

FOGLIO INFORMATIVO

Finanziamenti nell'ambito delle Agevolazioni alle Imprese per la diffusione ed il rafforzamento dell'Economia Sociale a valere sul Fondo Rotativo per il sostegno alle Imprese e gli Investimenti in ricerca (FRI) ai sensi della Legge n. 311 del 30 Dicembre 2004 e ss.mm.ii e del Decreto del Ministero dello Sviluppo Economico 03 Luglio 2015

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.p.A.

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

Telefono : + 39 060.060

Sito internet: www.bnl.it

Contatti: <http://www.bnl.it/wps/portal/bnlpublic/Footer/Contatti/Area-Clienti>

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. 6 pagine e della Guida Pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario.

Data

Firma del cliente

COMPILARE IN STAMPATELLO O TIMBRARE

CHE COS'E' IL FINANZIAMENTO

Con decreto del 14 febbraio 2017 il MiSE, di concerto con i Ministeri dell'economia e delle finanze e del lavoro e delle politiche sociali, ha regolamentato in dettaglio le condizioni e le modalità di accesso ai finanziamenti agevolati concessi a valere sul FRI alle imprese operanti nell'ambito dell'economia sociale.

Il Finanziamento è l'insieme del Finanziamento Agevolato Cassa Depositi e Prestiti S.p.A., con fondi provenienti dal FRI, e del Finanziamento Bancario a tasso di mercato. È previsto, inoltre, anche un Contributo non rimborsabile a copertura di una quota delle spese ammissibili.

L'attività di BNL, quale Banca Finanziatrice, è regolata dalla "Convenzione per la Regolamentazione dei rapporti di concessione di finanziamenti nell'ambito delle agevolazioni alle imprese per la diffusione ed il rafforzamento dell'Economia Sociale" (sottoscritta il 28 Luglio 2017 da MiSE, ABI e CDP) e dal "Mandato per il perfezionamento, la gestione e l'erogazione della quota agevolata dei Finanziamenti" sottoscritto da CDP e dalla BNL.

Il Finanziamento verrà erogato ai sensi della "Convenzione per la Regolamentazione dei rapporti di concessione di finanziamenti nell'ambito delle agevolazioni alle imprese per la diffusione ed il rafforzamento dell'Economia Sociale" (sottoscritta il 28 luglio 2017 da MiSE, ABI e CDP) e dal "Mandato per il perfezionamento, la gestione e l'erogazione della quota agevolata dei Finanziamenti" sottoscritto da CDP e dalla BNL.

Il Finanziamento si rivolge a programmi di investimento finalizzati alla creazione o allo sviluppo di imprese sociali, di cooperative sociali e di cooperative aventi qualifica di onlus (Decreto MiSE, 3 Luglio 2015, art. 3).

Tali programmi devono essere:

1. compatibili con le rispettive finalità statutarie;
2. organici e funzionali all'attività esercitata;
3. avviati successivamente alla presentazione della domanda di agevolazione. Per avvio del programma si intende la data di inizio dei lavori relativi all'investimento oppure la data del primo impegno giuridicamente vincolante ad ordinare attrezzature o di qualsiasi altro impegno che renda irreversibile l'investimento, a seconda di quale condizione si verifichi prima. L'acquisto del suolo aziendale e i lavori preparatori quali la richiesta di permessi o la realizzazione di studi di fattibilità non sono considerati come avvio del programma, ferma restando la non ammissibilità delle relative spese ai sensi del DM 03 luglio 2015 articolo 5, comma 1, antecedentemente alla presentazione della domanda;
4. che presentino spese ammissibili, al netto dell'IVA, non inferiori a euro 200.000,00 (duecentomila/00) e non superiori a euro 10.000.000,00 (diecimilioni/00), fermo restando il rispetto dei massimali di aiuto previsti dai Regolamenti de minimis applicabili di cui al DM 03 luglio 2015 articolo 6, comma 4.

Il Finanziamento globale è dato dall'insieme del Finanziamento Agevolato e del Finanziamento Bancario ed è pari all'80% delle spese ammissibili.

- Il Finanziamento Agevolato copre il 70% del Finanziamento globale;
- il Finanziamento Bancario copre il 30% del Finanziamento globale.

In aggiunta al Finanziamento Agevolato può essere concesso un contributo non rimborsabile nella misura massima del 5% delle spese ammissibili (ai sensi dell'art. 6, comm 4 del Decreto MISE 3 Luglio 2015 e del Decreto MISE 8 marzo 2017).

Il Finanziamento globale ha durata compresa tra un minimo di 4 anni ad un massimo di 15 anni comprensivi di un periodo di preammortamento, che, per la parte agevolata, può essere al massimo di 4 anni decorrenti dalla data di stipula del contratto di finanziamento e commisurata alla durata in anni interi del progetto. Le scadenze sono fissate al 30 giugno ed al 31 dicembre.

Il Finanziamento Agevolato è rimborsato con il pagamento periodico di rate semestrali costanti posticipate. Il Finanziamento Bancario può essere rimborsato con il pagamento periodico di rate a capitale costante posticipate nel caso di tasso variabile o di rate semestrali costanti posticipate nel caso di tasso fisso.

Le modalità di rimborso del Finanziamento globale devono assicurare, rata per rata, che il rapporto tra il residuo debito del Finanziamento Bancario e il residuo debito del Finanziamento globale non sia inferiore all'originario rapporto, fissato nel contratto di finanziamento, tra l'importo del Finanziamento Bancario sull'importo del Finanziamento globale.

La percentuale di quota capitale del Finanziamento Agevolato che deve essere ammortizzata, affinché possa avere inizio il rimborso della quota capitale del Finanziamento Bancario, è pari almeno al 50% del differenziale, in termini di capitale, tra il Finanziamento Agevolato ed il Finanziamento Bancario. La durata del periodo di preammortamento del Finanziamento Bancario può differire da quella del Finanziamento Agevolato.

Il Finanziamento Agevolato prevede un tasso di interesse fisso pari al 0,50% nominale annuo.

Il Finanziamento Bancario prevede un tasso di interesse concordato e determinato liberamente tra BNL e il Soggetto Beneficiario.

L'erogazione del Finanziamento globale viene effettuata dalla Banca a fronte di SAL (non superiori a 6) e l'ammontare complessivo non può superare il 90% di quanto concesso. Il restante 10% è erogato a saldo successivamente al sopralluogo presso l'impresa effettuato dal Ministero anche tramite il Soggetto Gestore. Il ministero comunica alla Banca la quota corrispondente di finanziamento erogabile entro 30 giorni dalla ricezione della richiesta (60 giorni per l'erogazione a saldo). La Banca provvede all'erogazione della quota di finanziamento spettante previa messa a disposizione delle risorse necessarie per il Finanziamento Agevolato da parte di CDP. L'erogazione potrà avvenire, comunque, solo dopo la positiva verifica, da parte della Banca, della sussistenza delle ulteriori condizioni previste dal Contratto di Finanziamento. Al riguardo, si veda il Decreto Interministeriale del 14 febbraio 2017, art. 9 ed il Mandato CDP punto 3.2.

I tipi di Finanziamento Bancario 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 tenero 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" a 6 mesi, puntuale o media, "Libor" a 6 mesi) fissati nel contratto di finanziamento. 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.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUO' COSTARE IL FINANZIAMENTO (1)

<u>Tasso Fisso</u> Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) del Finanziamento Agevolato: 1,81% (2) Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) del Finanziamento Bancario: 8,22%	<u>Tasso Variabile</u> Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) del Finanziamento Agevolato: 1,81% (2) Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) del Finanziamento Bancario: 8,17%
Esempio rappresentativo del Tasso Annuo Effettivo Globale: - Importo: € 100.000,00 di cui: - Finanziamento Agevolato: € 70.000,00 - Finanziamento Bancario: € 30.000,00 - Durata: 60 mesi - Ammortamento: rate semestrali (capitale + interessi) costanti - Preammortamento: non previsto per il Finanziamento Agevolato; per il Finanziamento Bancario pari a 18 mesi (cioè al raggiungimento dell'avvenuto rimborso di non meno del 50% del differenziale tra l'importo del Finanziamento Bancario e del Finanziamento Agevolato) - Modalità di erogazione: in una o più soluzioni - Tasso fisso nominale annuo: - Finanziamento Agevolato: 0,5% - Finanziamento Bancario: 6% - Spese istruttoria: € 250,00 (pari allo 0.25% dell'ammontare del finanziamento complessivo costituito dal Finanziamento Agevolato + Finanziamento Bancario) ripartite proporzionalmente agli importi tra il Finanziamento Agevolato ed il Finanziamento Bancario	Esempio rappresentativo del Tasso Annuo Effettivo Globale: - Importo: € 100.000,00 di cui: - Finanziamento Agevolato: € 70.000,00 - Finanziamento Bancario: € 30.000,00 - Durata: 60 mesi - Ammortamento Finanziamento Agevolato: rate semestrali (capitale + interessi) costanti - Ammortamento Finanziamento Bancario: rate semestrali (capitale costante + interessi variabili) - Preammortamento: non previsto per il Finanziamento Agevolato; per il Finanziamento Bancario pari a 18 mesi (cioè al raggiungimento dell'avvenuto rimborso di non meno del 50% del differenziale tra l'importo del Finanziamento Bancario e del Finanziamento Agevolato) - Modalità di erogazione: in una o più soluzioni - Tasso fisso nominale annuo: - Finanziamento Agevolato: 0,5% - Finanziamento Bancario: 5,73% (Euribor 6 mesi pari a -0,27% + 6,00%)



<ul style="list-style-type: none"> - Spese di stipula, acquisizione Garanzie, erogazione, gestione: € 1.000,00 ripartite proporzionalmente agli importi tra il Finanziamento Agevolato ed il Finanziamento Bancario - Imposta sostitutiva: € 75,00 (0,25% sull'importo erogato a valere solo sul Finanziamento Bancario) - Calcolo interessi: 360/360 	<ul style="list-style-type: none"> - Spese istruttoria: € 250,00 (pari allo 0.25% dell'ammontare del finanziamento complessivo costituito dal Finanziamento Agevolato + Finanziamento Bancario) ripartite proporzionalmente agli importi tra il Finanziamento Agevolato ed il Finanziamento Bancario - Spese di stipula, acquisizione Garanzie, erogazione, gestione: € 1.000,00 ripartite proporzionalmente agli importi tra il Finanziamento Agevolato ed il Finanziamento Bancario - Imposta sostitutiva: € 75,00 (0,25% sull'importo erogato a valere solo sul Finanziamento Bancario) - Calcolo interessi Finanziamento Agevolato: 360/360 - Calcolo interessi Finanziamento Bancario: 365/360
--	--

(1) Parametri e tassi si riferiscono alle condizioni in vigore alla data del 28/05/2018 e sono soggetti a possibili variazioni future

(2) Il TAEG è pari all' 1,81% sia nell'esempio a tasso fisso che a tasso variabile in quanto la quota del Finanziamento Agevolato è a tasso fisso pari allo 0,50%.

VOCI		COSTI		
Importo minimo finanziabile (Finanziamento agevolato + Finanziamento Bancario)		Euro 160.000,00		
Importo massimo finanziabile (Finanziamento agevolato + Finanziamento Bancario)		Euro 8.000.000,00		
Durata		Da un minimo di 4 anni ad una massimo di 15 anni comprensivi di un periodo di preammortamento che, per il Finanziamento Agevolato, può essere al massimo di 4 anni.		
TASSI	Finanziamento Agevolato	Tasso di interesse nominale annuo		
	Finanziamento Bancario	Tasso variabile	Tasso di interesse nominale annuo	
			Parametro di indicizzazione	
			Spread	
		Tasso fisso	massimo 6,00%	
	Tasso di interesse di preammortamento		Tasso di interesse nominale annuo, fisso per l'intera durata del finanziamento non superiore a 9,00%	
	Tasso di interesse di preammortamento		pari al tasso di ammortamento (Tasso di interesse nominale annuo).	
Applicazione tasso variabile in caso di quotazione negativa del parametro.		Qualora il Tasso di Interesse applicabile ad un determinato periodo di interessi, determinato dalla somma algebrica tra lo spread e il parametro, risultasse inferiore a zero per effetto di una rilevazione negativa del parametro Euribor (per il tasso variabile) o IRS (nel caso in cui il tasso fisso sia calcolato in base al suddetto parametro) ad esso verrà attribuito limitatamente a tale periodo di interessi, un valore di tasso minimo pari a zero.		
Tasso di mora	Finanziamento Bancario	Pari al tasso contrattuale maggiorato di 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.		
	Finanziamento Agevolato	Tasso nominale annuo pari al tasso vigente per le operazioni di rifinanziamento marginale (marginal lending facility) fissato dalla Banca Centrale Europea e pubblicato, alla data nella quale gli importi dovuti e non pagati dovevano essere corrisposti ai sensi del Contratto di Finanziamento, sul circuito telematico Reuters alla pagina ECB01, ovvero su "Il Sole 24 Ore", maggiorato del 50% (cinquanta per cento). Qualora, per qualsiasi motivo, non fosse possibile la rilevazione di tale tasso di interesse o tale tasso di interesse sia pari o inferiore allo 0% (zero per cento), gli interessi di mora saranno calcolati al tasso nominale annuo pari (i) all'Euribor a 6 mesi pubblicato, alla data nella quale gli importi dovuti e non pagati dovevano essere corrisposti ai sensi del Contratto di Finanziamento, sul circuito telematico Reuters alla pagina EURIBOR01, maggiorato del 50% (cinquanta per cento), ovvero (ii) qualora l'Euribor a 6 mesi assumesse valore inferiore a zero, a 120 (centoventi) punti base; il tasso degli interessi di mora, una volta rilevato, sarà aggiornato, sulla base del criterio di rilevazione sopra esposto, semestralmente ad ogni Data di Pagamento a partire dalla prima Data di Pagamento successiva alla rilevazione. Il valore del tasso di mora non potrà, in ogni caso, essere inferiore al valore del tasso di interesse applicabile al Finanziamento Agevolato maggiorato del 50%. Modalità di calcolo: 360/360		



PIANO DI AMMORTAMENTO	Tipo di ammortamento e tipologia di rata Finanziamento Agevolato	Ammortamento "francese" ovvero rata costante con quota capitale crescente e quota interessi decrescente
	Tipo di ammortamento e tipologia di rata Finanziamento Bancario	Ammortamento "italiano" con quota capitale costante e quota interessi variabile ovvero "francese" su richiesta con quota capitale crescente e quota interessi variabile
	Periodicità delle rate e modalità di calcolo degli interessi	Semestrale posticipata 360/360 per il tasso fisso 365/360 per il tasso variabile

SPESE	Istruttoria		0.25% dell'ammontare del finanziamento complessivo (Finanziamento Agevolato + Finanziamento Bancario) con un massimo di 10.000 euro. 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 spese per la cancellazione d'ipoteca, quando sia stato stipulato il contratto di finanziamento.
	Stipula, acquisizione Garanzie, erogazione, gestione		Finanziamenti in EURO: 1.00% dell'ammontare del finanziamento complessivo (Finanziamento Agevolato + Finanziamento Bancario) con un massimo di 100.000 euro.
	Incasso rate		commissione incasso rata presso sportello euro 5,00 commissione incasso rata da altre Banche euro 5,00 pagamento rate mediante addebito su c/c BNL: gratuito
	Modifiche contrattuali e liberazione garanzie		Euro 516,46 ad evento + eventuali oneri notarili
	Spese di estinzione anticipata	Finanziamento Bancario	0.50% dell'ammontare residuo del Finanziamento Bancario
Finanziamento Agevolato		Il prodotto tra lo 0.30% sull'ammontare residuo del finanziamento e il numero di anni intercorrenti tra la data di rimborso e la data di scadenza finale. Nel caso di Estinzione Anticipata prima dei 4 anni dalla sottoscrizione del contratto sarà dovuta anche una commissione pari al 0,50% sulla quota concessa e non erogata	

ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO Euribor 6 mesi puntuale

Data	Valore
Maggio 2018	-0,27%
Aprile 2018	-0,27%
Marzo 2018	-0,27%
Febbraio 2018	-0,28%

Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato allegato al documento di sintesi

	CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA SEMESTRALE A TASSO FISSO (1)			CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA PRIMA RATA SEMESTRALE A TASSO VARIABILE (1)				
	Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della 1a rata semestrale per € 100.000,00 di capitale	Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della 1a rata semestrale per € 100.000,00 di capitale	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni
Finanziamento Agevolato (€ 70.000,00)	0,50%	5	7.096,61	0,50%	5	7.096,61	7.096,61	7.096,61
Finanziamento Bancario (€ 30.000,00)	6,00%	5	4.815,19	5,73% (euribor 6 mesi = - 0,27+ spread 6,00%)	5	4.797,83	4.983,18	4.615,85

(1) Parametri e tassi si riferiscono alle condizioni in vigore alla data del 28/05/2018 e sono soggetti a possibili variazioni future

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

ALTRE SPESE DA SOSTENERE

Al momento della stipula del Finanziamento il cliente deve sostenere costi relativi a servizi prestati da soggetti terzi.

Adempimenti notarili	Spese a carico del cliente da corrispondere direttamente al professionista.
Assicurazione Incendio e rischi complementari	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.
Imposta sostitutiva	Finanziamento Bancario: Qualora le Parti (Banca e mutuatario) 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. Finanziamento Agevolato: Esente
Spese di Perizia	Spese di perizia fatturate direttamente dal Professionista al cliente.

ESTINZIONE ANTICIPATA, RECLAMI

Estinzione anticipata

Il mutuatario avrà facoltà di procedere all'estinzione anticipata o al rimborso parziale del Finanziamento in misura tale che sia sempre rispettata l'originaria proporzione tra il Finanziamento Agevolato e il Finanziamento, con preavviso minimo di 90 giorni rispetto alla data di estinzione, la quale in ogni caso dovrà coincidere con il giorno di scadenza di una rata (o nel caso in cui tale giorno non cada in un giorno lavorativo, il primo giorno lavorativo immediatamente successivo alla stessa). Per detta estinzione anticipata il mutuatario dovrà corrispondere alla Banca (oltre alle eventuali rate arretrate, ai relativi interessi di mora, alle eventuali spese e accessori maturati) un compenso indicato nelle "Principali condizioni economiche – Spese".

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, indirizzo di posta elettronica certificata reclami@pec.bnlmail.com, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 30 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), 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, secondo quanto più avanti precisato;
- rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), organo competente per le controversie relative ad operazioni o comportamenti successivi al 1° gennaio 2009, a condizione che l'importo richiesto non sia superiore a 100.000 euro e sempre che non siano trascorsi più di 12 mesi dalla presentazione del reclamo alla Banca. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito 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 e presso le Filiali della Banca.

LEGENDA

CDP – Cassa Depositi e Prestiti S.p.A.	Cassa Depositi e Prestiti S.p.A. (CDP S.p.A.) è l'Istituzione di Promozione Nazionale che dal 1850 sostiene l'economia italiana.
MiSE	Ministero dello Sviluppo Economico
Durata del finanziamento	Intervallo temporale entro cui il cliente dovrà restituire il finanziamento, unitamente agli interessi maturati.
Estinzione anticipata	Facoltà, da parte del cliente, di estinguere anticipatamente il debito rispetto al termine contrattuale concordato.
Euribor 6 mesi puntuale	Per il Finanziamento Bancario: tasso Euribor a 6 mesi 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 (o alla

	<p>pagina che dovesse sostituirla in futuro, anche di altro fornitore del servizio che dovesse sostituire Reuters) che mostra il tasso amministrato dall' European Money Markets Institute (o da altra autorità o organo che dovesse sostituirla in futuro) per l'euro in relazione a tale periodo di tempo.</p> <p>Per il primo Periodo di Interessi a decorrere dall'erogazione la rilevazione avverrà il secondo giorno lavorativo precedente l'erogazione stessa e potrebbe essere rilevato il tasso Euribor corrispondente alla minor durata del periodo stesso, se tale periodo risulterà più breve del Periodo di Interessi.</p>
Finanziamento a tasso fisso	Tasso di interesse rimane fisso per tutta la durata del finanziamento.
Finanziamento a tasso variabile	Tasso di interesse varia in relazione all'andamento di un parametro specificamente indicato nel contratto.
Imposta sostitutiva	L'imposta sostitutiva, prevista dal DPR 601/73, viene applicata sui finanziamenti di durata contrattuale superiore a 18 mesi e, per il finanziamento descritto, solo sulla quota del Finanziamento Bancario.
Ipoteca	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.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento.
Microimpresa	Impresa che occupa meno di 10 persone (espresse in FTE) e realizza un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro, anche a livello di gruppo.
Piccola Impresa	Impresa il cui organico sia inferiore a 50 persone (espresse in FTE) e il cui fatturato o totale di bilancio non superi 10 milioni di euro, anche a livello di gruppo
Media Impresa	Impresa il cui organico sia inferiore a 250 persone (espresse in FTE) e il cui fatturato non superi 50 milioni di euro o il cui totale di bilancio annuale non sia superiore a 43 milioni di euro, anche a livello di gruppo.
Parametro di indicizzazione (per i finanziamenti a tasso variabile) /Parametro di riferimento (per i finanziamenti a tasso fisso)	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
Perizia	Relazione di un tecnico che attesta il valore dell'immobile da ipotecare.
Piano di ammortamento	Piano di rimborso del finanziamento con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel contratto.
Piano di ammortamento "francese"	La rata prevede 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.
Piano di ammortamento "italiano"	Ogni rata è composta da una quota di capitale sempre uguale per tutto il periodo di ammortamento e da una quota interessi che diminuisce nel tempo.
Preammortamento	Periodo iniziale del finanziamento nel quale le rate sono costituite dalla sola quota interessi.
Quota capitale	Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.
Quota interessi	Quota della rata costituita dagli interessi maturati.
Rata costante	La somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per tutta la durata del finanziamento.
Rata crescente	La somma tra quota capitale e quota interessi aumenta al crescere del numero delle rate pagate.
Rata decrescente	La somma tra quota capitale e quota interessi diminuisce al crescere del numero delle rate pagate.
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Indica il costo totale del finanziamento su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il tasso di interesse e altri voci di spesa, ad esempio spese di istruttoria della pratica e di riscossione della rata. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili.
Tasso di mora	Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate.
Tasso di interesse nominale annuo	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.
Tasso di interesse di preammortamento	Il tasso degli interessi dovuti sulla somma finanziata per il periodo che va dalla data di stipula del finanziamento alla data di scadenza della prima rata.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, occorre individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia della relativa categoria e accertare che quanto richiesto dalla Banca non sia superiore.