



## FOGLIO INFORMATIVO

### FINANZIAMENTI A MEDIO LUNGO TERMINE IN EURO, EROGATI A VALERE SU AGEVOLAZIONI REGIONALI IN CONVENZIONE CON FINLOMBARDA S.p.A.

#### INFORMAZIONI SULLA BANCA

##### **BANCA NAZIONALE DEL LAVORO Società per Azioni**

Sede Legale e Amministrativa: Viale Altiero Spinelli, 30 – 00157 Roma

Telefono: +39 848 78 22 88 (numero a tariffa urbana ordinaria)

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

Contatti: <https://corporate.mestiereimpresa.bnl.it/ia/CORPORATE--BNL-BNP-Paribas>

Iscritta all'Albo delle banche al n. 5676 e capogruppo del gruppo bancario BNL – iscritto all'Albo dei gruppi bancari presso la Banca d'Italia al n. 1005

Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento del socio unico BNP Paribas S.A. - Parigi

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Codice Fiscale, Partita Iva e n. di iscrizione nel Registro delle Imprese di Roma al numero 09339391006

Capitale Sociale: Euro 2.076.940.000

#### Da compilare solo in caso di Offerta Fuori Sede

##### **Soggetto Collocatore**

Nome e Cognome/Ragione Sociale.....Qualifica..... Cod. Fiscale / P. A.....

Indirizzo/Sede..... Nr. Iscrizione Albo.....

Telefono..... Fax..... Indirizzo e.mail.....

Il sottoscritto dichiara di avere ricevuto copia del presente **Foglio Informativo**, composto da n. 15 pagine, e della Guida pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario dal soggetto sopra indicato.

Data .....

Firma del Cliente .....

COMPILARE IN STAMPATELLO O TIMBRARE

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca ([www.bnl.it](http://www.bnl.it))

#### CHE COS'E' IL FINANZIAMENTO A MEDIO-LUNGO TERMINE

Si intendono finanziamenti con una durata superiore ai 18 mesi, destinati a finanziare la realizzazione di investimenti, reintegro del capitale circolante aziendale, consolidamento di passività a breve termine o altri scopi aziendali.

Il finanziamento può essere garantito dalle seguenti garanzie, concesse, a seconda dei casi, dal debitore principale o da altro soggetto terzo:

- ipoteca sui beni immobili, mobili registrati o altri diritti reali, anche oggetto del finanziamento stesso;
- privilegio speciale;
- pegno;
- cessione di crediti in garanzia;
- fideiussione di terzi garanti, fideiussione bancaria o di Enti Pubblici, polizza fideiussoria di primaria compagnia di assicurazione, intervento di copertura del rischio di insolvenza da parte di organismi di garanzia pubblica (Fondo di garanzia per le PMI di cui alla legge 662/1996, SACE, fondi pubblici regionali/locali, ecc.) o di primari consorzi di garanzia fidi (assistiti dalla controgaranzia di organismi di garanzia pubblica);
- ogni altro strumento che la Banca ritenga opportuno per tutelare le proprie ragioni di credito, quali, a titolo esemplificativo, la postegazione di crediti, la canalizzazione di crediti, la delegazione di pagamento, il mandato all'incasso.

##### **I tipi di finanziamento ed i rischi connessi:**

###### **1. Finanziamento a tasso fisso**

In tale finanziamento il tasso di interesse e l'importo di ciascuna rata rimangono invariati per tutta la durata del finanziamento, perciò è preferibile per l'impresa che, sin dal momento della sottoscrizione del contratto di finanziamento, vuole conoscere la misura del tasso che sarà applicato e gli importi delle singole rate indipendentemente dalle variazioni delle condizioni di mercato. Si deve tenere conto che, però, ciò comporta lo svantaggio di non poter sfruttare eventuali variazioni in riduzione dei tassi di mercato.

###### **2. Finanziamento a tasso variabile**

In tale finanziamento il tasso di interesse può variare, con periodicità contrattualmente prestabilite, secondo l'andamento di uno o più parametri di indicizzazione (per esempio Euribor puntuale o Euribor media) fissati nel contratto di finanziamento con rilevazione allineata alla scadenza delle rate. Perciò l'importo delle rate di ammortamento può aumentare, anche in modo consistente, secondo un andamento non prevedibile al momento della sottoscrizione del contratto di finanziamento. Il tasso variabile è preferibile dall'impresa che vuole un tasso sempre in linea con l'andamento del mercato e che può sostenere eventuali aumenti dell'importo delle rate.

## POSSIBILITA' DI FIRMA DA REMOTO

Il cliente può decidere a sua discrezione di sottoscrivere la documentazione prevista per questa tipologia di prodotto in modalità cartacea o da remoto, ovvero senza doversi recare in agenzia.

La modalità di firma da remoto, per la quale non sono previsti oneri o commissioni aggiuntive, necessita della preventiva sottoscrizione del contratto di Internet Banking per professionisti, aziende e Pubblica Amministrazione – “Myhub” (c.d. Portale Myhub, il cui foglio informativo può essere consultato in filiale e sul sito internet <http://www.bnl.it/>).

Tale servizio messo a disposizione da BNL consentirà sia di ricevere il certificato di Firma Elettronica Qualificata sia di firmare da remoto la documentazione creditizia che sarà messa a disposizione della clientela all'interno del medesimo portale.

## AL VIA - Agevolazioni Lombarde per la Valorizzazione degli Investimenti Aziendali - ai sensi della deliberazione della Giunta Regione Lombardia n.5892 del 28 novembre 2016

Si intende un finanziamento a medio-lungo termine chirografario concesso per il 50% dalla Banca (Finanziamento Bancario) e, per il 50%, da Finlombarda S.p.A. (Finanziamento Agevolato) che potrà utilizzare come provvista fondi BEI o di altro intermediario finanziario. Il finanziamento intende supportare in modo diretto e indiretto fino al 100% dei nuovi investimenti finalizzati a rilanciare il sistema produttivo e ad aiutare le PMI (piccole e medie imprese) ad uscire dalla crisi economica che ha investito anche la regione Lombardia. La durata del Finanziamento è compresa tra un minimo di 3 anni e un massimo di 6 anni, incluso l'eventuale periodo di pre-ammortamento che potrà avere una durata massima di 18 mesi, oltre la frazione di periodo di pre-ammortamento tecnico necessaria per raggiungere la prima scadenza utile successiva alla data di erogazione.

L'intervento finanziario prevede anche:

- un contributo in conto capitale a fondo perduto che sarà erogato dalla Regione Lombardia, determinato in misura variabile tra il 5% e il 15% del totale delle spese ammissibili; che di seguito riportiamo:
  - acquisto di macchinari, impianti specifici e attrezzature, arredi nuovi di fabbrica necessari per il conseguimento delle finalità produttive;
  - b) acquisto di sistemi gestionali integrati (software & hardware);
  - c) acquisizione di marchi, di brevetti e di licenze di produzione;
  - d) opere murarie, opere di bonifica, impiantistica e costi assimilati, anche finalizzati all'introduzione di criteri di ingegneria antisismica;
  - e) acquisto di proprietà/diritto di superficie in relazione ad immobili destinati all'esercizio dell'impresa (spesa ammissibile al solo contributo in conto capitale e solo a valere sulla Linea Rilancio Aree Produttive);
- f) solo a valere sulla Linea Investimenti Aziendali Fast, spese per macchinari relativi ai sistemi di misurazione e controllo della temperatura corporea a distanza, anche con sistemi di rilevazione biometrica; sistemi software e sistemi IOT per il distanziamento e la sicurezza dei lavoratori connessi alle esigenze normative in ambito sanitario; interventi strutturali all'impianto di aerazione della struttura finalizzati al miglioramento della sicurezza sanitaria; rimodulazione e progettazione degli spazi di lavoro, spese di consulenza; una Garanzia a prima richiesta sul finanziamento prestata a valere su uno specifico fondo regionale istituito con Legge Regionale 8 agosto 2016 n.22 presso Finlombarda S.P.A..

Ai fini della concessione del Finanziamento alla Banca competono le seguenti attività:

- la valutazione del merito creditizio;
- stipula, erogazione e gestione del Finanziamento.

A Finlombarda competono, invece, le seguenti attività:

- ammissibilità agli interventi agevolativi (Agevolazioni) previsti per i progetti di investimento;
- valutazione del merito creditizio (relativamente alla quota messa a disposizione dell'Ente).

## BENEFICIARI

Si intendono le piccole e medie imprese in qualunque forma costituite, secondo i parametri riportati nell'allegato I del Regolamento (UE) n. 651/2014 del 17 giugno 2014, con sede operativa in Lombardia o che ne istituiranno una entro e non oltre la data di concessione della Garanzia e del contributo in conto capitale, iscritte nel Registro delle Imprese e operative da almeno un biennio alla data di presentazione della domanda, in possesso di un codice ATECO primario appartenente alle seguenti categorie:

- C - Attività manifatturiere;
  - F - Costruzioni;
  - H - Trasporto e magazzinaggio;
  - J - Servizi di informazione e comunicazione;
  - M - Attività professionali, scientifiche e tecniche;
  - N - Noleggio, agenzie di viaggio, servizi di supporto alle imprese
- e imprese agromeccaniche di Regione Lombardia, in attuazione del decreto n. 1132 del 17/02/2015, ai sensi della l.r. 31/2008 ART. 13 BIS.

## FINALITA'

Finanziare la crescita degli investimenti produttivi delle imprese lombarde. La misura si articola in tre differenti linee di intervento:

- Linea di Sviluppo Aziendale: destinata a finanziare investimenti su programmi di ammodernamento e ampliamento produttivo da realizzarsi di generici piani di sviluppo aziendale;
- Linea di Rilancio Aree Produttive: destinata a finanziare investimenti per lo sviluppo aziendale basati su programmi di ammodernamento e ampliamento produttivo legati a piani di riqualificazione e/o riconversione territoriale;
- Linea Investimenti Aziendali Fast: destinata a finanziare investimenti su programmi di ammodernamento e ampliamento produttivo compresi quelli legati all'adeguamento ai nuovi protocolli sanitari e di sicurezza in seguito all'emergenza da Covid-19.

#### **CARATTERISTICHE DEL FINANZIAMENTO**

**IMPORTO:** Compreso fra 50.000 € e 2.850.000 € (quota banca 50%);

**DURATA:** Da 3 a 6 anni incluso eventuale preammortamento che potrà avere una durata massima di 18 mesi oltre la frazione di periodo per raggiungere la prima scadenza utile successiva alla data di erogazione;

**SCADENZE:** Scadenze fisse 1° marzo e 1° settembre, rate semestrali posticipate;

#### **TASSO DI INTERESSE:**

- Finanziamento quota Finlombarda: Tasso di Interesse nominale annuo variabile (Floor a 0 se Euribor negativo);
- Finanziamento quota Banca: Tasso di Interesse nominale annuo fisso o variabile;

#### **MODALITA' DI EROGAZIONE:**

- prima tranche, a titolo di anticipo, dal 20% fino al 70% del Finanziamento, sulla base di quanto deliberato dalla Banca, alla sottoscrizione del contratto di Finanziamento;
- saldo a conclusione del progetto purché l'Impresa eleggibile abbia svolto alcuni obblighi previsti da Finlombarda nell'"Avviso per le Imprese".

**COSTI, COMMISSIONI E SPESE:** non sono previste commissioni e spese in relazione al finanziamento quota Finlombarda. Per la quota Banca si rimanda alle condizioni standard previste nella tabella costi di seguito

**GARANZIA:** La Garanzia regionale (a titolo gratuito) coprirà a prima richiesta per ciascun Finanziamento fino al 70% dello stesso. La Garanzia regionale è efficace dalla data di sottoscrizione del Contratto di Finanziamento e fino al 120° giorno successivo al termine previsto dal piano di ammortamento. Per la parte residua del Finanziamento complessivo, che non è coperta dalla Garanzia regionale, potranno essere richieste ulteriori garanzie (personali o reali).

Per ulteriori caratteristiche del Finanziamento erogato con Fondi di Finlombarda S.p.A. si rimanda alla documentazione pubblicata dall'Ente Finanziatore regionale.

### **CREDITO ADESSO - Finanziamenti a medio e lungo termine in co-finanziamento con FINLOMBARDA S.p.A. a valere su fondi B.E.I. - ai sensi della deliberazione della Giunta Regione Lombardia n. IX/2411 del 26 ottobre 2011 e successive modifiche e integrazioni**

Si tratta di un contratto di finanziamento chirografario concesso, per il 60%, dalla Banca e, per il 40%, da Finlombarda (la quale utilizza la provvista messa a disposizione dalla Banca Europea degli Investimenti, per brevità denominata anche BEI) come da Convenzione sottoscritta il 23 novembre 2011 e come di volta in volta modificata e integrata tra Finlombarda e le Banche partecipanti. Il finanziamento comporta l'erogazione di una somma di denaro al cliente, che si impegna a restituirla in un arco di tempo concordato con la Banca da un minimo di 24 a un massimo di 36 mesi. Il rimborso avviene mediante pagamento di rate periodiche comprensive di capitale e interessi, secondo un piano di ammortamento definito al momento della stipulazione del contratto. Il tasso di interesse è variabile. Le rate sono semestrali. Il mutuario gode anche del contributo in conto interessi a valere sul fondo denominato "abbattimento interessi sui finanziamenti alle PMI con provvista BEI", istituito con deliberazione della Giunta della Regione Lombardia n. IX/2048 del 28 luglio 2011 e successive integrazioni e modifiche, nella misura di 2,00 punti percentuali, elevato: al 3,00% per:

- le PMI con sede nei Comuni interessati dalla chiusura della Strada Statale 36 e della Strada Provinciale 27;
- le PMI che hanno un volume di transazioni commerciali con imprese che operano all'interno del territorio della Federazione Russa non inferiore al 5% del fatturato totale riferito all'ultimo bilancio approvato; - le agenzie di viaggio o altre imprese del settore (ATECO N79);
- al 4,00% per le agenzie di viaggio o altre imprese del settore (ATECO N79) che dimostrano di aver diversificato la propria attività. Il finanziamento che gode del contributo in conto interessi può essere chirografario o assistito da garanzia personale. La Banca opera con il Fondo di garanzia per le PMI Legge 662/96; se richiesto da parte dell'impresa cliente, verrà valutata l'ammissibilità all'intervento di garanzia.

#### **BENEFICIARI**

Possono presentare domanda di partecipazione all'Iniziativa Credito Adesso:

- a) PMI e MIDCAP aventi i seguenti requisiti, alla data di presentazione della domanda di partecipazione:
  - singole e in qualunque forma costituite, ivi comprese le imprese artigiane;
  - Sede Operativa in Lombardia;
  - iscritte al registro delle imprese;
  - operative da almeno 24 (ventiquattro) mesi;

Le Imprese con codice ATECO 2007 J60 (attività di programmazione e trasmissione) devono inoltre avere, alla data di presentazione della domanda di partecipazione all'Avviso, i seguenti requisiti previsti dalla l.r. n. 8 del 25 gennaio 2018:

- a) essere iscritte da almeno due anni presso il tribunale del luogo in cui hanno sede legale e al registro degli operatori della comunicazione tenuto dal CORECOM, ai sensi della normativa vigente;



- b) aver aderito ai codici di autoregolamentazione attualmente vigenti;
  - c) non trasmettere televendite per più del quaranta per cento della propria programmazione né superare i limiti previsti dalla normativa vigente per la pubblicità radiotelevisiva;
  - d) aver trasmesso nell'anno precedente, quotidianamente e nelle fasce orarie di massimo ascolto, programmi informativi autoprodotti su avvenimenti di cronaca, politici, religiosi, economici, sociali, sindacali o culturali di rilevanza locale, avendo operato una distinzione chiara e visibile tra informazione e comunicazione politica;
  - e) applicare ai propri dipendenti non giornalisti il contratto collettivo nazionale di lavoro (CCNL) di settore e ai dipendenti giornalisti uno dei contratti di lavoro giornalistico per il settore delle imprese radiotelevisive private;
  - f) avere un organico redazionale in cui i lavoratori assunti con contratti atipici non superano il venti per cento del totale;
  - g) avere un organico redazionale che comprenda almeno un contratto giornalistico, anche con contratto a tempo parziale, purché a tempo indeterminato;
  - h) non avere subito sanzioni per comportamento antisindacale nei tre anni precedenti.
- b) Liberi Professionisti aventi i seguenti requisiti, alla data di presentazione della domanda di partecipazione:**
- I. aver avviato la propria attività professionale come risultante dal Modello dell'Agenzia delle Entrate «Dichiarazione di inizio attività, variazione dati o cessazione attività ai fini IVA» e s.m.i., da almeno 24 (ventiquattro) mesi;
  - II. aver eletto a Luogo di esercizio prevalente dell'attività professionale uno dei Comuni di Regione Lombardia;
  - III. risultare, per tale attività professionale, iscritti all'Albo professionale del territorio di Regione Lombardia (a livello provinciale, regionale, interregionale) del relativo ordine o collegio professionale o aderenti a una delle associazioni professionali iscritte nell'elenco tenuto dal Ministero dello Sviluppo Economico ai sensi della legge 14 gennaio 2013, n. 4 e in possesso dell'attestazione di qualità rilasciata ai sensi della medesima legge (elenco Mise);
  - IV. appartenere ad uno dei settori di cui alla lettera M del codice ISTAT primario - ATECO 2007.
- c) Studi Associati aventi i seguenti requisiti, alla data di presentazione della domanda di partecipazione:**
- I. aver avviato la propria attività professionale come risultante dal Modello dell'Agenzia delle Entrate «Dichiarazione di inizio attività, variazione dati o cessazione attività ai fini IVA» e s.m.i., da almeno 24 (ventiquattro) mesi;
  - II. aver eletto a Luogo di esercizio prevalente dell'attività professionale uno dei Comuni di Regione Lombardia;
  - III. avere tutti i soci iscritti all'Albo professionale del relativo ordine o collegio professionale o aderenti a una delle associazioni professionali iscritte nell'elenco tenuto dal Ministero dello Sviluppo Economico ai sensi della legge 14 gennaio 2013, n. 4 e in possesso dell'attestazione di qualità rilasciata ai sensi della medesima legge (elenco Mise);
  - IV. appartenere ad uno dei settori di cui alla lettera M del codice ISTAT primario - ATECO 2007

Possono essere ammessi all'Iniziativa Credito Adesso i soggetti richiedenti appartenenti ad uno dei settori espressamente previsti dall' "Avviso pubblico per la concessione di interventi finanziari per il finanziamento di capitale circolante - Iniziativa «Credito Adesso»" pubblicato sul B.U.R.L. - Serie Avvisi e Concorsi n. 45 – Mercoledì 07 novembre 2018 e disponibile anche sul sito internet di Finlombarda S.p.A. ([www.finlombarda.it/finanziamenti/esercizi/credito-adesso](http://www.finlombarda.it/finanziamenti/esercizi/credito-adesso)), con riferimento al codice ISTAT primario - ATECO 2007 (ove non disponibile al Registro Imprese il codice primario, con riferimento al codice prevalente). Nel medesimo "Avviso" sono analiticamente riportati e termini e le modalità di attuazione dell'Iniziativa regionale denominata «Credito Adesso».

#### **FINALITA'**

Finanziare il fabbisogno di capitale circolante (copertura 80%) connesso all'espansione commerciale delle imprese operanti in Lombardia (con organico inferiore a 3.000 dipendenti) e dei liberi professionisti (anche associati) mediante la concessione di finanziamenti chirografari e di un contributo in conto interessi.

#### **CARATTERISTICHE DEL FINANZIAMENTO**

**IMPORTO:** Imprese PMI: compreso fra 18.000 € e 750.000 €; Imprese MIDCAP: compreso fra 18.000 € e 1.500.000 €. Comunque nel limite dell'80% del valore di nuovi contratti/ordini di fornitura acquisiti dall'impresa. Nel caso di "Accesso Semplificato" ogni singolo finanziamento non potrà superare il 15% della media dei Ricavi Tipici risultante dagli ultimi due esercizi chiusi alla data di presentazione della domanda. (quota Banca 50%)

**DURATA:** 24 o 36 mesi senza preammortamento (ad eccezione di quello tecnico finalizzato all'allineamento delle scadenze).

#### **SCADENZE:**

- Per le domande di finanziamento presentate a Finlombarda fino al 18 luglio 2017: Mediante rate semestrali posticipate a quota capitale costante aventi scadenza al 30 aprile e al 31 ottobre di ogni anno.
- Per le domande di finanziamento presentate a Finlombarda dal 19 luglio 2017: Mediante rate semestrali posticipate a quota capitale costante aventi scadenza al 1° aprile e al 1° ottobre di ogni anno.

**TASSO DI INTERESSE:** Quota Fondi Banca / Finlombarda: Variabile (EURIBOR a sei mesi) maggiorato di uno spread differenziato per classi di rischio con un tetto massimo (attualmente da 200 bps a 600 bps) secondo le istruzioni contenute nel Bando di Finlombarda;

**MODALITA' DI EROGAZIONE:** Finanziamento erogato interamente dalla Banca in unica soluzione entro 10 giorni dalla data di sottoscrizione del contratto.

**COSTI, COMMISSIONI E SPESE:** non sono previste commissioni e spese di istruttoria in relazione al finanziamento, né per la quota Finlombarda né per la quota Banca, salvo quanto previsto nel caso di ricorso al Fondo Centrale di Garanzia

Per ulteriori caratteristiche del Finanziamento erogato con Fondi di Finlombarda S.p.A. si rimanda alla documentazione pubblicata dall'Ente Finanziatore regionale.

**CREDITO ADESSO EVOLUTION - Sostegno all'accesso al credito nell'ambito delle misure finalizzate a fronteggiare l'emergenza economica "Covid-19" – ai sensi delle deliberazioni della Giunta Regionale N. XI/3074N° del 20 aprile 2020 e XI/3125 del 12/05/2020**

Credito Adesso Evolution è l'iniziativa del 'pacchetto credito' a favore di imprese e liberi professionisti lombardi per far fronte all'emergenza economica da Covid-19, che finanzia il fabbisogno di capitale circolante di imprese, professionisti anche associati della Lombardia con la concessione di finanziamenti abbinati a contributi in conto interessi.

Co-finanziamento tra Finlombarda e l'Intermediario Finanziario con le seguenti quote di partecipazione: 40% Finlombarda e 60% BNL S.p.A.

## **BENEFICIARI**

Possono presentare domanda di partecipazione a Credito Adesso Evolution:

- imprese, anche artigiane, con organico fino a 3 mila dipendenti (Pmi e midcap) operative da almeno 24 mesi in Lombardia con una media dei ricavi tipici, risultante dagli ultimi due esercizi contabilmente chiusi, di almeno 120 mila euro e appartenenti a uno dei seguenti settori:

a. settore manifatturiero lett. C e tutti i sottodigit;

b. settore dei servizi alle imprese:

J60: attività di programmazione e trasmissione

J62: produzione di software, consulenza informatica e attività connesse;

J63: attività dei servizi di informazione e altri servizi informatici;

M69: attività legali e contabilità;

M70: attività di direzione aziendale e di consulenza gestionale;

M71: attività degli studi di architettura e di ingegneria collaudi ed analisi tecniche;

M72: ricerca scientifica e di sviluppo;

M73: pubblicità e ricerche di mercato;

M74: altre attività professionali, scientifiche e tecniche;

N78: attività di ricerca, selezione, fornitura del personale;

N79: attività dei servizi delle agenzie di viaggio, dei tour operator e servizi di prenotazione e attività connesse;

N81: attività di servizi per edifici e paesaggi;

N82: attività di supporto per le funzioni d'ufficio e altri servizi di supporto alle imprese;

H49: trasporto terrestre e trasporto mediante condotte;

H52: magazzinaggio e attività di supporto ai trasporti;

S.96.01.10: attività delle lavanderie industriali;

c. settore delle costruzioni lett. F) e tutti i sottodigit;

d. settore del commercio all'ingrosso:

G45: Commercio all'ingrosso e al dettaglio e riparazione di autoveicoli e motocicli e tutti i sottodigit;

G.46: Commercio all'ingrosso (escluso quello di autoveicoli e di motocicli) limitatamente ai seguenti codici e relativi sottodigit:

G46.1: intermediari del commercio;

G46.2: commercio all'ingrosso di materie prime, agricole e di animali vivi;

G46.3: commercio all'ingrosso di prodotti alimentari, bevande e prodotti del tabacco;

G46.4: commercio all'ingrosso di beni di consumo finale;

G46.5: commercio all'ingrosso di apparecchiature ICT;

G46.6: commercio all'ingrosso di altri macchinari, attrezzature e forniture;

G46.7: commercio all'ingrosso specializzato di altri prodotti.

e. settore del commercio al dettaglio (escluso quello di autoveicoli e di motocicli) limitatamente ai seguenti codici e relativi sottodigit:

G.47.2 Commercio al dettaglio di prodotti alimentari, bevande e tabacco in esercizi specializzati;

G.47.3 Commercio al dettaglio di carburante per autotrazione in esercizi specializzati;

G.47.4 Commercio al dettaglio di apparecchiature informatiche e per le telecomunicazioni e la telefonia in esercizi specializzati;

G.47.5 Commercio al dettaglio di altri prodotti per uso domestico in esercizi specializzati;

G.47.6 Commercio al dettaglio di articoli culturali e ricreativi in esercizi specializzati;

G.47.7 Commercio al dettaglio di altri prodotti in esercizi specializzati;

f. settore I55: Alloggio;

g. settore I56: Attività dei servizi di ristorazione e somministrazione;

h. settore Q88 servizi di assistenza sociale non residenziale limitatamente a:

Q.88.91 Servizi di asili nido e assistenza diurna per minori disabili, e relativi sottodigit.

i. settore R93 Attività sportive, di intrattenimento e di divertimento limitatamente a:

93.21 Parchi di divertimento e parchi tematici

j. settore S96 Altre attività di servizi limitatamente a:

S 96.04.2 Stabilimenti termali

- liberi professionisti con partita Iva da almeno 24 mesi che hanno eletto a luogo di esercizio prevalente dell'attività professionale uno dei Comuni della Lombardia, appartenenti a uno dei settori di cui alla lettera M del codice ISTAT primario - ATECO 2007 e con una media dei ricavi tipici, risultante dagli ultimi due esercizi contabilmente chiusi alla data di presentazione della domanda, di almeno 72 mila euro.
- studi associati di professionisti con partita Iva da almeno 24 mesi che hanno eletto a luogo di esercizio prevalente dell'attività professionale uno dei Comuni della Lombardia, appartenenti a uno dei settori di cui alla lettera M del codice ISTAT primario - ATECO 2007 e con una media dei ricavi tipici, risultante dagli ultimi due esercizi contabilmente chiusi alla data di presentazione della domanda, di almeno 72 mila euro.

## CARATTERISTICHE DEL FINANZIAMENTO

**IMPORTO:** compreso tra 30 mila e 800 mila euro per le Pmi, tra 100 mila e 1,5 milioni di euro per le MIDCAP, tra 18 mila e 200 mila euro per professionisti e studi associati, e non oltre il 25% dalla media dei ricavi tipici risultante dagli ultimi due esercizi contabilmente chiusi alla data di presentazione della domanda;

In sede di adesione all'iniziativa BNL ha formalizzato con Finlombarda le percentuali di co-funding, ovvero l'importo sarà erogato:

- al 40% con fondi messi a disposizione da Finlombarda S.p.A.
- al 60% da BNL S.p.A.

**DURATA:** tra 24 e 72 mesi (di cui preammortamento massimo di 24 mesi)

**SCADENZE:** amortizing, con rata semestrale a quota capitale costante (scadenze fisse di rimborso il 1 aprile e il 1 ottobre di ogni anno)

**TASSI DI INTERESSE:** Quota Fondi Banca / Finlombarda: Variabile (EURIBOR a sei mesi) maggiorato di uno spread differenziato per classi di rischio con un tetto massimo (attualmente da 200 bps a 600 bps) secondo le istruzioni contenute nel Bando di Finlombarda;

**GARANZIE:** non sono richieste garanzie di natura reale. Potranno essere richieste garanzie personali (incluse quelle rilasciate dai Confidi) e/o garanzie dirette del Fondo Centrale di Garanzia. I finanziamenti con un importo massimo di 150 mila euro potranno essere assistiti, per la sola quota di Finlombarda, dalla Garanzia Cdp.

**MODALITA' DI EROGAZIONE:** in un'unica soluzione entro 5 giorni dalla data di sottoscrizione del contratto di finanziamento

**COSTI, COMMISSIONI E SPESE:** non sono previste commissioni e spese di istruttoria in relazione al finanziamento, né per la quota Finlombarda né per la quota Banca, salvo quanto previsto nel caso di ricorso al Fondo Centrale di Garanzia.

Credito Adesso Evolution prevede, a parziale copertura degli oneri connessi al Finanziamento, la concessione da parte di Finlombarda di un contributo in conto interessi abbinato al finanziamento nella misura massima del 3% in termini di minore onerosità del Finanziamento e comunque sino all'abbattimento totale del tasso (quindi non superiore al tasso definito per il finanziamento sottostante) - e di importo massimo di 70 mila euro. I contributi sono concessi da Finlombarda S.P.A. nell'ambito del Quadro Temporaneo per le misure di aiuto di Stato a sostegno dell'economia nell'attuale emergenza da Covid-19 (fino a scadenza).

Per ulteriori caratteristiche del Finanziamento erogato con Fondi di Finlombarda S.p.A. si rimanda alla documentazione pubblicata dall'Ente Finanziatore regionale.

## **LINEA INNOVAZIONE - Finanziamenti a MLT in co-finanziamento con FINLOMBARDA S.p.A. in favore di imprese che realizzino Progetti per l'innovazione di prodotto o di processo, in attuazione di quanto previsto dalla D.G.R. X/4866 del 29 febbraio 2016.**

Concessione in cofinanziamento di interventi per sostenere la valorizzazione economica dell'innovazione attraverso la sperimentazione e l'adozione di soluzioni innovative nei prodotti, nei processi e nell'organizzazione, anche attraverso il finanziamento dell'industrializzazione dei risultati della ricerca delle PMI e delle Grandi Imprese (NON PMI con organico inferiore a 3.000 dipendenti) con sede legale e/o operativa in Lombardia.

A valere sui suddetti interventi FINLOMBARDA provvederà inoltre a riconoscere direttamente alle Società beneficiarie un contributo in c/interessi attualizzato fino a 250 bps utilizzando le risorse disponibili sull'Asse I del POR FESR 2014-2010 di Regione Lombardia<sup>1</sup>

Nell'ambito dell'iniziativa sono state istituite due sottomisure:

- a) Sottomisura "PRODOTTO" diretta a finanziare l'industrializzazione dei risultati di un progetto di R&S" consistente in un miglioramento di un prodotto esistente o nella creazione di uno nuovo;
- b) Sottomisura "PROCESSO" diretta a finanziare i progetti finalizzati all'introduzione di un metodo di produzione nuovi o sensibilmente migliorato;

**SPESE AMMISSIBILI:** saranno ammissibili, al netto di IVA, le seguenti tipologie di spese sostenute dalle imprese successivamente alla presentazione della domanda di partecipazione, purché funzionali e collegate al Progetto:

1. i costi relativi a strumentazione e attrezzature;
2. i costi della ricerca contrattuale, delle competenze e dei brevetti acquisiti o ottenuti in licenza da fonti esterne;
3. i costi relativi a immobili nella misura e per il periodo in cui sono utilizzati per il progetto;
4. le spese di personale;
5. altre spese di natura accessoria direttamente collegate alla realizzazione del Progetto calcolate forfettariamente nella misura del 15% delle spese di personale.

Le spese di cui alle lettere a) e b) dovranno costituire almeno il 70% dell'importo del Progetto.

**TIPO DI INTERVENTO:** Interventi chirografari in co-finanziamento (50% fondi FINLOMBARDA-BEI e 50% fondi banca);

---

<sup>1</sup> Dotazione iniziale € 10 milioni.

**BENEFICIARI**

Piccole, Medie imprese (PMI) e Grandi Imprese (NON PMI con organico inferiore a 3.000 dipendenti) iscritte al Registro delle imprese e aventi sede legale e/o operativa in Lombardia al momento dell'erogazione del contributo. Le Società Beneficiarie possono appartenere a settori diversi con l'esclusione di Società operative in armi, gioco d'azzardo, pornografia, tabacco, animali vivi a fini scientifici o sperimentali, puro sviluppo immobiliare, natura puramente finanziaria, impatto ambientale;

Il finanziamento mira al sostegno della valorizzazione economica dell'innovazione attraverso la sperimentazione e l'adozione di soluzioni innovative nei prodotti, nei processi e nell'organizzazione, anche attraverso il finanziamento dell'industrializzazione dei risultati della ricerca e può arrivare fino alla copertura del 100% delle spese del progetto;

**CARATTERISTICHE DEL FINANZIAMENTO**

**IMPORTO:** da un minimo di € 300.000 ad un massimo € 7.000.000;

**DURATA:** da 3 a 7 anni compreso preammortamento massimo 24 mesi;

**TASSO DI INTERESSE quota Fondi Banca/ Finlombarda:** Sarà pari, per il periodo di pre-ammortamento e di ammortamento, al Tasso Base (Euribor 6 mesi) oltre uno spread che varierà in funzione del livello di rischio assegnato al Soggetto Beneficiario da ciascun Intermediario Convenzionato; Il tasso di interesse nominale annuo applicato al Finanziamento sarà pari alla media dei tassi indicati da Finlombarda e dagli Intermediari Convenzionati al momento della delibera di concessione del Finanziamento (sia per quota Banca che per quota Finlombarda);

**SCADENZE:** rate semestrali posticipate costanti di capitale più interessi con scadenza 15 marzo e 15 settembre;

**COSTI, COMMISSIONI E SPESE:** non sono previste commissioni e spese in relazione al finanziamento quota Finlombarda. Per la quota Banca si rimanda alle condizioni standard previste nella tabella costi di seguito

**Garanzie:** a supporto dei Finanziamenti potranno essere richieste idonee garanzie, sia di natura reale che personale (ivi incluso il Fondo Centrale di Garanzia e altre forme di garanzia pubblica per le quali non sia previsto il divieto di cumulo e nel rispetto dei massimali previsti dal regime di aiuto applicato), da parte degli Intermediari Convenzionati anche nell'interesse di Finlombarda e per l'intero importo (quota Finlombarda e quota Intermediario Convenzionato);

**Modalità di erogazione:** l'erogazione avverrà in due tranches: un anticipo tra il 20% e il 70% dell'importo sulla base di quanto deliberato e una seconda tranche a saldo a conclusione del progetto;

Per ulteriori caratteristiche del Finanziamento erogato con Fondi di Finlombarda S.p.A. si rimanda alla documentazione pubblicata dall'Ente Finanziatore regionale.

**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE – FINANZIAMENTO BNL A TASSO FISSO**
**QUANTO PUO' COSTARE IL FINANZIAMENTO (1)**

- Importo: Euro 1.000.000,00
- Categoria di operazione: "Altri finanziamenti" (2)
- Durata: 7 anni
- Ammortamento: rate semestrali (capitale + interessi) costanti
- Tasso: fisso nominale 9,00%
- Spese istruttoria: Euro 1.750,00
- Commissione di concessione: Euro 30.000,00
- TAEG: 10,26%%

NB: Simulazione del TAEG effettuata ipotizzando l'opzione per l'applicazione delle imposte ordinarie (ipotesi Euro 200,00), in luogo dell'imposta sostitutiva. Per il calcolo del TAEG dell'esempio si è considerato l'invio della documentazione di trasparenza in modalità elettronica, l'incasso della rata su conto corrente BNL

	VOCI	COSTI
<b>CARATTERISTICHE E CONDIZIONI ECONOMICHE</b>	Importo massimo finanziabile	Fino al 100% del valore degli investimenti oggetto del finanziamento.
	Durata	Superiore a 18 mesi
	Tasso di interesse nominale annuo <sup>2</sup> di ammortamento e di preammortamento	Tasso di interesse nominale annuo, fisso per l'intera durata del finanziamento non superiore a 9,00% (1)
	Tasso di mora	Pari al tasso di interesse contrattuale maggiorato di massimo 4 punti percentuali e comunque entro il limite massimo del tasso soglia antiusura determinato con le modalità di cui all'Articolo 2 della legge 7 marzo 1996 n. 108 recante "Disposizioni in materia di usura". Modalità di calcolo: 365/360.
	Tipo di ammortamento	Piano di ammortamento "Francese"

<sup>2</sup> Eventuali modifiche o sostituzioni dell'indice adottato ("Piano di Sostituzione" ex art. 3 D.lgs. del 7 dicembre 2023 n. 207 che ha modificato il D.lgs. del 1° settembre 1993, n. 385), determinate da variazione sostanziale o cessazione dello stesso, saranno comunicate entro trenta giorni dal verificarsi dell'evento, in forma scritta o altro supporto durevole, con facoltà per il cliente di recedere entro due mesi dalla ricezione della comunicazione. L'aggiornamento del Piano di Sostituzione è comunicato dalla Banca alla prima occasione utile e in ogni caso almeno una volta l'anno. Per consultare il Piano di Sostituzione è possibile accedere alla pagina del sito [www.bnl.it](http://www.bnl.it) – "Qui Informazioni sulla Trasparenza" – Consulta la sezione Documenti di Trasparenza – Piano di Sostituzione

<b>PIANO DI AMMORTAMENTO</b>	Periodicità delle rate e modalità di calcolo degli interessi	Mensile, trimestrale o semestrale posticipata 360/360
------------------------------	--	--

Prima della stipula del contratto di finanziamento è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato che sarà allegato alla documentazione contrattuale.

#### CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA SEMESTRALE A TASSO FISSO (1)

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della 1a rata semestrale per Euro 1.000.000,00 di capitale
9,00%	5	126.378,82
9,00%	6	109.666,19
9,00%	7	97.820,32

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (legge n. 108/1996) può essere consultato in filiale e sul sito internet <http://www.bnl.it/>.

- 1) *I tassi si riferiscono alle condizioni in vigore alla data del 31/08/2020 e sono soggetti a possibili variazioni future.*  
 2) *Le categorie di operazioni sono indicate nel Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 23 settembre 2019 e nelle istruzioni applicative della Banca d'Italia pubblicate nella Gazzetta Ufficiale n° 185 del 9 agosto 2016.*

#### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE – FINANZIAMENTO BNL A TASSO VARIABILE IN EURO

<b>QUANTO PUO' COSTARE IL FINANZIAMENTO (1)</b> <b>Opzione con Floor a zero applicabile sul parametro di riferimento</b>	
- Importo: Euro 1.000.000,00	
- Categoria di operazione: "Altri finanziamenti" (2)	
- Durata: 7 anni	
- Ammortamento: Piano di ammortamento "italiano" con rate semestrali	
- Tasso: variabile	
- Parametro: Euribor media a 6 mesi (-0,429%)	
- Spread o Margine: 6%	
- Spese istruttoria: Euro 1.750,00	
- Commissione di concessione: € 30.000,00	
- TAEG: 7,23%	
NB: Simulazione del TAEG effettuata ipotizzando l'opzione per l'applicazione delle imposte ordinarie (ipotesi Euro 200,00), in luogo dell'imposta sostitutiva. Per il calcolo del TAEG dell'esempio si è considerato l'invio della documentazione di trasparenza in modalità elettronica, l'incasso della rata su conto corrente BNL	

	<b>VOCI</b>	<b>COSTI</b>
<b>CARATTERISTICHE E CONDIZIONI ECONOMICHE</b>	Importo massimo finanziabile	Fino al 100% del valore degli investimenti oggetto del finanziamento
	Durata	Superiore a 18 mesi
	Tasso di interesse nominale annuo <sup>3</sup> di ammortamento e di preammortamento	Tasso di interesse nominale annuo, variabile per l'intera durata del finanziamento in base all'andamento del parametro di riferimento concordato (generalmente Euribor puntuale o Euribor media) aumentato del Margine.
	Spread o Margine	Massimo del 6,00%
	Tasso di interesse in caso di rilevazione negativa del parametro di riferimento	Qualora al momento della rilevazione periodica la quotazione del parametro di riferimento, tempo per tempo applicato, sia negativa, per il corrispondente periodo di applicazione il tasso di interesse applicato sarà pari al margine contrattualmente previsto.
	Tasso di mora	Pari al tasso di interesse contrattuale maggiorato di massimo 4 punti percentuali e comunque entro il limite massimo del tasso soglia antiusura determinato con le modalità di cui all'Articolo 2 della legge 7 marzo 1996 n. 108 recante "Disposizioni in materia di usura". Modalità di calcolo: 365/360.
<b>PIANO DI AMMORTAMENTO</b>	Tipo di ammortamento	Piano di ammortamento "italiano" o Piano di ammortamento "francese" o Piano di ammortamento "bullet", oppure secondo un piano di ammortamento con rate di importo variabile predefinito, su richiesta.
	Periodicità delle rate e modalità di calcolo degli interessi	Trimestrale o semestrale posticipata 365/360

<sup>3</sup> Eventuali modifiche o sostituzioni dell'indice adottato ("Piano di Sostituzione" ex art. 3 D.lgs. del 7 dicembre 2023 n. 207 che ha modificato il D.lgs. del 1° settembre 1993, n. 385), determinate da variazione sostanziale o cessazione dello stesso, saranno comunicate entro trenta giorni dal verificarsi dell'evento, in forma scritta o altro supporto durevole, con facoltà per il cliente di recedere entro due mesi dalla ricezione della comunicazione. L'aggiornamento del Piano di Sostituzione è comunicato dalla Banca alla prima occasione utile e in ogni caso almeno una volta l'anno. Per consultare il Piano di Sostituzione è possibile accedere alla pagina del sito [www.bnl.it](http://www.bnl.it) – "Qui Informazioni sulla Trasparenza" – Consulta la sezione Documenti di Trasparenza – Piano di Sostituzione



Prima della stipula del contratto di finanziamento è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato che sarà allegato alla documentazione contrattuale.

#### CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA PRIMA RATA SEMESTRALE A TASSO VARIABILE (1)

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della 1° rata semestrale per Euro 1.000.000,00 di capitale
6% (Euribor media 6 mesi agosto 2020 = -0,429 + margine = 6%)	5	130.333,33
6% (Euribor media 6 mesi agosto 2020 = -0,429 + margine = 6%)	7	101.761,90

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (legge n. 108/1996) può essere consultato in filiale e sul sito internet <http://www.bnl.it>.

- 1) Parametri e tassi si riferiscono alle condizioni in vigore alla data del 31/08/2020 e sono soggetti a possibili variazioni future.
- 2) Le categorie di operazioni sono indicate nel Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 23 settembre 2019 e nelle istruzioni applicative della Banca d'Italia pubblicate nella Gazzetta Ufficiale n°185 del 9 agosto 2016

#### QUANTO PUO' COSTARE IL FINANZIAMENTO (1)

##### Opzione con Floor a zero applicabile sul tasso di interesse inteso come sommatoria di Margine e parametro di riferimento

- Importo: Euro 1.000.000,00
- Categoria di operazione: "Altri finanziamenti" (2)
- Durata: 7 anni
- Ammortamento: Piano di ammortamento "italiano" con rate semestrali
- Tasso: variabile
- Parametro: Euribor media a 6 mesi (-0,429%)
- spread o margine: 6%
- Spese istruttoria: Euro 1.750
- Commissione di concessione: Euro 30.000,00
- TAEG: 6,77%

NB: Simulazione del TAEG effettuata ipotizzando l'opzione per l'applicazione delle imposte ordinarie (ipotesi Euro 200,00), in luogo dell'imposta sostitutiva. Per il calcolo del TAEG dell'esempio si è considerato l'invio della documentazione di trasparenza in modalità elettronica, l'incasso della rata su conto corrente BNL

	VOCI	COSTI
<b>CARATTERISTICHE E CONDIZIONI ECONOMICHE</b>	Importo massimo finanziabile	Fino al 100% del valore degli investimenti oggetto del finanziamento
	Durata	Superiore a 18 mesi
	Tasso di interesse nominale annuo <sup>4</sup> di ammortamento e di preammortamento	Tasso di interesse nominale annuo, variabile per l'intera durata del finanziamento in base all'andamento del parametro di riferimento concordato (generalmente Euribor puntuale o Euribor media) aumentato del Margine.
	Spread o Margine	Massimo del 6,00%
	Tasso di interesse in caso di rilevazione negativa del parametro di riferimento	Qualora il tasso di interesse, inteso come sommatoria di Spread e parametro di riferimento per effetto di una rilevazione negativa del parametro di riferimento, risultasse inferiore a zero, per il corrispondente periodo di applicazione, il tasso di interesse applicato sarà pari a zero.
	Tasso di mora	Pari al tasso di interesse contrattuale maggiorato di massimo 4 punti percentuali e comunque entro il limite massimo del tasso soglia antiusura determinato con le modalità di cui all'Articolo 2 della legge 7 marzo 1996 n. 108 recante "Disposizioni in materia di usura". Modalità di calcolo: 365/360.
	Tipo di ammortamento	Piano di ammortamento "italiano" o Piano di ammortamento "francese" o Piano di ammortamento "bullet", oppure secondo un piano di ammortamento con rate di importo variabile predefinito, su richiesta.

<sup>4</sup> Eventuali modifiche o sostituzioni dell'indice adottato ("Piano di Sostituzione" ex art. 3 D.lgs. del 7 dicembre 2023 n. 207 che ha modificato il D.lgs. del 1° settembre 1993, n. 385), determinate da variazioni sostanziali o cessazione dello stesso, saranno comunicate entro trenta giorni dal verificarsi dell'evento, in forma scritta o altro supporto durevole, con facoltà per il cliente di recedere entro due mesi dalla ricezione della comunicazione. L'aggiornamento del Piano di Sostituzione è comunicato dalla Banca alla prima occasione utile e in ogni caso almeno una volta l'anno. Per consultare il Piano di Sostituzione è possibile accedere alla pagina del sito [www.bnl.it](http://www.bnl.it) – "Qui Informazioni sulla Trasparenza" – Consulta la sezione Documenti di Trasparenza – Piano di Sostituzione



<b>PIANO DI AMMORTAMENTO</b>	Periodicità delle rate e modalità di calcolo degli interessi	Trimestrale o semestrale posticipata 365/360
------------------------------	--	---

Prima della stipula del contratto di finanziamento è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato che sarà allegato alla documentazione contrattuale.

**CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA PRIMA RATA SEMESTRALE A TASSO VARIABILE (1)**

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della 1° rata semestrale per Euro 1.000.000,00 di capitale
5,571% (Euribor media 6 mesi agosto 2020 = -0,429 + margine = 6%)	5	128.164,50
5,571% (Euribor media 6 mesi agosto 2020 = -0,429 + margine = 6%)	7	99.593,07

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (legge n. 108/1996) può essere consultato in filiale e sul sito internet <http://www.bnl.it/>.

- 1) Parametri e tassi si riferiscono alle condizioni in vigore alla data del 31/08/2020 e sono soggetti a possibili variazioni future.
- 2) Le categorie di operazioni sono indicate nel Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 23 settembre 2019 e nelle istruzioni applicative della Banca d'Italia pubblicate nella Gazzetta Ufficiale n°185 del 9 agosto 2016

**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE DEL FINANZIAMENTO QUOTA BANCA<sup>5</sup>**

		VOCI	COSTI
<b>SPESE</b>	<b>SPESE PER LA STIPULA DEL CONTRATTO</b>	Spese di istruttoria	In misura variabile con riferimento all'ammontare del finanziamento, con un minimo di Euro 130,00 e un massimo di Euro 7.746,85: - finanziamento fino a Euro 500.000,00: 0,20% - da Euro 500.001,00 a Euro 2.500.000,00: Euro 1.000,00 + 0,15% della parte eccedente Euro 500.000,00 - oltre Euro 2.500.000,00: Euro 4.100,00 + 0,15% della parte eccedente Euro 2.500.000,00. Le spese d'istruttoria sono dovute, per un importo pari alla metà della somma come sopra determinata, anche nel caso di rinuncia o archiviazione della pratica prima della stipula del contratto di finanziamento. Le spese d'istruttoria sono dovute per intero, unitamente alle eventuali spese per la cancellazione d'ipoteca, quando sia stato stipulato il contratto di finanziamento.
		Commissione di concessione	Fino al 3,00% dell'importo totale del finanziamento concesso. Da corrispondersi in un'unica soluzione alla stipula del contratto di finanziamento per remunerazione di tutte le attività svolte dalla banca per l'erogazione del finanziamento.
		Perizia Importi al netto di IVA	In misura variabile con riferimento all'ammontare del finanziamento: - finanziamento fino a Euro 500.000: Euro 500,00 - da Euro 500.000,01 a 2.500.000,00: Euro 900,00 - da Euro 2.500.000,01 fino a Euro 5.000.000,00: Euro 1.200,00 - da Euro 5.000.000,01 a Euro 15.000.000,00: Euro 1.500,00 - da Euro 15.000.000,01 a Euro 30.000.000,00: Euro 2.500,00 - Euro 30.000.000,01 o superiore: massimo Euro 10.000,00 Nel caso in cui per una richiesta di finanziamento il Cliente offra in garanzia due o più immobili non facenti parte del medesimo "complesso immobiliare" saranno applicate le seguenti maggiorazioni: - se l'ulteriore immobile si trova nella stessa provincia del primo: il 30% (trenta per cento) della tariffa di riferimento; - se l'ulteriore immobile si trova al di fuori della provincia del primo: il 50% (cinquanta per cento) della tariffa di riferimento. Nei casi in cui le attività lavorative vengono interrotte a seguito di richiesta da parte del Cliente prima della consegna della valutazione alla Banca da parte del Tecnico, allo stesso dovrà essere riconosciuto un corrispettivo ridotto pari a 250,00 Euro, salvo che prima dell'interruzione delle attività non siano stati sostenuti maggiori costi. I seguenti correttivi vengono applicati alle precedenti somme per perizie relative ad impianti: - impianti energie rinnovabili non fotovoltaici +40% - ciclo di processo (cartiere, chimica, ecc.) +100% - manifatturiero (metalmecchanico, tessile, alimentare, ecc.) +100% - natanti +100% - discariche +100%
		Copia del contratto	Il Cliente può ottenere copia completa del contratto e del documento di sintesi, idonei per la stipula, anche prima della conclusione del contratto e senza impegno per le parti, riconoscendo alla Banca un rimborso spese il cui ammontare non può eccedere l'importo delle spese di istruttoria. Il Cliente può comunque ottenere gratuitamente una copia dello schema del contratto, priva delle condizioni economiche, e di un preventivo contenente le condizioni economiche basate sulle informazioni fornite al Cliente.
	<b>PARCELLE PER SINGOLO STATO AVANZAMENTO LAVORI</b>	Accertamenti di stato avanzamento lavori Importi al netto di IVA	In misura variabile con riferimento all'ammontare del finanziamento: - finanziamento fino a Euro 500.000: Euro 300,00 - da Euro 500.000,01 a 2.500.000,00: Euro 400,00 - da Euro 2.500.000,01 fino a Euro 5.000.000,00: Euro 500,00 - da Euro 5.000.000,01 a Euro 15.000.000,00: Euro 600,00 - da Euro 15.000.000,01 a Euro 30.000.000,00: Euro 700,00 - Euro 30.000.000,01 o superiore massimo Euro 2.500,00 Nel caso in cui per una richiesta di finanziamento il Cliente offra in garanzia due o più immobili non facenti parte del medesimo "complesso immobiliare" saranno applicate le seguenti maggiorazioni:

<sup>5</sup> salvo quanto espressamente previsto dallo specifico Bando Regionale del prodotto di riferimento.



<b>SPESE PER LA GESTIONE DEL RAPPORTO</b>		<ul style="list-style-type: none"> <li>- se l'ulteriore immobile si trova nella stessa provincia del primo: il 30% (trenta per cento) della tariffa di riferimento;</li> <li>- se l'ulteriore immobile si trova al di fuori della provincia del primo: il 50% (cinquanta per cento) della tariffa di riferimento.</li> </ul> <p>Nei casi in cui le attività lavorative vengono interrotte a seguito di richiesta da parte del Cliente prima della consegna della valutazione alla Banca da parte del Tecnico, allo stesso dovrà essere riconosciuto un corrispettivo ridotto pari a 250,00 Euro, salvo che prima dell'interruzione delle attività non siano stati sostenuti maggiori costi.</p> <p>I seguenti correttivi vengono applicati alle precedenti somme per accertamenti relativi ad impianti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- impianti energie rinnovabili non fotovoltaici +40%</li> <li>- ciclo di processo (cartiere, chimica, ecc.) +100%</li> <li>- manifatturiero (metalmecchanico, tessile, alimentare, ecc.) +100%</li> <li>- natanti +100%</li> <li>- discariche +100%</li> </ul>
	Certificazione attestante il residuo debito	Euro 51,65
	Conteggio di estinzione anticipata (da corrispondere solo in caso di mancata successiva estinzione del finanziamento)	Euro 51,65 (importo non dovuto in caso di pagamento delle spese di segreteria per conteggio di estinzione).
	Dichiarazione di sussistenza di credito	Euro 103,29
	Compenso omnicomprensivo per estinzione anticipata ( <i>Non dovuta:</i> - <i>in caso di finanziamento concesso a persona fisica (ditta individuale) per l'acquisto o ristrutturazione di immobile adibito allo svolgimento della propria attività</i> - <i>in caso di estinzione anticipata conseguente la portabilità</i> )	<ul style="list-style-type: none"> <li>- finanziamento a tasso variabile:               <ul style="list-style-type: none"> <li>° commissione pari allo 0,50% dell'importo del finanziamento estinto anticipatamente, moltiplicato per il numero di anni o frazioni mancanti alla data del rimborso originario.</li> <li>° spese di segreteria per conteggio di estinzione: Euro 51,65 (non dovute se già corrisposte le spese per il conteggio di estinzione anticipata).</li> <li>° nel caso in cui il rimborso anticipato non avvenga in coincidenza con il giorno di scadenza di un periodo di interessi, un indennizzo convenzionalmente determinato in un importo pari alla eventuale differenza (ove avente valore positivo) tra: (i) l'importo degli interessi (al netto del margine) che la Banca avrebbe ricevuto per il periodo intercorrente tra la data in cui è stato effettuato il rimborso e l'ultimo giorno del periodo di interessi in corso, se il rimborso fosse stato effettuato alla scadenza di tale periodo di interessi e (ii) l'importo degli interessi che la Banca riceverebbe collocando un importo pari all'importo oggetto del rimborso anticipato in deposito presso un primario istituto italiano sul mercato interbancario per il periodo intercorrente tra la data dell'avvenuto rimborso e l'ultimo giorno del periodo di interessi in questione.</li> </ul> </li> <li>- finanziamento a tasso fisso:               <ul style="list-style-type: none"> <li>° commissione pari allo 0,50% dell'importo del finanziamento estinto anticipatamente, moltiplicato per il numero di anni o frazioni mancanti alla data del rimborso originario;</li> <li>° indennizzo per un importo pari alla differenza (ove avente valore positivo) tra (i) l'ammontare degli interessi che sarebbero maturati, tenuto conto del piano di ammortamento contrattuale, dalla data in cui è effettuata l'estinzione anticipata sino alla data di scadenza finale del finanziamento (la "Durata Residua"), su un importo pari al capitale anticipatamente rimborsato, ad un tasso pari all'Eurirs previsto contrattualmente e corrispondente all'Eurirs quotato due giorni lavorativi prima della stipula, e (ii) gli interessi relativi ad un finanziamento di reimpiego di importo pari al capitale anticipatamente rimborsato, avente ammortamento analogo al piano di ammortamento contrattuale e di durata pari alla Durata Residua calcolati al tasso Eurirs (relativo alla Durata Residua), determinato sulla base dei tassi quotati sui principali information provider il secondo giorno lavorativo precedente la data in cui è previsto il rimborso anticipato (l'"Eurirs di Reimpiego"). Tale differenziale, per ciascuna rata, sarà attualizzato alla data di estinzione anticipata sulla base dell'Eurirs di Reimpiego.</li> <li>° spese di segreteria per conteggio di estinzione: Euro 51,65 (non dovute se già corrisposte le spese per il conteggio di estinzione anticipata).</li> </ul> </li> </ul>
	Certificazione per società revisione	Euro 154,94
Spese di segreteria per modifica	Euro 516,46	

	concordata dei termini contrattuali	
	Variazioni societarie, modifica delle garanzie personali o reali	Euro 516,46
	Cancellazione ipotecaria totale con la procedura disciplinata dall'art. 40 bis del D.Lgs 385/93 (T.U.B.)	esente
	Cancellazione, riduzione e/o restrizione ipotecaria (in caso di procedura notarile - esclusi oneri notarili)	Euro 516,46
	Ripartizione/riduzione del finanziamento	Euro 516,46
	Incasso rate di finanziamento	commissione incasso rata presso sportello Euro 5,00 commissione incasso rata da altre Banche Euro 5,00 <b>pagamento rate mediante addebito su c/c BNL: gratuito</b>
	Accollo	In misura variabile con riferimento all'ammontare del finanziamento, con un minimo di Euro 130,00 e un massimo di Euro 7.746,85: - finanziamento fino a Euro 500.000,00: 0,20% - da Euro 500.001,00 a Euro 2.500.000,00: Euro 1.000,00 + 0,15% della parte eccedente Euro 500.000,00 - oltre Euro 2.500.000,00: Euro 4.100,00 + 0,15% della parte eccedente Euro 2.500.000,00
	Commissione di negoziazione valuta estera	massimo 0,15% da corrispondersi, per i finanziamenti in valuta estera, all'atto dell'erogazione, delle conversioni e dei rimborsi.
	Commissioni inerenti alla provvista estera e a operazioni in pool	eventuali agency fee, management fee, commitment fee e simili e spese legali per la stipula del contratto.
	Commissione di mancato utilizzo	massimo 0,375% da applicarsi, all'inizio dell'ammortamento, sulla quota non erogata nei casi in cui le erogazioni non raggiungono in totale l'importo del finanziamento.
	Invio comunicazioni	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Formato cartaceo: Euro 1,00 per ciascuna comunicazione inviata ai mutuatari e ai garanti</li> <li>▪ Formato elettronico: gratuito</li> </ul>
	Sospensione pagamento rate	Euro 30,00, salvo le richieste di sospensione rientranti nell'ambito di specifici accordi istituzionali, per le quali saranno applicabili le regole ivi previste.

### ALTRE SPESE DA SOSTENERE

<b>Adempimenti notarili</b>	Spese a carico del Cliente da corrispondere direttamente al professionista.
<b>Assicurazione Incendio e rischi complementari</b>	Il Cliente e i suoi successori e aventi causa sono obbligati ad assicurare e mantenere assicurati per tutta la durata del finanziamento, i fabbricati compresi nella garanzia ipotecaria, contro i rischi da incendio, fulmine, scoppi in genere e altri eventuali rischi accessori, mediante la sottoscrizione di una polizza vincolata a favore della Banca.
<b>Imposte</b>	Qualora Banca e Cliente abbiano espresso per iscritto la volontà di esercitare l'opzione in favore dell'applicazione dell'imposta sostitutiva sui finanziamenti a m/l termine, l'aliquota attualmente in vigore è pari allo 0,25% dell'importo erogato. In alternativa ordinarie imposte d'atto. Nel caso di finanziamento con provvista della BEI verrà attuata l'esenzione fiscale prevista dalla legge del 31 ottobre 1961, n. 1231, art.2, tuttora in vigore ai sensi dell'articolo 41 del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 601.

### ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITA', SOSPENSIONE PAGAMENTO RATE, RECLAMI, VARIE

#### Estinzione anticipata

Il Cliente avrà facoltà di procedere all'estinzione anticipata o al rimborso parziale del finanziamento, con preavviso di 90 giorni rispetto alla data di estinzione, la quale in ogni caso dovrà coincidere con il giorno di scadenza di una rata. Per detta estinzione anticipata il Cliente dovrà corrispondere alla Banca (oltre alle eventuali rate arretrate, ai relativi interessi di mora, alle eventuali spese e accessori maturati) il compenso indicato nelle "Principali condizioni economiche elementi comuni a tutti i prodotti – Spese per la gestione del rapporto".

#### Cancellazione ipotecaria

A seguito dell'estinzione totale del finanziamento, il Cliente ha diritto di ricevere "senza spese", quietanza della Banca, attestante la data di estinzione dell'obbligazione. La Banca procederà senza alcun onere per il Cliente, a trasmettere al Conservatore la comunicazione prevista dall'art. 40 bis del D.Lgs.385/1993 (T.U.B.), entro 30 gg., attivando il procedimento semplificato di cancellazione dell'ipoteca. E' fatta salva, per il Cliente, su base volontaria, la possibilità di ricorrere alla procedura ordinaria, mediante autentica notarile, sostenendo i costi relativi.

#### **Portabilità del finanziamento**

Ai sensi dell'art.120 quater del D.Lgs. 385/1993 (T.U.B.), nel caso di finanziamento concesso a Consumatori e/o Microimprese, ove per rimborsare il finanziamento, ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca/intermediario, il Cliente 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. L'importo finanziato mediante surrogazione deve essere pari all'importo residuo del finanziamento originario.

#### **Sospensione pagamento rate**

Il Cliente potrà richiedere alla Banca, che, a suo insindacabile giudizio potrà consentire, l'esercizio dell'opzione di sospensione del pagamento delle rate del finanziamento (di seguito "**Sospensione Rata**").

La "**Sospensione Rata**" potrà essere attivata per un numero massimo di 3 rate in un anno, anche non consecutive, e comunque per non più di 9 volte nel corso della vita del finanziamento.

A seguito dell'esercizio della "**Sospensione Rata**", la durata iniziale del finanziamento, viene allungata per un periodo pari al numero dei mesi per i quali è stata richiesta la sospensione.

La "**Sospensione Rata**" non potrà essere richiesta per i finanziamenti con rimborso trimestrale, semestrale o annuale.

L'attivazione della "**Sospensione Rata**" comporterà il pagamento di una commissione pari ad Euro 30,00 per ciascuna richiesta di sospensione, indipendentemente dal numero di rate per cui si richiede la sospensione e dal relativo importo.

#### **Decadenza dal beneficio del termine, risoluzione del contratto e recesso**

In caso di mancato pagamento anche di una sola rata scaduta per il rimborso del capitale o per il pagamento degli interessi, anche di preammortamento, nonché negli altri casi previsti dal contratto di finanziamento, la Banca avrà la facoltà di ritenere il Cliente decaduto dal beneficio del termine ai sensi dell'art. 1186 cod. civ., ovvero avrà diritto di risolvere ipso iure ai sensi dell'art. 1456 cod. civ. il contratto, ovvero avrà il diritto di recedere dal contratto ai sensi dell'art. 1845 cod. civ., senza necessità di costituzione in mora né di domanda giudiziale. In tali ipotesi il Cliente è tenuto al pagamento dell'intero debito per eventuali rate insolute, capitale residuo, interessi contrattuali e interessi di mora, accessori e spese anche giudiziali. In caso di finanziamento in valuta estera, i suddetti importi nonché qualunque altro costo a carico della Banca comunque derivante dalla conseguente anticipata estinzione delle operazioni di provvista in valuta estera, verranno convertiti in Euro al cambio vigente alla data della decadenza o della risoluzione.

**Tempo massimo di chiusura del rapporto:** 90 giorni

#### **Reclami**

Per eventuali contestazioni relative all'interpretazione ed applicazione del presente contratto, il Cliente può presentare reclamo all'Ufficio Reclami della Banca, Viale Altiero Spinelli 30, 00157 Roma, indirizzo e-mail [reclami@bnlmail.com](mailto:reclami@bnlmail.com), indirizzo di posta elettronica certificata [reclami@pec.bnlmail.com](mailto:reclami@pec.bnlmail.com), che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Fermo restando il diritto di fare un esposto alla Banca d'Italia, se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 60 giorni, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, può alternativamente:

- attivare presso organismi di conciliazione accreditati, tra i quali il Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)) - qualunque sia il valore della controversia, sia congiuntamente alla Banca che in autonomia, una procedura di conciliazione al fine di trovare un accordo con la Banca per la soluzione delle controversie relative al rapporto. Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo;

- rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), organo competente per le controversie relative ad operazioni o comportamenti successivi al 1° gennaio 2009 (a partire dal 1° ottobre 2022, non possono essere sottoposte all'ABF controversie relative a operazioni o comportamenti anteriori al sesto anno precedente alla data di proposizione del ricorso e sempre che non siano trascorsi più di 12 mesi dalla presentazione del reclamo alla Banca. All'ABF possono essere sottoposte tutte le controversie aventi ad oggetto l'accertamento di diritti, obblighi e facoltà, indipendentemente dal valore del rapporto al quale si riferiscono. Se la richiesta del Cliente ha ad oggetto la corresponsione di una somma di denaro a qualunque titolo, la controversia rientra nella cognizione dell'ABF a condizione che l'importo richiesto non sia superiore a 200.000 euro. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia oppure alla Banca. Le decisioni dell'ABF non sono vincolanti per le parti che hanno sempre la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria, sempre tenendo conto di quanto più avanti precisato;

- attivare presso il suddetto Conciliatore Bancario Finanziario, qualunque sia il valore della controversia, una procedura arbitrale (ai sensi degli artt. 806 e ss. del c.p.c), a norma del Regolamento da esso emanato, consultabile sul predetto sito.

In ogni caso, il Cliente, per poter fare causa alla Banca davanti al Giudice Ordinario, deve prima alternativamente:

- effettuare il tentativo di mediazione obbligatoria, previsto e disciplinato dal D.Lgs. 28/2010 (e successive modifiche della L. 98/2013), ricorrendo ad uno degli organismi di mediazione iscritti nell'apposito registro (tra i quali il predetto Conciliatore Bancario Finanziario);
- esperire il procedimento davanti al citato Arbitro Bancario Finanziario (ABF).

Per ulteriori informazioni sull'Arbitro Bancario Finanziario il Cliente può consultare la Guida pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario su [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) e presso le Filiali della Banca.

#### **LEGENDA**

<b>Accollo</b>	Contratto tra un debitore e una terza persona che si impegna a pagare il debito al creditore.
<b>Ammortamento</b>	Processo di restituzione graduale del finanziamento mediante il pagamento periodico di rate comprendenti una quota capitale e una quota interessi.
<b>BEI</b>	Banca Europea per gli Investimenti

<b>Durata del finanziamento</b>	Intervallo temporale entro cui il Cliente dovrà restituire il finanziamento, unitamente agli interessi maturati.
<b>Estinzione anticipata</b>	Facoltà, da parte del Cliente, di estinguere anticipatamente il debito rispetto al termine contrattuale concordato.
<b>Euribor puntuale</b>	Tasso nominale annuo pari al tasso interbancario per l'area Euro ("Euribor" - Euro Interbank Offered Rate) a 3 o 6 mesi. L'"Euribor" sarà quello rilevato alla quotazione offerta e diffusa alle, o circa alle, ore 11:00 (ora di Bruxelles) il secondo giorno lavorativo precedente l'ultimo giorno lavorativo di ciascun periodo di interessi sulla pagina EURIBOR01 del circuito Reuters che mostra il tasso della European Banking Federation of the European Union per l'Euro in relazione a tale periodo di tempo.
<b>Euribor media</b>	Tasso nominale annuo pari a: (i) per la prima rata, alla media delle rilevazioni del tasso interbancario per l'area Euro ("Euribor" - Euro Interbank Offered Rate) a 3 o 6 mesi del mese antecedente la data di stipulazione del contratto di finanziamento; e (ii) per le rate successive, alla media delle rilevazioni del tasso interbancario per l'area Euro ("Euribor" - Euro Interbank Offered Rate) a 3 o 6 mesi del mese antecedente l'ultima rata scaduta.
<b>Finanziamento a tasso fisso</b>	Tasso di interesse che rimane fisso per tutta la durata del finanziamento.
<b>Finanziamento a tasso variabile</b>	Tasso di interesse che varia in relazione all'andamento di un parametro specificamente indicato nel contratto.
<b>Floor</b>	Livello minimo sotto il quale (i) il parametro di riferimento oppure (ii) il tasso di interesse, inteso come sommatoria di parametro di riferimento e margine, a seconda della tipologia di floor concordato tra la Banca e il Cliente, non può scendere.
<b>Fondo Centrale di garanzia per le PMI</b>	Il Fondo di garanzia a favore delle piccole e medie imprese di cui all'articolo 2, comma 100, lettera a), della legge 23 dicembre 96, n. 662, e successive modificazioni e integrazioni. L'operatività del Fondo e la relativa ammissione all'intervento di garanzia sono regolamentati dalle Disposizioni Operative emanate dal Gestore del Fondo medesimo, pro tempore vigenti.
<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 finanziamento.
<b>Margine o spread</b>	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
<b>Microimpresa</b>	Impresa che occupa meno di 10 persone e realizza un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di Euro.
<b>Modalità di calcolo degli interessi</b>	Gli interessi sono calcolati, per i finanziamenti a tasso variabile, secondo i giorni effettivamente trascorsi (anno civile) con divisore 360 e, per i finanziamenti a tasso fisso, sulla base di un anno di 360 giorni (anno commerciale) con divisore 360.
<b>Parametro</b>	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse (ad esempio Euribor o l'eventuale parametro di riferimento per l'indicizzazione del tasso di interesse, pari a quello rilevato pubblicato dallo European Money Markets Institute (EMMI), per l'EURO)
<b>Perizia</b>	Relazione di un tecnico che attesta il valore dell'immobile da ipotecare.
<b>Piano di ammortamento "bullet"</b>	Piano di ammortamento che prevede il pagamento del capitale in unica soluzione alla scadenza finale e degli interessi alla scadenza di ciascun periodo di interessi.
<b>Piano di ammortamento "francese"</b>	Piano di ammortamento che prevede il pagamento di rate aventi una quota capitale crescente e una quota interesse 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>Piano di ammortamento "italiano"</b>	Piano di ammortamento che prevede il pagamento di rate aventi una quota di capitale costante e una quota interessi decrescente.
<b>PMI</b>	Piccole e Medie Imprese, così come definite nel Decreto Ministeriale 18 aprile 2005
<b>Portabilità</b>	Trasferimento del finanziamento da/ad altra banca senza applicare al Cliente oneri o spese per il nuovo finanziamento (ivi comprese spese notarili), l'istruttoria e gli accertamenti catastali e senza una nuova iscrizione ipotecaria. L'importo finanziato mediante surrogazione deve essere pari all'importo residuo del finanziamento originario.
<b>Preammortamento</b>	Periodo iniziale del finanziamento nel quale le rate sono costituite dalla sola quota interessi.
<b>Risoluzione</b>	Scioglimento anticipato del contratto al verificarsi di specifici eventi pregiudizievoli previsti nel contratto stesso, a causa del quale il Cliente ha l'obbligo di pagare immediatamente l'intero debito.
<b>TAEG</b>	E' il costo totale del credito a carico del Cliente espresso in percentuale annua del credito concesso, comprensivo degli interessi e di tutti gli oneri da sostenere per utilizzare il credito. Le modalità di calcolo del TAEG sono stabilite dal Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio.
<b>Tasso di mora</b>	Tasso di interesse dovuto dal Cliente in caso di ritardato pagamento di quanto spettante alla Banca a qualsiasi titolo e su qualunque somma, per capitale, interessi, spese e accessori, dipendente dal finanziamento. Gli interessi di mora, non soggetti a capitalizzazione periodica, decorrono di pieno diritto, senza bisogno di alcuna intimazione né messa in mora, ma per il solo fatto dell'avvenuta scadenza dei termini, senza pregiudizio della facoltà della Banca di invocare la decadenza dal beneficio del termine o la risoluzione del contratto o di recedere dal contratto.
<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 e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione ed accertare che quanto richiesto dalla Banca non sia superiore.