

## INFORMAZIONI SULLA BANCA/INTERMEDIARIO

Banca BCC DI AVETRANA

Via ROMA N. 109 - 74020 – AVETRANA

Tel.: 099-9704592- Fax: 099-9707158

Sito internet: [www.bccavetrana.it](http://www.bccavetrana.it) Email: [uffici@bccavetrana.it](mailto:uffici@bccavetrana.it) PEC: [segreteria@pec.bccavetrana.it](mailto:segreteria@pec.bccavetrana.it)

Codice Fiscale 00120540737 – Numero di iscrizione al Registro Imprese di TARANTO n. 43034

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

con capogruppo Iccrea Banca SpA, che ne esercita la direzione e il coordinamento.

Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo bancario cooperativo Iccrea

P.IVA 15240741007, Cod. SDI 9GHPHLV

Iscritta all'Albo delle banche n. 4555, Cod. ABI 08354

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A160213

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia.

## CHE COS'È IL FINANZIAMENTO

Il finanziamento chirografario è un contratto che impegna le parti contraenti per un certo arco di tempo (c.d. contratto di durata). La scadenza del contratto è rimessa alla libera determinazione delle parti e va definita nel contratto.

Con il contratto di finanziamento chirografario la banca consegna al cliente una somma di denaro dietro impegno da parte del cliente medesimo di rimborsarla, unitamente agli interessi, secondo un piano di ammortamento definito al momento della stipulazione del contratto stesso.

A garanzia del finanziamento è previsto l'intervento del Fondo Centrale di Garanzia ai sensi della legge 23/12/1996 n. 662 e del Decreto Legge 23/2020 art. 13 lettera m) che favorisce l'accesso alle fonti finanziarie delle Piccole e Medie Imprese italiane mediante la concessione di una garanzia pubblica, direttamente alle banche, a fronte di finanziamenti destinati a programmi di investimento (quali, ad esempio, investimenti materiali ed immateriali da effettuare successivamente alla data di presentazione della richiesta di finanziamento alla Banca) connessi all'attività d'impresa e di durata superiore a 18 mesi. Tale intervento, attuato attraverso il Medio Credito Centrale (MCC) è richiesto dalle Piccole e Medie Imprese in occasione della richiesta di finanziamento. A seguito di tale richiesta la Banca valuta l'ammissibilità dell'operazione di finanziamento all'intervento di garanzia.

Soggetti beneficiari sono, pertanto, le Piccole e Medie imprese situate sul territorio nazionale, comprese le artigiane, in possesso dei parametri dimensionali di cui alla vigente disciplina comunitaria in materia di aiuti di Stato alle piccole e medie imprese ed alla Raccomandazione della CE 2003/361/CE del 06.05.2003 e valutate economicamente e finanziariamente sane.

La garanzia offerta dal Fondo Centrale di Garanzia “a prima richiesta”, è esplicita, incondizionata ed irrevocabile.

In particolare, la copertura della garanzia diretta viene concessa in misura pari al 100% del finanziamento richiesto ai sensi dell'art. 13 lettera m) del Decreto Legge 23/2020.

Il rimborso avviene mediante il pagamento periodico di rate, comprensive di capitale e interessi, secondo un tasso fisso con rate mensili.

In caso di inadempimento della PMI debitrice, trascorsi 60 giorni dall'intimazione di pagamento, i soggetti finanziatori possono richiedere l'attivazione del Fondo nella percentuale massima accordata dal Fondo.

Al cliente viene reso noto il tasso annuo effettivo globale (TAEG), cioè un indice che esprime il costo complessivo del credito a suo carico espresso in percentuale annua del credito concesso.

L'eventuale durata medio-lunga del finanziamento (superiore ai 18 mesi) permette di avvalersi del regime fiscale agevolato.

## **Finanziamento a tasso fisso**

Rimangono fissi per tutta la durata del finanziamento sia il tasso di interesse sia l'importo delle singole rate.

Lo svantaggio è non poter sfruttare eventuali riduzioni dei tassi di mercato.

Il tasso fisso è consigliabile a chi vuole essere certo, sin dal momento della firma del contratto, della misura del tasso,

degli importi delle singole rate, e dell'ammontare complessivo del debito da restituire, indipendentemente dalle variazioni delle condizioni di mercato.

## Rischi specifici legati alla tipologia di contratto

### RISCHIO DI TASSO

Il finanziamento chirografario a tasso fisso presenta per il cliente un "rischio di tasso"; in sostanza, nel corso del rapporto può determinarsi una variazione al ribasso dei tassi di interesse, mentre l'impegno finanziario del cliente rimane agganciato al tasso originariamente pattuito.

## REQUISITI DI ACCESSO

Per clienti non consumatori: Piccole e Medie Imprese (comprese le artigiane) appartenenti a qualsiasi settore, situate sul territorio nazionale, in possesso dei parametri dimensionali di cui alla vigente disciplina comunitaria in materia di aiuti di Stato alle PMI ed alla Raccomandazione della CE 2003/361/CE del 06.05.2003, che non siano classificate tra le sofferenze sul sistema bancario.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUÒ COSTARE IL FINANZIAMENTO

#### Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Capitale: € 30.000,00	Durata del finanziamento (anni): 6	T.A.E.G.: 0,6144%
-----------------------	------------------------------------	-------------------

Il TAEG sopra indicato non include altri costi che il cliente dovrà sostenere, non conosciuti o non quantificabili in via anticipata dalla Banca.

Importo massimo finanziabile	€ 30.000 (e comunque per un importo non superiore a, alternativamente: - Il doppio della spesa salariale annua del beneficiario per il 2019 o per l'ultimo anno disponibile; o - Il 25% del fatturato totale del beneficiario nel 2019)
Durata preammortamento	MIN 24 MESI
Durata ammortamento	MAX 96 MESI
Durata complessiva del finanziamento	MAX 120 MESI

### TASSI

Tasso di interesse nominale annuo, parametro di indicizzazione e spread	Fino a durata complessiva di 2 anni e 6 mesi: 0,02% Vita residua tra 2 anni e 7 mesi – 3 anni e 6 mesi: 0,10% Vita residua tra 3 anni e 7 mesi – 4 anni e 6 mesi: 0,30% Vita residua tra 4 anni e 6 mesi – 6 anni e 6 mesi: 0,55% Vita residua tra 6 anni e 7 mesi – 8 anni e 6 mesi: 0,80% Vita residua tra 8 anni e 7 mesi – 12 anni e 6 mesi: 1,05%
Tasso di interesse di preammortamento	Fino a durata complessiva di 2 anni e 6 mesi: 0,02% Vita residua tra 2 anni e 7 mesi – 3 anni e 6 mesi: 0,10% Vita residua tra 3 anni e 7 mesi – 4 anni e 6 mesi: 0,30% Vita residua tra 4 anni e 6 mesi – 6 anni e 6 mesi: 0,55% Vita residua tra 6 anni e 7 mesi – 8 anni e 6 mesi: 0,80% Vita residua tra 8 anni e 7 mesi – 12 anni e 6 mesi: 1,05%
Tasso di mora	Nessuna maggiorazione

### SPESE

#### Spese per la stipula del contratto

Istruttoria	0
Costo Garanzia MCC	0

#### Spese per la gestione del rapporto

Incasso rata	Recupero Spese incasso rata: € 0,00 Cassa: € 0,00
--------------	--

Incasso rata (presso altri Istituti)	€ 0,00
Invio comunicazioni	POSTA: € 0,00 CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 0,00 NON INVIATA: € 0,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00
ALiquota D.P.R. 601	0,25%
INVIO DOCUMENTI TRASPARENZA	€ 0,00

Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

INVIO DOCUM. VARIAZIONI COND.	€ 0,00
Richiesta di copia documentazione:	
Copia di documenti in forma cartacea	
Archiviati presso la BCC (ultimi 6 mesi)	€ 5,00 a documento
Archiviati presso soggetto esterno (oltre 6 mesi)	€ 5,00 a documento
Stampa dei movimenti del conto trimestre in corso	€ 0,00
Stampa dei movimenti del conto trimestri antecedenti quello in corso	€ 2,50 a documento
Ristampa singola contabile da procedura informatica	€ 2,50
Per ogni ricerca non circostanziata (anche se con esito negativo)	€ 10,00
Dichiarazioni:	
Dichiarazione di sussistenza rapporti ai fini successori	€ 30,00
Dichiarazione rapporti ai fini ISEE	€ 0,00
Certificazioni:	
Certificazione interessi passivi	€ 0,00
Spese per decurtazione	0%
Spese est. ant. finanziamento	0%
Spese per primo sollecito	€ 0,00

### PIANO DI AMMORTAMENTO

Tipo di ammortamento	FRANCESE A RATE COST. POSTIC.
Periodicità delle rate	MENSILE

**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

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata mensile di ammortamento per un capitale di: € 30.000,00	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni
0,55%	6	€ 632,05	Non previsto	Non previsto

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

## TEMPI DI EROGAZIONE

Durata dell'istruttoria	Entro 30 gg dalla presentazione della documentazione completa ed ottenimento della garanzia MCC.
Disponibilità dell'importo	Appena dopo la stipula del contratto e la raccolta delle garanzie previste.

## ALTRO

### Rating di legalità

L'art. 5-ter, comma 1, del Decreto Legge 24 gennaio 2012 n. 1 (c.d. Decreto "Cresci Italia") - convertito, con modificazioni, dalla legge 24 marzo 2012, n. 27 - al fine di premiare le imprese che dimostrino di rispettare standard elevati di sicurezza e legalità e offrano garanzie di trasparenza e correttezza nell'attività d'impresa, ha introdotto una specifica attestazione denominata *rating* di legalità, la cui attribuzione rappresenta il presupposto per beneficiare di migliori condizioni di accesso al credito bancario e ai finanziamenti pubblici. L'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato (AGCM) attribuirà un punteggio, misurato in "stellette", da un minimo di 1 a un massimo di 3 stelle.

In ottemperanza a tale previsione normativa la Banca ha stabilito di applicare una riduzione, rispetto alle condizioni standard, del tasso di interesse nominale annuo dello 0,10% per ogni "stelletta" posseduta e del 10% delle spese di istruttoria, impegnandosi inoltre a fornire alle richieste di affidamento tempi di risposta non superiori ai 25 giorni.

## ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITÀ E RECLAMI

### Estinzione anticipata

Il cliente in ogni momento può esercitare, senza alcun onere né spesa né penale, il diritto di estinzione anticipata, totale o parziale, del finanziamento:

- se il contratto di finanziamento è stipulato o accollato a seguito di frazionamento per l'acquisto o la ristrutturazione di unità immobiliari adibite ad abitazione ovvero allo svolgimento dell'attività economica o professionale da parte della parte finanziata persona fisica;
- se l'estinzione anticipata totale del finanziamento avviene nell'ambito di un'operazione di portabilità del finanziamento.

In tutte le altre ipotesi, la parte finanziata può esercitare in ogni momento il diritto di estinzione anticipata, totale o parziale, corrispondendo un compenso percentuale sul debito residuo, nella misura sopra indicata.

### Recesso della banca

In determinate ipotesi (ad es.: mancato pagamento delle rate; vicende riguardanti il cliente o gli eventuali garanti che – incidendo sulla loro situazione patrimoniale, finanziaria o economica – pongono in pericolo la restituzione delle somme alla banca), il contratto si scioglie, automaticamente o a richiesta della banca, che, conseguentemente, ha diritto di ottenere l'immediato pagamento di quanto dovutole.

### Portabilità del finanziamento

Nel caso in cui, per rimborsare il finanziamento, il cliente ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca/intermediario, il cliente non deve sostenere neanche indirettamente alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri e penali). Il nuovo contratto mantiene i diritti e le garanzie del vecchio.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

La banca conclude gli adempimenti connessi alla richiesta della parte finanziata entro 30 giorni decorrenti dalla data di integrale pagamento di quanto dovutole a seguito del recesso

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (via Roma, n. 109 – CAP 74020 – Avetrana, indirizzo di PEC: [segreteria@pec.bccavetrana.it](mailto:segreteria@pec.bccavetrana.it), indirizzo di posta elettronica: [reclami@bccavetrana.it](mailto:reclami@bccavetrana.it)) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). 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 chiedere alla banca.
- *Conciliatore BancarioFinanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore BancarioFinanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)*
- o ad altro organismo di mediazione convenuto tra le parti

## LEGENDA

Accollo	Contratto tra un debitore e una terza persona che si impegna a pagare il debito al creditore.
Imposta sostitutiva	Imposta pari allo 0,25% della somma erogata, per finanziamenti superiori a 18 mesi, sull'ammontare del finanziamento nel caso di: - acquisto, costruzione o ristrutturazione della propria prima casa, destinandola ad abitazione principale; - destinazione del finanziamento al ripristino della liquidità del cliente nonché generiche esigenze di spesa da parte di persone fisiche. L'imposta sostitutiva è pari al 2,00% dell'ammontare del finanziamento negli altri casi.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie alla erogazione del finanziamento.
Medio Credito Centrale (MCC)	Istituto specializzato nella gestione di fondi pubblici agevolativi per conto della Pubblica Amministrazione e a favore delle imprese. Si avvale dell'attività del Fondo di Garanzia destinato alle piccole e medie imprese di ogni settore per qualunque operazione finanziaria nell'ambito dell'attività imprenditoriale. L'intervento del Fondo assistito dalla garanzia dello Stato abbatte il rischio sull'importo garantito fino a 1,5 milioni di euro, facilitando l'accesso al credito.
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.
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.
<i>Piano di ammortamento "francese"</i>	<i>Il piano di ammortamento più diffuso in Italia. La rata prevede una quota capitale crescente e una quota interessi 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.</i>
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.
Rimborso in un'unica soluzione	L'intero capitale viene restituito tutto insieme alla scadenza del contratto. Durante il rapporto le rate sono costituite dai soli interessi.
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 altre voci di spesa, ad esempio spese di istruttoria della pratica e di riscossione della rata.
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 di interesse nominale annuo	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.
Tasso di mora	Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate.
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

	<p>tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM dei mutui/finanziamenti, aumentarlo di un quarto, aggiungere un margine di ulteriori quattro punti e, fermo restando che la differenza tra il limite e il tasso medio non può essere superiore ad otto punti percentuali, accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore.</p>
--	---