Italia. Inoltre il prenditore deve impegnarsi (i) a non delocalizzare le produzioni e (ii) a mantenere in Italia la parte sostanziale della produzione. L'impresa deve inoltre impegnarsi a non distribuire dividendi o riacquistare azioni nel corso

del 2020 per essa e per ogni altra impresa con sede in Italia che faccia parte del medesimo gruppo.

In via secondaria il Finanziamento può essere eventualmente destinato in misura non superiore al 20% dell'importo erogato, al pagamento di rate di finanziamenti, scadute o in scadenza nel periodo emergenziale ovvero dal 1° marzo 2020 al 31 dicembre 2020, per le quali il rimborso sia reso oggettivamente impossibile in conseguenza della diffusione dell'epidemia di COVID-19 o delle misure dirette alla prevenzione e al contenimento della stessa, a condizione che l'impossibilità oggettiva del rimborso sia attestata dal rappresentante legale dell'impresa beneficiaria.

Sono escluse le seguenti finalità del Finanziamento

- investimenti finalizzati all'acquisizione di partecipazioni sociali
- salvo quanto sopra specificato e nei limiti evidenziati, rifinanziare / consolidare finanziamenti esistenti.

Inoltre il Finanziamento dovrà:

- prevedere una unica erogazione entro il 31 dicembre 2020
- prevedere un ammortamento attraverso rate di capitale costanti (all'italiana) o con rata costante (alla francese), quest'ultima unicamente in caso di tasso fisso
- avere interessi trimestrali (fine trimestre solare)
- non essere subordinato
- avere una durata massima di 6 anni
- avere un preammortamento di massimi 36 mesi. Non sono ammessi preammortamenti di durata rappresentata da frazioni di anno ma solo per multipli di 3 mesi
- prevedere l'estinzione anticipata volontaria / obbligatoria del finanziamento

essere erogato su un conto corrente dedicato del prenditore, aperto in Italia, su cui dovranno transitare i flussi del Finanziamento. L'operatività sul conto corrente dedicato, è condizionata all'indicazione, nella causale del

pagamento, della locuzione: «Sostegno ai sensi del decreto-legge n. 23 del 2020».

L'importo del Finanziamento non può essere superiore al maggiore tra i seguenti valori:

- il 25% del fatturato annuo dell'impresa in Italia relativo al 2019 come risultante dal bilancio approvato ovvero dalla dichiarazione fiscale
- il doppio dei costi del personale in Italia dell'impresa relativo al 2019, come risultanti dal bilancio approvato oppure da dati certificati se l'impresa non ha approvato il bilancio. Qualora l'impresa abbia iniziato la propria attività successivamente al 31 dicembre 2018, sarà necessario fare riferimento ai costi del personale attesi per i primi due anni di attività, come documentato e attestato dal rappresentante legale dell'impresa.

Ai fini dell'individuazione dei suddetti limiti, verranno applicati i seguenti criteri:

- se l'impresa che richiede la garanzia beneficia di più finanziamenti assistiti da una Garanzia SACE, o da altra garanzia pubblica, i loro importi si cumulano con il nuovo importo richiesto;
- se l'impresa che richiede la garanzia fa parte di un gruppo che beneficia di più finanziamenti assistiti da una Garanzia SACE, i loro importi si cumulano con il nuovo importo richiesto;
- qualora l'impresa appartenga ad un gruppo, si avrà riguardo al valore del fatturato in Italia e dei costi del personale sostenuti in Italia da parte dell'impresa che richiede la garanzia, ovvero su base consolidata.

Il Finanziamento gode della Garanzia SACE ai sensi della legge 40/2020 fino ad un importo massimo così determinato:

- 90% del finanziamento per imprese con non più di 5.000 dipendenti e fatturato inferiore a 1,5 miliardi
- 80% del finanziamento per imprese con più di 5.000 dipendenti o fatturato superiore a 1,5 e fino a 5 miliardi
- 70% del finanziamento per imprese con fatturato superiore a 5 miliardi

da calcolare su base consolidata se l'impresa fa parte di un gruppo (anche se la società beneficiaria è una controllata italiana del gruppo), come comunicati dal prestatore alla Banca.

Il Finanziamento può essere assistito da garanzie reali o personali concesse dall'impresa o da terzi. Si rinvia al foglio informativo sulle garanzie ricevute per maggiori dettagli.

Il Finanziamento è denominato in Euro.

La Garanzia SACE è a titolo oneroso, in particolare:

- per le PMI sono corrisposte commissioni annuali anticipate, in rapporto all'importo garantito ancora da rimborsare, pari a 25 punti base per il primo anno, 50 punti base per il secondo e terzo anno, 100 punti base per il quarto, quinto e sesto anno
- per le altre Imprese sono corrisposte commissioni annuali anticipate, in rapporto all'importo garantito ancora da rimborsare, pari a 50 punti base per il primo anno, 100 punti base per il secondo e terzo anno, 200 punti base per il quarto, quinto e sesto anno.

La concessione del Finanziamento presuppone l'esito positivo dell'istruttoria di credito dell'impresa da parte della Banca e la presentazione di documentazione standard definita da SACE S.p.A. e disponibile sul sito <https://www.sacesimest.it/soluzioni/dettaglio-categoria/dettaglio-prodotto/garanzie-finanziamenti> o presso i gestori commerciali della Banca.

Rischi

Tra i principali rischi, sono da considerare:

- in caso di finanziamenti a tasso variabile, la possibilità di variazione in aumento del tasso di interesse rispetto al tasso iniziale con conseguente aumento dell'importo delle rate;

- in caso di finanziamenti a tasso fisso, l'impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi di interesse al ribasso, che rimane fisso per tutta la durata del Finanziamento;
- il rischio di insolvenza della Banca.

Condizioni economiche offerte

Le seguenti condizioni economiche sono espresse in Euro. Gli importi indicano i tassi massimi (se a carico del Cliente) e minimi (se a favore del Cliente) applicabili e sono validi fino a nuovo avviso e secondo i termini di legge. Non sono riportate spese e imposte previste per legge, né le spese relative alla Garanzia SACE (sopra descritte).

Spese

Prodotto/servizio	
Voci di costo	
Modalità di rimborso	a rate costanti o variabili di capitale
Preammortamento	Fino a massimi 36 mesi
Durata	Fino ad un massimo di 6 anni
Tasso di interesse variabile	Parametro di riferimento + margine
Margine	450 punti base annui
Parametro di riferimento	EURIBOR di riferimento In caso di parametro negativo, il valore del Tasso di Riferimento sarà convenzionalmente definito a zero (0%).
Periodicità interessi	trimestrale
Base calcolo interessi	Giorni effettivi/360

Tasso di mora	Tasso di interesse maggiorato di 200 punti base
Rimborso anticipato a richiesta del cliente	Costi di provvista e reimpiego della banca calcolati e comunicati al cliente
Spese tenuta conto dedicato al finanziamento	non previste

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), e il relativo tasso soglia, sono stabiliti trimestralmente dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze e pubblicati periodicamente sulla Gazzetta Ufficiale e sono inoltre consultabili presso la nostra succursale.

Ulteriori termini e condizioni economiche

Sono a carico del Cliente gli oneri fiscali e i costi legali relativi alla negoziazione del contratto (ove presenti) e i costi amministrativi e di gestione del medesimo contratto (ove presenti).

L'erogazione del Finanziamento avviene su conto corrente del Cliente presso la Banca in Euro, salvo quanto diversamente concordato con il Cliente. Si rinvia al foglio informativo sul servizio di "Conto corrente ordinario" per maggiori dettagli.

Recesso e Reclami

Recesso dal contratto

La Banca non può recedere dal contratto prima della scadenza pattuita. Al verificarsi di taluni eventi connessi al Cliente od esterni, il Cliente potrà essere dichiarato decaduto dal beneficio del termine, essere dichiarato inadempiente ovvero essere tenuto al rimborso anticipato (totale o parziale) del finanziamento.

La Banca può chiedere la costituzione di garanzie reali o personali al Cliente in aggiunta alla Garanzia SACE per l'erogazione del finanziamento.

Il Cliente non può recedere dal finanziamento se non avendo prima restituito integralmente il capitale utilizzato e corrisposto gli interessi e le altre commissioni e oneri maturati dalla Banca. Potrà avere facoltà di cancellare in qualsiasi momento la quota del finanziamento eventualmente non utilizzata ovvero rimborsare anticipatamente (eventualmente con corresponsione di costi di interruzione del periodo di interessi) il finanziamento, in tutto o in parte.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

Chiusura immediata al rimborso finale del Finanziamento.

Reclami e mezzi di tutela stragiudiziale

Ogni Cliente può presentare reclamo alla Banca a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricezione, indirizzata a: **Ufficio Compliance – HSBC France, Milan Branch - Via Mike Bongiorno n.13 - 20124, Milano**, a mezzo posta elettronica certificata (PEC): hsbcitaly@actaliscertymail.it, oppure a mezzo di posta elettronica al seguente indirizzo: italycomplaints@hsbc.com.

La Banca comunica al cliente la presa in carico del reclamo entro 10 giorni lavorativi dal ricevimento dello stesso qualora, entro detto termine, non sia già stata fornita risposta. La Banca risponderà entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente, dopo aver presentato un reclamo in materia di operazioni e servizi bancari e finanziari, non si ritiene soddisfatto della risposta che ha ricevuto o non ha ricevuto risposta entro il termine di 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) qualora ne ricorrano le condizioni. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e per conoscere l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca

d'Italia, oppure chiedere alla Banca. La decisione dell'arbitro non pregiudica la possibilità per il cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Il cliente può alternativamente esperire il procedimento di mediazione nei termini previsti dalla normativa vigente, e quindi ricorrere:

- Al Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie Bancarie, finanziarie e societarie – ADR. Il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sul sito www.conciliatorebancario.it o chiesto alla Banca; oppure
- Ad altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia Bancaria e finanziaria.

Legenda

Margine	Maggiorazione applicata al parametro di riferimento
Parametro di riferimento	Indice di riferimento del mercato monetario sul quale viene basata la variabilità del tasso di interesse secondo delle modalità contrattualmente stabilite. Tale parametro è solitamente l'EURIBOR.
Tasso di Mora	Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento degli interessi o del rimborso del capitale