

Foglio Informativo FINANZIAMENTI AD IMPRESE CON GARANZIA DEL F.E.I. - FONDO EUROPEO PER GLI INVESTIMENTI (programma InvestEU)

RISERVATI ALLE PICCOLE E MEDIE IMPRESE E ALLE "SMALL-MID CAP"

INFORMAZIONI SULLA BANCA

«IntestBancaCROragSoc»

Sede legale e Direzione Generale in «IntestBancaCROIndirizzo» - Cod. Fiscale e iscrizione Registro Imprese di Terni n. «IntestBancaCROCodFisPivalscReg» - Società partecipante al GRUPPO IVA MCC - Partita IVA 16868201001 - Cap. Soc. «IntestBancaCROCapSociale» - REA «IntestBancaCROREA» - Cod. ABI «IntestBancaCROCodABI» - Albo Az. Cr. n. «IntestBancaCRONumAlbo» - Cod. BIC «IntestBancaCROCodBic». Società facente parte del Gruppo Bancario Mediocredito Centrale, iscritto al n. 10680 dell'Albo dei Gruppi Bancari e soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Mediocredito Centrale-Banca del Mezzogiorno S.p.A. La Banca è iscritta all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia, è autorizzata per le operazioni valutarie e in cambi ed è aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia. Tel: «IntestBancaCROTelefono» - Fax: «IntestBancaCROFAX» - Sito web: «IntestBancaCROSite_Banca» - Info: «IntestBancaCROEmail_Banca».

IN CASO DI OFFERTA "FUORI SEDE"

Da compilare a cura dei "consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede", del personale di "Società convenzionate" e del personale del "nostro Istituto", solo in caso di offerta fuori dai locali della società di appartenenza.

DATI DELLA SOCIETÀ CONVENZIONATA (compresi gli estremi dell'iscrizione in Albi o Elenchi)

NOME E COGNOME, INDIRIZZO, TELEFONO, E-MAIL DEL SOGGETTO INCARICATO CHE CONSEGNA AL CLIENTE COPIA DEL PRESENTE FOGLIO INFORMATIVO, DELL'AVVISO "TABELLA TASSI USURA" CONTENENTE I TASSI EFFETTIVI GLOBALI MEDI (TEGM) PREVISTI DALLA LEGGE N. 108/1996 E DELLA GUIDA PRATICA ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO.

QUALIFICA DEL SOGGETTO INCARICATO

NOME E COGNOME DEL CLIENTE CUI È STATA CONSEGNATA COPIA DEL PRESENTE FOGLIO INFORMATIVO, DELL'AVVISO "TABELLA TASSI USURA" CONTENENTE I TASSI EFFETTIVI GLOBALI MEDI (TEGM) PREVISTI DALLA LEGGE N. 108/1996 E DELLA GUIDA PRATICA ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO.

IL SOTTOSCRITTO DICHIARA DI AVER RICEVUTO DAL SOGGETTO SOPRAINDICATO, PRIMA DELLA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO, COPIA DEL PRESENTE FOGLIO INFORMATIVO, DELL'AVVISO "TABELLA TASSI USURA" CONTENENTE I TASSI EFFETTIVI GLOBALI MEDI (TEGM) PREVISTI DALLA LEGGE N. 108/1996 E DELLA GUIDA PRATICA ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO.

(DATA)

(FIRMA)

Si precisa che il cliente non è tenuto a riconoscere al soggetto convenzionato costi od oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente foglio informativo.

CHE COS' È IL FINANZIAMENTO CON GARANZIA INVESTEU

Caratteristiche del Finanziamento e Finalità

Nell'ottica di favorire lo sviluppo di iniziative finalizzate alla crescita di "PMI"¹ e "Small Mid-Cap"² italiane operanti in qualsiasi settore, salvo restrizioni previste e di seguito dettagliate, la Banca ha sottoscritto, a dicembre 2023, un **Accordo di garanzia** con il Fondo Europeo degli Investimenti (FEI), avente ad oggetto il rilascio della garanzia, in presenza di specifici requisiti di ammissibilità, **su finanziamenti a medio/lungo termine per la realizzazione di investimenti** in linea con gli obiettivi politici e strategici dell'Unione Europea.

Tale Accordo è stato formalizzato a valere sull'Accordo di garanzia InvestEU (d'ora in poi "Regolamento InvestEU") firmato, in data 7 marzo 2022, tra la Commissione Europea, la Banca Europea per gli Investimenti (BEI) e il Fondo Europeo per gli Investimenti (FEI), finalizzato a promuovere gli investimenti sostenibili: infrastrutture sostenibili; ricerca, innovazione e digitalizzazione; ripresa, crescita verde; investimenti sociali e competenze.

Il finanziamento con garanzia InvestEU è di natura chirografaria, a medio o lungo termine, e viene erogato dalla Banca per sostenere investimenti in beni materiali e immateriali, in capitale circolante e/o acquisizione di ramo d'azienda.

La garanzia "InvestEU" prestata dal Fondo Europeo degli Investimenti è diretta, esplicita, incondizionata, irrevocabile ed a prima richiesta. La garanzia non costituisce aiuto di Stato, poiché si tratta di risorse dell'Unione Europea, quindi, non rientra tra le agevolazioni considerate aiuti *de minimis* (Regolamento CE n. 1407/2013).

La garanzia offre alle imprese la possibilità di accedere ai finanziamenti citati a condizioni più favorevoli rispetto a quelle che, altrimenti, si applicherebbero ad analoghe operazioni non supportate dalla garanzia InvestEU.

La concessione del finanziamento è subordinata alla verifica dei requisiti di ammissibilità previsti (di cui al paragrafo "INVESTIMENTI FINANZIABILI") ed alla valutazione del merito creditizio da parte della Banca.

Il finanziamento vincola l'impresa ad una serie di obblighi connessi alla realizzazione dell'Investimento ed all'utilizzo delle somme finanziate, resi noti alla PMI/Mid Cap sia in fase di richiesta dell'affidamento che al momento della sottoscrizione del contratto.

Il finanziamento ha natura rateale e un piano di ammortamento («francese» a rate costanti), a tasso fisso o variabile, con rate a periodicità trimestrale. Può avere una durata minima di 18 mesi e massima di 96 mesi. La durata è comprensiva di un periodo di preammortamento di massimo 12 mesi. Il finanziamento è concesso per l'importo minimo di 100.000,00 euro e massimo di 2.000.000,00 di euro.

La Banca offre due tipologie di finanziamento con garanzia InvestEU.

I finanziamenti **"Innovation and Digitalisation Portfolio Guarantee Product"** sono finalizzati a supportare le imprese (PMI e Small Mid-cap) nell'adozione di tecnologie digitali e processi di innovazione, sostenendo le stesse nelle attività di Ricerca e Sviluppo, nelle scelte di investimenti innovativi o di trasformazione digitale dell'impresa.

I finanziamenti **"Sustainability Portfolio Guarantee Product"** sono finalizzati a supportare le imprese (PMI e Small Mid-cap) nella realizzazione di investimenti in linea con gli obiettivi di Sostenibilità Ambientale dell'UE, contribuendo alla transizione ecologica e sostenibile e migliorando l'impatto ambientale della produzione.

I finanziamenti verranno concessi sino ad esaurimento del plafond messo a disposizione della Banca.

Il finanziamento dovrà avere una delle seguenti finalità:

- i. investimenti materiali e immateriali,
- ii. capitale circolante,
- iii. trasferimenti d'impresa (acquisto ramo d'azienda);

e potrà essere utilizzato unicamente per sostenere gli investimenti previsti, in ottemperanza alle previsioni dell'Accordo sottoscritto dalla Banca con il FEI.

Non possono essere finanziati investimenti relativi a finalità non ammissibili dal "Regolamento InvestEU", ed in particolare, il finanziamento:

- non dovrà assumere la forma di un rifinanziamento dell'indebitamento esistente e non deve essere stato incluso in nessun altro portafoglio assistito dalla garanzia InvestEU;
- non deve supportare alcuna attività esclusa da InvestEU;
- non può avere lo scopo di finanziare investimenti di desalinizzazione;
- non può avere lo scopo di finanziare le attività corrispondenti ai settori esclusi. Per le operazioni che non sono state concesse/emesse per uno scopo specifico (ad esempio, linee di capitale circolante), l'impresa non deve operare nei settori esclusi.

¹ Sono definite PMI (Micro, Piccole e Medie Imprese) le aziende aventi i requisiti come definiti dalla raccomandazione 2003/361/CE del 6 maggio 2003, e cioè: (a) organico inferiore a 250 dipendenti (persone equivalenti a tempo pieno); (b) fatturato annuo inferiore/uguale a 50 milioni di euro o totale attivo inferiore/uguale a 43 milioni di euro.

² Sono definite Mid-Cap le aziende (non PMI) con organico massimo di 499 dipendenti (persone equivalenti a tempo pieno).

Soggetti finanziabili

I beneficiari del finanziamento sono le imprese inquadrabili nelle definizioni di "PMI" e "Small Mid-Cap" come sopra indicate. Per impresa s'intende un'entità che svolge un'attività economica, a prescindere dalla sua forma giuridica (nella definizione rientrano, quindi, anche le aziende individuali e familiari, le società di persone e le associazioni che svolgono regolarmente un'attività economica). L'impresa richiedente deve avere sede legale ed operare in Italia, essere nel pieno e libero esercizio dei propri diritti e regolarmente costituita e iscritta nel registro delle imprese e in stato di attività; infine, alla data di presentazione della domanda, deve avere già depositato presso il Registro imprese almeno due Bilanci relativi a due esercizi chiusi (ovvero deve aver presentato almeno due Dichiarazioni dei Redditi nel caso di Impresa senza obbligo di deposito del bilancio).

Sono ammesse ai finanziamenti le "PMI" e le "Small Mid-Cap" che presentino i requisiti previsti dal "Regolamento Investeu" (per ogni altra informazione e dettaglio, si rinvia al sito di riferimento <https://www.eif.org/InvestEU/index.htm>).

Inoltre, **l'impresa richiedente non dovrà:**

- appartenere alla categoria delle "imprese in difficoltà" come definita, ai sensi dell'articolo 2, punto 18, del Regolamento (UE) n. 651/2014 della Commissione del 17 giugno 2014 ed essere in ritardo con i pagamenti o trovarsi in uno stato di insolvenza nei confronti della Banca o di altro intermediario finanziario;
- essere una persona sanzionata;
- essere una società quotata o residente all'estero;
- violare le misure restrittive;
- aver superato la soglia massima di finanziamento di 7,5 milioni di euro sulla Banca per le PMI e sul Sistema per Small Mid-Cap;
- essere in una condizione di esclusione (a titolo esemplificativo, è sottoposta a procedura fallimentare, ad amministrazione controllata, a liquidazione, a concordato preventivo; ha stipulato un accordo con i creditori, ha l'attività sospesa o in stallo o in qualsiasi situazione analoga derivante da una procedura simile; negli ultimi cinque 5 anni, è stata oggetto di una sentenza o decisione amministrativa definitiva per aver violato i propri obblighi relativi al pagamento di imposte o contributi previdenziali; negli ultimi 5 anni la società o dipendenti con poteri di rappresentanza, decisionali o di controllo sono stati oggetto di giudizio definitivo per corruzione, frode, attività criminale, riciclaggio di denaro o finanziamento del terrorismo, reati terroristici o reati collegati ad attività terroristiche, o incitamento, favoreggiamento, lavoro minorile e altre forme di tratta di esseri umani; negli ultimi cinque 5 anni, la società o una qualsiasi delle persone aventi poteri di rappresentanza, decisione o controllo sono stati condannati con una sentenza definitiva o una decisione amministrativa definitiva per grave illecito professionale; è nella lista di società escluse prevista dalla regolamentazione della Commissione UE).

Settori esclusi

Non possono accedere ai finanziamenti garantiti dal FEI le PMI e le Small Mid-Cap che operano nei seguenti settori:

1. Attività economiche illegali
 - Qualsiasi produzione, commercio o altra attività, che è illegale ai sensi delle leggi o dei regolamenti della giurisdizione nazionale;
 - clonazione umana a fini riproduttivi.
2. Tabacco e bevande alcoliche distillate (produzione e commercio di tabacco e bevande alcoliche distillate e prodotti correlati).
3. Produzione e commercio di armi e munizioni di qualsiasi tipo, salvo che le attività fanno parte o sono accessorie di politiche esplicite dell'Unione Europea.
4. Casinò e imprese equivalenti.
5. settore IT
 - Ricerca, sviluppo o applicazioni tecniche relative a programmi o soluzioni di dati elettronici, che:
 - i. mirano specificamente a:
 - a) sostenere qualsiasi attività inclusa nei settori soggetti a restrizioni;
 - b) gioco d'azzardo su Internet e casinò online; o
 - c) Pornografia,
 - o che:
 - ii. sono destinati a consentire illegittimamente:
 - a) entrare in reti elettroniche di dati; o
 - b) scaricare i dati elettronici.
6. settore **Life Science**: quando forniscono sostegno al finanziamento di attività di ricerca, sviluppo o applicazioni tecniche relative a:
 - i. clonazione umana a fini di ricerca o terapeutici; e
 - ii. organismi geneticamente modificati ("OGM").
7. Produzione di **energia** basata su combustibili fossili e attività connesse:
 - i. Estrazione, lavorazione, trasporto e stoccaggio del carbone;
 - ii. Esplorazione e produzione petrolifera, raffinazione, trasporto, distribuzione e stoccaggio;
 - iii. Esplorazione e produzione di gas naturale, liquefazione, rigassificazione, trasporto, distribuzione e stoccaggio; o
 - iv. Produzione di energia elettrica superiore all'**Emissions Performance Standard** (ovvero 250 grammi di CO₂e per kWh di elettricità), applicabile agli impianti di cogenerazione e cogenerazione alimentati a combustibili fossili, alle centrali geotermiche e idroelettriche con grandi serbatoi.
8. Industrie e **settori ad alta intensità energetica** e/o ad alte emissioni di CO₂ (nomenclatura NACE, 4 cifre)
 - i. Fabbricazione di altri prodotti chimici organici di base (NACE 20.14);
 - ii. Fabbricazione di altri prodotti chimici di base inorganici (NACE 20.13);
 - iii. Fabbricazione di fertilizzanti e composti azotati (NACE 20.15);
 - iv. Fabbricazione di materie plastiche in forme primarie (NACE 20.16);
 - v. Fabbricazione di cemento (NACE 23.51);

- vi. Fabbricazione di ferro e acciaio di base e ferroleghie (NACE 24.10);
- vii. Fabbricazione di tubi, tubi, profili cavi e relativi accessori, di acciaio (NACE 24.20);
- viii. Trafilatura a freddo di barre (NACE 24.31);
- ix. Laminazione a freddo di nastri stretti (NACE 24.32);
- x. Formatura o piegatura a freddo (NACE 24.33);
- xi. Trafilatura a freddo del filo (NACE 24.34);
- xii. Produzione di alluminio (NACE 24.42);
- xiii. Fabbricazione di aeromobili alimentati in modo convenzionale e relativi macchinari (sotto-attività comprese nel NACE 30.30 "Fabbricazione di veicoli aerei e spaziali e relativi macchinari");
- xiv. Trasporto aereo passeggeri alimentato convenzionalmente (sotto-attività del NACE 51.10);
- xv. Trasporto aereo di merci alimentato in modo convenzionale (sotto-attività del NACE 51.21);
- xvi. Attività di servizio connesse al trasporto aereo alimentato convenzionalmente. (sotto-attività del NACE 52.23).

Non possono accedere ai finanziamenti garantiti dal FEI le PMI e le Small Mid-Cap che svolgono le seguenti attività:

- o Attività che limitano i diritti e le libertà individuali o che violano i diritti umani.
- o Attività di difesa, uso, sviluppo o produzione di prodotti e tecnologie vietati dal diritto internazionale applicabile.
- o Prodotti e attività connessi al tabacco (produzione, distribuzione, trasformazione e commercio).
- o Attività escluse dal finanziamento ai sensi delle pertinenti disposizioni del regolamento Orizzonte Europa (regolamento (UE) 2021/695 del Parlamento Europeo e del Consiglio, del 28 aprile 2021, che istituisce Orizzonte Europa – il programma quadro di ricerca e innovazione e ne stabilisce le norme di partecipazione e diffusione): ricerca sulla clonazione umana a fini riproduttivi; attività destinate a modificare il patrimonio genetico degli esseri umani che potrebbero rendere ereditabili tali cambiamenti; e le attività volte a creare embrioni umani esclusivamente a fini di ricerca o di approvvigionamento di cellule staminali, anche mediante trasferimento di nuclei di cellule somatiche.
- o Gioco d'azzardo (attività di produzione, costruzione, distribuzione, trasformazione, commercio o software).
- o Commercio sessuale e relative infrastrutture, servizi e media.
- o Attività che coinvolgono animali vivi a fini sperimentali e scientifici, nella misura in cui non può essere garantita la conformità alla Convenzione europea sulla protezione degli animali vertebrati utilizzati a fini sperimentali o ad altri fini scientifici.
- o Attività di sviluppo immobiliare, come un'attività con il solo scopo di ristrutturare e riaffittare o rivendere edifici esistenti e costruire nuovi Investimenti; sono tuttavia ammissibili le attività nel settore immobiliare connesse agli obiettivi specifici del programma InvestEU di cui all'articolo 3, paragrafo 2, del Regolamento InvestEU e ai settori ammissibili alle operazioni di finanziamento e di investimento di cui all'allegato II del Regolamento InvestEU, quali gli investimenti in efficienza energetica o in edilizia popolare.
- o Attività finanziarie quali l'acquisto o la negoziazione di strumenti finanziari, in particolare gli interventi mirati al buy-out destinati all'asset stripping o al capitale di sostituzione destinato all'asset stripping.
- o Attività vietate dalla legislazione nazionale applicabile.
- o Lo smantellamento, l'esercizio, l'adattamento o la costruzione di centrali nucleari.
- o Investimenti relativi all'estrazione mineraria o all'estrazione, lavorazione, distribuzione, stoccaggio o combustione di combustibili fossili solidi e petrolio, nonché investimenti relativi all'estrazione di gas. Questa esclusione non si applica: a) agli Investimenti per i quali non esiste una tecnologia alternativa praticabile; b) Investimenti relativi alla prevenzione e alla riduzione dell'inquinamento; c) Investimenti dotati di impianti di cattura e stoccaggio o di cattura e utilizzo del carbonio; investimenti industriali o di ricerca che portino a riduzioni sostanziali delle emissioni di gas a effetto serra rispetto ai parametri di riferimento applicabili del sistema di scambio di quote di emissione dell'Unione Europea.
- o Investimenti in impianti per lo smaltimento dei rifiuti in discarica. Tale esclusione non si applica agli investimenti in: a) discariche in loco che costituiscono un elemento accessorio di un investimento industriale o minerario e per i quali è stato dimostrato che il collocamento in discarica è l'unica opzione praticabile per trattare i rifiuti industriali o minerari prodotti dall'attività in questione stessa; b) le discariche esistenti per garantire l'utilizzo del gas di discarica e promuovere l'estrazione mineraria e il ritrattamento dei rifiuti di miniera.
- o Investimenti in impianti di trattamento meccanico-biologico (MBT), salvo che questa esclusione non si applica agli investimenti per l'ammodernamento di impianti MBT esistenti a fini di termovalorizzazione o alle operazioni di riciclaggio dei rifiuti differenziati come il compostaggio e la digestione anaerobica.
- o Investimenti in inceneritori per il trattamento dei rifiuti, salvo che tale esclusione non si applichi agli investimenti in: a) impianti dedicati esclusivamente al trattamento di rifiuti pericolosi non riciclabili; b) impianti esistenti, qualora l'investimento sia finalizzato ad aumentare l'efficienza energetica, a catturare i gas di scarico per lo stoccaggio o l'uso o a recuperare materiali dalle ceneri di incenerimento, purché tali investimenti non comportino un aumento della capacità di trattamento dei rifiuti degli impianti.

Obblighi del Beneficiario

L'impresa richiedente può ottenere il finanziamento, fatti salvi i requisiti di ammissibilità e la valutazione del merito creditizio, solo impegnandosi a rispettare inderogabilmente i seguenti obblighi:

- non utilizzare una sovvenzione da un programma UE per rimborsare il finanziamento con garanzia InvestEU;
- non utilizzare il finanziamento con garanzia InvestEU per prefinanziare una sovvenzione di un programma dell'UE;
- non superare il costo totale dell'Investimento finanziato con la combinazione del sostegno del Fondo InvestEU e di altri programmi dell'UE;
- **utilizzare il finanziamento con garanzia InvestEU solo per lo scopo esplicito per il quale è stato concesso.**

L'impresa richiedente dovrà inoltre garantire che qualsiasi istituzione dell'Unione Europea o organismo dell'Unione Europea autorizzato a verificare l'uso della garanzia nel contesto dello strumento di garanzia InvestEU e qualsiasi altro organismo o istituzione debitamente autorizzato ai sensi della legge applicabile che abbia diritto svolgere attività di audit o controllo ("Soggetti Rilevanti" per il Regolamento

InvestEU), avranno il diritto di effettuare verifiche e controlli e di richiedere informazioni in merito al contratto di finanziamento concesso e alla sua esecuzione. L'impresa richiedente dovrà pertanto:

- consentire il monitoraggio a distanza e le visite e le ispezioni di monitoraggio da parte di ciascuno dei Soggetti sopra citati delle proprie operazioni aziendali, libri e registri;
- consentire ai Soggetti Rilevanti di visitare i siti, gli impianti e le opere finanziate dal FEI;
- consentire interviste condotte da ciascuno dei Soggetti Rilevanti ai propri rappresentanti e non ostacolare i contatti con rappresentanti o qualsiasi altra persona coinvolta o influenzata dallo strumento di garanzia InvestEU;
- consentire ai Soggetti Rilevanti di effettuare verifiche, controlli ed ispezioni sul posto e a tal fine consentire l'accesso ai propri locali durante il normale orario di ufficio;
- consentire la revisione dei propri libri e registri in ottemperanza a quanto previsto dal regolamento InvestEU e di fare copie di questi e dei relativi documenti nella misura consentita dalla legge applicabile e come potrebbe essere richiesto;
- fornire tempestivamente, su richiesta, qualsiasi documento o informazione ad essa riconducibile ovvero al finanziamento e che debba essere inclusa in qualsiasi segnalazione della Banca o di qualsiasi Soggetto Rilevante ai sensi del Regolamento InvestEU.

La documentazione rilevante, in base alle disposizioni del Regolamento InvestEU, deve essere conservata e archiviata nelle forme e nei tempi previsti dal medesimo (e comunque fino a 5 anni dalla scadenza del finanziamento).

Investimenti finanziabili

Requisiti generali di ammissione dell'Investimento

Esistono vincoli precisi da rispettare nell'Investimento in relazione alla specifica finalità perseguita:

- 1) Se il finanziamento è concesso allo scopo specifico di finanziare l'acquisizione di un veicolo a scopo di trasporto, dovrà rispettare gli specifici requisiti previsti dal Regolamento InvestEU.
- 2) Se il finanziamento è concesso allo scopo specifico di finanziare la costruzione di nuovi edifici e il risanamento importante di edifici esistenti (vale a dire superiori al 25% della superficie o al 25% del valore dell'edificio esclusi i terreni), qualsiasi costruzione di nuovi edifici e risanamento importante di edifici esistenti deve essere conforme alle norme energetiche nazionali definite dalla direttiva europea sulla prestazione energetica nell'edilizia (EPBD, 2018/844/UE);
- 3) Se il finanziamento è concesso allo scopo specifico di finanziare il riscaldamento e/o il raffreddamento [compresa la produzione combinata di raffreddamento/calore ed elettricità (CCHP, CHP)] degli edifici, gli investimenti devono essere del seguente tipo:
 - o Investimenti che comportano la produzione di calore utilizzando combustibili rinnovabili o "cogenerazione ammissibile", in cui la "cogenerazione ammissibile" è definita come:
 - basata su energia rinnovabile al 100%, calore di scarto o una combinazione di questi; o
 - se basata su energia rinnovabile a meno del 100% e la restante parte è alimentata a gas (nessun altro combustibile fossile è ammissibile): l'efficienza complessiva supera l'85% se l'efficienza è calcolata come: (Produzione di calore + elettricità) diviso per il consumo di combustibile gas;
 - o Investimenti riguardanti caldaie a gas naturale di piccole e medie dimensioni con una capacità fino a 20 MWth che soddisfano i criteri minimi di efficienza energetica, definiti come caldaie di classe A nell'UE o caldaie con efficienze maggiori del 90%;
 - o Investimenti che comportano il ripristino o l'ampliamento delle reti di teleriscaldamento esistenti se non vi è alcun aumento delle emissioni di CO₂ a seguito della combustione di carbone, torba, petrolio, gas o rifiuti non organici su base annua;
 - o Investimenti che comportano nuove reti di teleriscaldamento o ampliamenti sostanziali di reti di teleriscaldamento esistenti, se la rete utilizza almeno il 50% di energia rinnovabile o il 50% di calore di scarto o il 75% di calore cogenerato o il 50% di una combinazione di tale energia e calore.

Requisiti di ammissione specifici per finanziamenti relativi a "Innovation and Digitalisation Portfolio Guarantee Product"

Per ricevere il finanziamento l'impresa deve essere orientata alla "Ricerca, Sviluppo e/o innovazione" (R&I) o alla "Digital Trasformation" e soddisfare uno dei requisiti di innovazione o digitalizzazione.

Criteri di innovazione:

1. L'impresa dichiara di utilizzare il finanziamento per:
 - **investire nella produzione, sviluppo o implementazione di nuovi o sostanzialmente migliorati:**
 - i. prodotti, processi o servizi, o
 - ii. metodi di produzione o di consegna, o
 - iii. innovazione organizzativa o di processo, compresi modelli di *business* innovativi e in cui esiste un rischio di fallimento tecnologico o industriale o aziendale, come evidenziato da una valutazione effettuata da un esperto esterno, oppure
 - **finanziare principalmente investimenti in beni immateriali (inclusa la proprietà intellettuale)** in particolare laddove le Politiche di Credito e Recupero non attribuiscono un valore collaterale a tali beni.

2. **L'impresa è un'impresa in rapida crescita nel settore della Ricerca & Innovazione**, opera nel mercato da meno di 10 anni dalla sua prima vendita commerciale e con una crescita media annua dei dipendenti o del fatturato superiore al 20% all'anno, nel corso di un periodo di tre anni, e con almeno dieci dipendenti all'inizio del periodo di osservazione;
3. **L'impresa ha un significativo potenziale di innovazione e/o è un'impresa ad alta intensità di Ricerca & Innovazione**, e soddisfa almeno uno dei seguenti requisiti:
 - a. le spese annuali in Ricerca & Innovazione, nell'ultimo bilancio dell'impresa, sono pari o superiori al 20% dell'importo nominale del finanziamento a condizione che il business plan indichi un aumento delle spese in Ricerca & Sviluppo almeno uguali all'importo del finanziamento;
 - b. l'impresa si impegna a spendere almeno l'80% dell'importo del finanziamento in attività di Ricerca & Innovazione e il rimanente deve essere utilizzato per coprire i costi necessari a effettuare tali attività, come indicato nel business plan;
 - c. l'impresa ha ricevuto contributi, prestiti o garanzie da Programmi Europei a sostegno di ricerca e innovazione e/o attraverso strumenti di finanziamento negli ultimi 36 mesi, a condizione che le spese oggetto del finanziamento coperto da Garanzia FEI non siano le stesse oggetto del contributo/prestito o garanzia ricevuto/a;
 - d. l'impresa ha ricevuto negli ultimi 36 mesi un premio in Ricerca e Sviluppo o Innovazione fornito da un'istituzione o da un organismo dell'UE;
 - e. l'impresa ha registrato negli ultimi 36 mesi almeno un brevetto o è titolare di un "diritto tecnologico" (modello di utilità, diritto di design, certificato protettivo complementare per medicinali o altri prodotti del genere, software copyright) e lo scopo del finanziamento è di rendere, direttamente o indirettamente, utilizzabile questo diritto tecnologico;
 - f. l'impresa ha ricevuto investimenti, negli ultimi 36 mesi, da un fondo di venture-capital per l'innovazione (life science/energie rinnovabili/tecnologia) o tale investitore di venture capital o business angel è un azionista dell'impresa al momento della domanda di finanziamento;
 - g. l'impresa intende compiere un investimento il cui impegno finanziario, sulla base del business plan preparato con l'ottica di lanciare un nuovo prodotto o espandersi geograficamente, è almeno pari al 50% del suo fatturato medio nei 5 anni precedenti;
 - h. i costi di ricerca e Innovazione rappresentano almeno il 10% dei suoi costi operativi in almeno 1 dei 3 anni precedenti alla richiesta del finanziamento;
 - i. l'impresa, nel caso si tratti di una Small Mid-Cap, rileva costi in Ricerca & Sviluppo che rappresentano:
 - i. almeno il 15% dei suoi costi operativi in almeno 1 dei 3 anni precedenti alla richiesta di finanziamento; o
 - ii. almeno il 10% dei suoi costi operativi nei 3 anni precedenti alla richiesta di finanziamento.
 - j. l'impresa ha sostenuto spese di Ricerca & Innovazione qualificate negli ultimi 36 mesi nell'ambito delle misure generali di sostegno approvate dalla Commissione e intese a incentivare le imprese a investire in R&I, a condizione che (i) l'operazione copra le spese incrementali indicate nel piano aziendale e (ii) l'operazione non copra gli stessi costi ammissibili già sostenuti dalle suddette misure;
 - k. l'impresa è stata designata negli ultimi 36 mesi come impresa innovativa da un'istituzione o da un organismo dell'UE e può essere verificato dalla Banca e lo scopo del finanziamento è mantenere o sviluppare ulteriormente l'attività commerciale dell'impresa.

Criteri di digitalizzazione:

L'impresa richiedente deve essere orientata all'adozione di tecnologia digitale e alla trasformazione digitale, pertanto, deve utilizzare il finanziamento per almeno uno dei seguenti scopi:

1. Modelli di business innovativi: sviluppo di nuovi modelli di business attraverso l'adozione e l'integrazione di tecnologie digitali, ad esempio la servitizzazione (aggiunta di servizi ai prodotti o persino sostituzione di un prodotto con un servizio);
2. Gestione della catena di approvvigionamento (supply chain): introduzione o miglioramento della digitalizzazione nella gestione della supply chain, inclusi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, la condivisione dei dati aziendali, la gestione dell'inventario e il monitoraggio delle condizioni, l'interazione con i fornitori, il miglioramento dei servizi e la partecipazione a catene di approvvigionamento integrate con i partner commerciali;
3. Innovazioni di prodotti/servizi: migliorare i prodotti o i servizi esistenti facendo uso di, o integrando, tecnologie digitali in prodotti e servizi e/o adottando o integrando tecnologie digitali per sviluppare nuovi prodotti e servizi, compresa la transizione verso la neutralità in termini di emissioni di carbonio;
4. Relazioni con i clienti: integrazione o utilizzo di tecnologie digitali nella gestione delle relazioni con i clienti, inclusi sistemi avanzati di feedback dei clienti o capacità di consegna.
5. Sviluppo del business: sviluppo del business e acquisizione di clienti, attraverso l'espansione in nuovi mercati, aree geografiche o clienti basati sull'adozione o l'integrazione di tecnologie digitali.
6. Sicurezza informatica/protezione dei dati: aumento della sicurezza dei dati o della resilienza aziendale contro le minacce di attacchi informatici, protezione dei dati e privacy;
7. Processi interni: miglioramenti ai processi aziendali attraverso l'integrazione di tecnologie profonde innovative (come intelligenza artificiale, blockchain, droni e robotica, biotecnologie, fotonica, elettronica dei materiali avanzati e calcolo quantistico), nelle operazioni dell'impresa;
8. Competenze digitali, formazione e aggiornamento: formazione e miglioramento delle competenze digitali dei lavoratori e dei dipendenti esistenti, assunzione di nuovi lavoratori con competenze digitali e sviluppo di competenze gestionali e imprenditoriali nel mondo digitale;
9. Imprese di digitalizzazione: sostegno ai fornitori di servizi che abilitano e sostengono le imprese nella digitalizzazione delle catene del valore, a condizione che tali fornitori di servizi si concentrino prevalentemente sulla fornitura e l'adozione di prodotti e servizi digitali.

Requisiti di ammissione specifici per finanziamenti relativi a Sustainability Portfolio Guarantee Product

Per ricevere il finanziamento, l'**impresa** deve essere **SOSTENIBILE** ovvero essere orientata alla Green Transformation o a compiere investimenti sostenibili; pertanto, l'impresa deve soddisfare uno dei seguenti **requisiti "green"**:

- aver ricevuto negli ultimi 3 anni un premio, una sovvenzione o un finanziamento per tecnologie pulite o "verdi" da un'istituzione/organismo/programma di sostegno dell'UE/nazionale e lo scopo del finanziamento è quello di mantenere o sviluppare ulteriormente tale attività;
- aver registrato negli ultimi 3 anni almeno un "diritto tecnologico" relativo alla tecnologia rinnovabile o pulita o altro diritto tecnologico rilevante relativo alla sostenibilità climatica e ambientale e lo scopo del finanziamento è di rendere, direttamente o indirettamente, utilizzabile questa tecnologia;
- aver registrato un marchio di qualità ecologica da uno schema di etichettatura ambientale UE, nazionale o internazionale e lo scopo del finanziamento mira a mantenere o sviluppare l'attività correlata al finanziamento;
- l'attività principale dell'impresa rientra in una o più delle attività *green* elencate nel documento esplicativo che spiega i Criteri di Idoneità del Prodotto e ne delinea le condizioni, le soglie, ecc. e consultabili ai link ["https://www.eif.org/InvestEU/guarantee_products/sustainability-use-case.pdf"](https://www.eif.org/InvestEU/guarantee_products/sustainability-use-case.pdf) e ["https://www.eif.org/InvestEU/guarantee_products/index-sustainability.htm"](https://www.eif.org/InvestEU/guarantee_products/index-sustainability.htm), a condizione che i ricavi dell'impresa derivanti da tali attività rappresentino almeno il 90% del suo fatturato;
- aver incorporato nel proprio modello di business pratiche "verdi" con impatto positivo sul clima e sull'ambiente verificabili esternamente;
- aver conseguito un certificato ambientale da un elenco predefinito, valido al momento della richiesta del finanziamento.

L'INVESTIMENTO GREEN deve avere le seguenti finalità:

1) Mitigazione dei cambiamenti climatici

- Energie rinnovabili ("RE"): investimenti in Investimenti di energie rinnovabili, produzione e/o trasmissione di energie rinnovabili, soluzioni di stoccaggio dell'energia elettrica da fonti rinnovabili, sistemi di riscaldamento e/o raffreddamento per RE, fabbricazione di prodotti, componenti e macchinari per le energie rinnovabili;
- Edifici certificati "green" ed efficienti sotto il profilo energetico – commerciali: investimenti nella costruzione o ristrutturazione di edifici commerciali, che comportano una prestazione energetica minima qualificante o il raggiungimento di soglie minime;
- Edifici certificati "green" ed efficienti sotto il profilo energetico – residenziali: investimenti nella ristrutturazione di edifici residenziali, che comportano una prestazione energetica minima qualificante o il raggiungimento di soglie minime;
- Efficienza energetica industriale, commerciale e connessa ai servizi;
- Mobilità a zero e a basse emissioni: investimenti in attività di trasporto a basse e/o zero emissioni, nel rinnovo e nell'ammodernamento delle attività e delle infrastrutture di trasporto per veicoli e navi a emissioni zero e ad energia pulita;
- Tecnologie dell'informazione e della comunicazione verde (green ITC): sviluppo o adozione di tecnologie dell'informazione e comunicazione verdi e soluzioni, strumenti, attrezzature e applicazioni digitali che consentono una riduzione del consumo energetico/delle emissioni inquinanti o contribuiscono agli obiettivi di mitigazione del clima.

2) Adattamento ai cambiamenti climatici

- Resilienza climatica: investimenti che consentono una maggiore resilienza climatica dell'impresa o del territorio ai cambiamenti climatici e agli eventi legati al clima.

Per ogni ulteriore informazione in ordine ai Progetti Finanziabili è possibile consultare il Sustainability Guarantee Tool - SG TOOL che può essere di supporto alle imprese nella valutazione dei progetti di investimento, in linea con i criteri di ammissibilità che l'impresa deve rispettare, contenuti nel "documento sui casi d'uso", messo a disposizione dal FEI.

Erogazione del finanziamento

Il finanziamento garantito dal FEI è un finanziamento a medio/lungo termine da rimborsare mediante pagamento periodico di rate comprensive di capitale ed interessi, secondo un tasso fisso o variabile.

È di tipo "chirografario" e può essere erogato per un importo minimo di 100 mila euro e un importo massimo di 2 milioni di euro e può avere una durata minima di 18 mesi e massima di 96 mesi, comprensiva di un periodo di preammortamento massimo di 12 mesi.

L'erogazione del finanziamento avviene in unica soluzione su un conto corrente dedicato intestato all'impresa richiedente su cui potranno transitare esclusivamente i flussi monetari relativi al finanziamento.

Garanzie

La Garanzia del Fondo Europeo per gli Investimenti (di seguito FEI) è diretta, escutibile "a prima richiesta". **La percentuale di garanzia è del 50%, elevabile all'80%** unicamente per i finanziamenti concessi ad imprese stabilite nelle Regioni in Transizione (Abruzzo, Marche e Umbria) o nelle Regioni di Coesione (Campania, Molise, Puglia, Basilicata, Calabria, Sicilia e Sardegna).

L'ammissione alla garanzia avviene, per effetto della delega attribuita alla Banca dal FEI, in base alla verifica dei requisiti di ammissibilità previsti dal FEI e dalla valutazione di merito creditizio e secondo l'ordine cronologico di inserimento delle domande, fino al raggiungimento del plafond stabilito con il FEI.

È possibile integrare la copertura FEI con le ordinarie forme di garanzia personali, in funzione delle valutazioni di merito creditizio del Cliente o attingendo alla provvista BEI (cfr. apposito Foglio Informativo).

I TIPI DI FINANZIAMENTO E I LORO RISCHI

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.

Ove per la determinazione del tasso di interesse la Banca utilizzi il valore di un indice di riferimento, da sommare ad un certo spread, occorre tener presente l'eventuale previsione di un tasso minimo (cosiddetto "floor"). In tal caso, il tasso fisso da applicare al finanziamento non potrà essere inferiore al tasso minimo stabilito, anche nell'ipotesi in cui il valore dell'indice di riferimento, maggiorato dello spread, risultasse inferiore al predetto tasso minimo.

Finanziamento a tasso variabile

Rispetto al tasso iniziale, il tasso di interesse può variare, con cadenze prestabilite, secondo l'andamento di uno o più indici di riferimento fissati nel contratto.

Il rischio principale è l'aumento imprevedibile e consistente dell'importo o del numero delle rate.

Il tasso variabile è consigliabile a chi vuole un tasso sempre in linea con l'andamento del mercato e può sostenere eventuali aumenti dell'importo delle rate.

Rischi specifici legati alla tipologia di contratto a tasso variabile con "floor": la Banca ha previsto l'inserimento di un tasso minimo di rimborso (cosiddetto "floor"). Questo significa che il tasso applicato non potrà essere inferiore al tasso minimo stabilito contrattualmente, anche nell'ipotesi in cui il valore dell'indice di riferimento, maggiorato dello spread, risultasse inferiore al predetto tasso minimo.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Avvertenza

Le condizioni economiche sotto riportate sono indicate nella misura minima se a favore del Cliente, ovvero massima se a favore della Banca, e sono valide sino a nuovo avviso.

In ogni caso le singole operazioni tengono conto della normativa tempo per tempo vigente, in particolare in materia di usura.

FINANZIAMENTI CHIROGRAFARI

TASSO FISSO

QUANTO PUÒ COSTARE IL FINANZIAMENTO Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

9,84 %

⁽¹⁾

⁽¹⁾ TAEG calcolato al tasso di interesse del **8,60 %** (Indice di riferimento IRS a 10 anni del 27/06/2025 pari a 2,60 % maggiorato di uno spread pari a 6,00 %) e relativo ad un finanziamento stipulato con contratto in atto unico (ossia con erogazione dell'intero capitale mutuato in unica soluzione) avente le seguenti caratteristiche: importo finanziato di € 100.000,00, durata di 7 anni, spese di istruttoria pari a 2,00 % dell'importo finanziato, spese di incasso rata trimestrale pari a € 5,00, imposta sostitutiva pari a 0,25 % dell'importo finanziato.

N.B.: Il TAEG sopra riportato non comprende il costo dell'eventuale Garanzia Cofidi, in quanto lo stesso varia in funzione del consorzio che il cliente sceglie.

VOCI		COSTI
	IMPORTO MASSIMO FINANZIABILE	€ 2.000.000
	DURATA (comprensiva di preammortamento massimo di 12 mesi)	Massimo 8 anni

TASSI	TASSO DI INTERESSE NOMINALE ANNUO (*)	INDICE DI RIFERIMENTO + SPREAD (TASSO MINIMO: spread dell'operazione)	8,60 %
	INDICE DI RIFERIMENTO	IRS (INTEREST RATE SWAP) EURO LETTERA di periodo (10 anni) dell'ultimo giorno lavorativo del mese precedente la data di stipula del contratto di finanziamento, pubblicato dai principali info provider di finanza (es. Bloomberg e Reuters), nonché dai principali quotidiani finanziari (es. Il Sole 24 Ore), arrotondato per eccesso ai 5 centesimi superiori del secondo decimale	
	SPREAD ³		6,00 %
	TASSO DI INTERESSE DI PREAMMORTAMENTO (tecnico e/o finanziario)	uguale al TASSO DI INTERESSE NOMINALE ANNUO sopra riportato	
	TASSO DI MORA	tasso del finanziamento maggiorato di 3 punti percentuali	

N.B. Si precisa che le altre condizioni economiche sono riportate nella sezione "CONDIZIONI ECONOMICHE COMUNI A TUTTE LE TIPOLOGIE DI FINANZIAMENTO CHIROGRAFARIO".

(*) Il tasso applicato al singolo contratto potrà essere diverso da quello riportato in tabella, in relazione all'andamento dell'indice al momento della stipula.

TASSO MINIMO: spread dell'operazione.

TASSO VARIABILE

QUANTO PUÒ COSTARE IL FINANZIAMENTO Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

9,35 %

(1)

(1) TAEG calcolato al tasso di interesse del **8,15 %** (Indice di riferimento Euribor 6 mesi media del mese di maggio 2025 pari a 2,15 % maggiorato di uno spread pari a 6,00 %) e relativo ad un finanziamento stipulato con contratto in atto unico (ossia con erogazione dell'intero capitale mutuato in unica soluzione) avente le seguenti caratteristiche: importo finanziato di € 100.000,00, durata di 7 anni, spese di istruttoria pari a 2,00 % dell'importo finanziato, spese di incasso rata trimestrale pari a € 5,00, imposta sostitutiva pari a 0,25 % dell'importo finanziato.

N.B.: Il TAEG sopra riportato non comprende il costo dell'eventuale Garanzia Cofidi, in quanto lo stesso varia in funzione del consorzio che il cliente sceglie.

VOCI		COSTI
IMPORTO MASSIMO FINANZIABILE		€ 2.000.000
DURATA (comprensiva di preammortamento massimo di 12 mesi)		Massimo 8 anni

³ Per il finanziamento con garanzia InvestEU, la Banca riconosce alle imprese l'applicazione di un tasso di interesse più favorevole del tasso annuale applicato dalla Banca per prestiti simili di durata equivalente concessi senza la predetta garanzia. Pertanto, lo spread indicato è già ridotto.

TASSI	TASSO DI INTERESSE NOMINALE ANNUO	INDICE DI RIFERIMENTO + SPREAD	INIZIALE (*) <i>(TASSO MINIMO: spread dell'operazione)</i>	8,05 %
			A REGIME (**) <i>(TASSO MINIMO: spread dell'operazione)</i>	8,15 %
	INDICE DI RIFERIMENTO	INIZIALE	EURIBOR 3 MESI/6 MESI 360 media aritmetica del mese precedente la data di stipula del contratto di finanziamento, pubblicato dai principali <i>info provider</i> di finanza (es. Bloomberg e Reuters), nonché dai principali quotidiani finanziari (es. Il Sole 24 Ore), arrotondato per eccesso ai 5 centesimi superiori del secondo decimale. Per la determinazione del tasso fisso iniziale, la Banca concorda con il Cliente l'utilizzo di uno degli indici di riferimento innanzi indicati.	
		A REGIME	EURIBOR 3 MESI/6 MESI QUOTAZIONE 360 con aggiornamento e rideterminazione il primo giorno anche non lavorativo del trimestre/semestre di riferimento della variazione; media aritmetica dei rendimenti effettivi mensili del tasso interbancario EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate) di riferimento quotazione 360 del secondo mese precedente a quello di variazione del tasso , pubblicata dai principali <i>info provider</i> di finanza (es. Bloomberg e Reuters), nonché dai principali quotidiani finanziari (es. Il Sole 24 Ore), arrotondato per eccesso ai 5 centesimi superiori del secondo decimale. Per la determinazione del tasso debitore nominale annuo variabile, la Banca concorda con il Cliente l'utilizzo di uno degli indici di riferimento innanzi indicati, precisando che il parametro prescelto dovrà avere una periodicità di aggiornamento e rideterminazione pari o superiore a quella di rimborso della rata. A titolo di esempio, nell'ipotesi di rimborso trimestrale della rata, potrà utilizzarsi, ai fini della determinazione del tasso debitore nominale annuo variabile, l'Euribor 3M o l'Euribor 6M.	
	SPREAD ⁴	INIZIALE	max 6,00 %	
		A REGIME	max 6,00 %	
	TASSO DI INTERESSE DI PREAMMORTAMENTO (tecnico e/o finanziario)			uguale al TASSO DI INTERESSE NOMINALE ANNUO sopra riportato
	TASSO DI MORA			tasso del finanziamento maggiorato di 3 punti percentuali

N.B. Si preda che le altre condizioni economiche sono riportate nella sezione "CONDIZIONI ECONOMICHE COMUNI A TUTTE LE TIPOLOGIE DI FINANZIAMENTO CHIROGRAFARIO".

(*) Il tasso iniziale ha una validità differente in base all'Euribor utilizzato

- 1) Il tasso parametrato con l'Euribor 6 mesi è valido fino al:
 - 30 giugno per le stipule effettuate nei mesi di novembre, dicembre, gennaio, febbraio, marzo ed aprile;
 - 31 dicembre per le stipule effettuate nei mesi di maggio, giugno, luglio, agosto, settembre e ottobre.
- 2) Il tasso parametrato con l'Euribor 3 mesi è valido fino al:
 - 31 marzo per le stipule effettuate nei mesi di dicembre, gennaio e febbraio;
 - 30 giugno per le stipule effettuate nei mesi di marzo, aprile e maggio;
 - 30 settembre per le stipule effettuate nei mesi di giugno, luglio e agosto;
 - 31 dicembre per le stipule effettuate nei mesi di settembre, ottobre e novembre;
- 3) Il tasso parametrato con l'Euribor 1 mese è valido fino all'ultimo giorno del mese relativo alla data di stipula.

Il tasso applicato al singolo contratto potrà essere diverso da quello riportato in tabella, in relazione all'andamento dell'indice al momento della stipula.

(**) Il tasso a regime sarà aggiornato e rideterminato, mensilmente, trimestralmente o semestralmente (il primo giorno anche non lavorativo dei mesi di gennaio e luglio di ogni anno per il parametro semestrale, dei mesi di gennaio, aprile, luglio e ottobre per il parametro trimestrale e ogni mese per il parametro mensile) sulla base dell'indice di riferimento e dei criteri sopra indicati e resterà valido per tutto il semestre/trimestre/mese di riferimento (gennaio/giugno e luglio/dicembre per il semestre; gennaio/marzo, aprile/giugno, luglio/settembre e ottobre/dicembre per il trimestre) - **TASSO MINIMO: spread dell'operazione.**

N.B. Trattandosi di finanziamento a tasso variabile, si specifica che il tasso di interesse e il TAEG sono riportati in via meramente esemplificativa, assumendo che il valore dell'indice di riferimento resti immutato per tutta la durata del contratto.

⁴ Per il finanziamento con garanzia InvestEU., la Banca riconosce alle imprese l'applicazione di un tasso di interesse più favorevole del tasso annuale applicato dalla Banca per prestiti simili di durata equivalente concessi senza la predetta garanzia. Pertanto, lo spread indicato è già ridotto.

CONDIZIONI ECONOMICHE COMUNI A ENTRAMBE LE TIPOLOGIE DI FINANZIAMENTO CHIROGRAFARIO (TASSO FISSO E TASSO VARIABILE)

VOCI		COSTI			
SPESE	SPESE PER LA STIPULA DEL CONTRATTO	ISTRUTTORIA	2,00 %		
	SPESE PER LA GESTIONE DEL RAPPORTO	GESTIONE PRATICA	Non prevista		
		INCASSO RATA	€ 5,00		
		INVIO COMUNICAZIONI	Costo per ogni comunicazione periodica	- a mezzo posta ordinaria	€ 0,00
				- on-line	€ 0,00
			Spese per invio comunicazioni <i>N.B. La spesa è pari a zero laddove la comunicazione abbia ad oggetto una "proposta di modifica unilaterale del contratto", ai sensi del D. Lgs. n. 141 del 13.08.2010 e successive modificazioni ed integrazioni.</i>		€ 1,60 <i>oltre alle spese postali di spedizione a mezzo raccomandata ove previsto</i>
			SPESE DI CERTIFICAZIONE INTERESSI PASSIVI		€ 10,00
		DIRITTI DI ACCOLLO/VOLTURA DEL FINANZIAMENTO A CARICO DEL SOGGETTO ACCOLLANTE <i>(L'importo sarà addebitato in sede di emissione prima rata)</i>		0,25% (calcolata sull'ammontare della singola quota oggetto di acollo/voltura) con un minimo di € 250,00	
		COMMISSIONE ONNICOMPRESIVA PER ESTINZIONE ANTICIPATA <i>(calcolata sul capitale residuo)</i>		3,00%	
		SPESE DI SMOBILIZZO/ RECUPERO DEL CREDITO, IN CASO DI DECADENZA DEL BENEFICIO DEL TERMINE O DI RISOLUZIONE DEL CONTRATTO OVVERO IN PRESENZA DI RATE DI RIMBORSO/ AMMORTAMENTO INSOLUTE	spese di costituzione in mora		€ 10,00
	spese per ogni sollecito di pagamento effettuato		€ 3,00		
	spese di recupero a qualunque titolo sostenute, ivi comprese quelle per interventi domiciliari di esazione <i>(per ogni € 500,00 o frazione di debito oggetto di recupero)</i>		€ 30,00		
	spese legali sostenute		recupero integrale		
PIANO DI AMMORTAMENTO	TIPO DI AMMORTAMENTO		francese		
	TIPOLOGIA DI RATA		costante ^(*)		
	PERIODICITÀ DELLE RATE		trimestrale		

N.B. Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile per il periodo di preammortamento e all'anno commerciale per il periodo di ammortamento. Il preammortamento può essere tecnico o finanziario.

Il preammortamento tecnico è il periodo che precede l'inizio del pagamento del piano di rimborso del finanziamento (cd. Piano di ammortamento) e serve ad allineare l'inizio del pagamento del piano di ammortamento al primo giorno di calendario di un mese indipendentemente dal giorno di stipula.

Gli interessi di preammortamento tecnico, a cui sono applicate le stesse condizioni economiche applicate all'ammortamento, decorrono dalla data di erogazione del finanziamento e terminano al massimo l'ultimo giorno del medesimo trimestre in cui avviene l'erogazione (anche se contestuale alla stipula).

Il preammortamento tecnico dura sino all'ultimo giorno del trimestre in cui è avvenuta l'erogazione (ad es. se il finanziamento viene erogato il 20 gennaio il preammortamento tecnico termina il 31 marzo).

Il preammortamento finanziario è quello che può essere scelto dal cliente interessato a rinviare il pagamento della prima rata completa, pur avendo ricevuto il finanziamento completo. In questo caso il cliente rimborsa rate composte di soli interessi per il periodo di preammortamento concordato tra le parti.

Gli interessi di preammortamento finanziario decorrono dalla data di erogazione del finanziamento e terminano l'ultimo giorno del mese precedente l'inizio dell'ammortamento del finanziamento inglobando il preammortamento tecnico.

I tassi e gli indicatori sopra riportati sono comunque fissati nei limiti dei tassi soglia previsti ai fini della legge sull'usura ai sensi dei Decreti Ministeriali tempo per tempo vigenti.

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 della Banca «IntestBancaCROSito_Banca».

(*) Ai sensi delle disposizioni di Banca d'Italia in materia di "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari", la rata si intende costante quando "la somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale":

- nel finanziamento a tasso fisso: per tutta la durata del finanziamento
- nel finanziamento a tasso variabile: solo durante il periodo di vigenza del medesimo tasso di interesse (pari alla somma di indice di riferimento e spread). Pertanto al variare del tasso di interesse cambia anche l'importo della rata; l'importo ricalcolato resterà costante sino alla nuova variazione del tasso di interesse.

ALTRE SPESE DA SOSTENERE

- Imposte e Tasse:

- in assenza di opzione per l'imposta sostitutiva:

Tassazione ordinaria

Imposta di bollo (solo per finanziamenti non regolati in conto corrente), imposta di registro e tasse sulle concessioni governative, se dovute.

N.B. Il recupero delle altre imposte indirette si effettua in ragione della tipologia di garanzia sul finanziamento concesso.

in conformità alle vigenti disposizioni di legge

- in caso di specifica opzione da parte della Banca:

Imposta sostitutiva

ex articolo 17, 1° comma, del D.P.R. 29 settembre 1973 n.601, così come modificato dall'articolo 12, comma 4 del Decreto Legge 23 dicembre 2013 n.145.

0,25 %

(salvo i casi in cui è applicabile la diversa aliquota)

"Piano di variazione o cessazione degli indici di riferimento" (Piano "BMR")

La Banca, in conformità a quanto previsto dall'art. 28 del Regolamento (UE) 2016/1011 (c.d. "Regolamento BMR", *Benchmark Regulation*) e successive modifiche e/o integrazioni, ha adottato un "Piano di variazione o cessazione degli indici di riferimento" (Piano "BMR"), nel quale sono definite le azioni da intraprendere in caso di sostanziali variazioni di un indice di riferimento o qualora lo stesso cessi di essere fornito. Il piano indica uno o più indici di riferimento alternativi a cui la Banca può ricorrere per la sostituzione degli indici di riferimento per i quali sia sospesa la fornitura, indicando i motivi per i quali tali indici sostitutivi sarebbero alternative valide. Il piano viene costantemente aggiornato rispetto all'evoluzione degli indici di riferimento ed è applicato nelle relazioni contrattuali con la clientela in caso di cessazione o sostanziale variazione di un indice di riferimento utilizzato per la parametrizzazione dei relativi contratti finanziari, nel caso in cui questi ultimi non prevedano, ab origine, un indice di riferimento alternativo. Il piano "BMR", costantemente aggiornato, è pubblicato sul sito internet della Banca www.cariorvieto.it «IntestBancaCROSito_Banca» al percorso <https://www.cariorvieto.it/content/cro/it/servizi/trasparenza.html#bmr-benchmark-regulation.html>. In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 118-bis "Variazione sostanziale o cessazione di un indice di riferimento" del TUB, qualora si verificasse la variazione sostanziale o la cessazione dell'indice di riferimento la Banca comunicherà al cliente, entro trenta giorni, in forma scritta o mediante altro supporto durevole, le modifiche o l'indice sostitutivo individuato ai sensi del Piano di Sostituzione periodicamente aggiornato e pubblicato sul sito internet della Banca, salvo che la normativa vigente o l'Autorità di Vigilanza non dispongano diversamente. A titolo esemplificativo e non esaustivo, sono considerate ipotesi di cessazione o variazione sostanziale dell'Indice di Riferimento: (i) le modifiche sostanziali alla metodologia, alle formule o alle altre modalità di determinazione dell'Indice di Riferimento o che lo stesso non sia più rappresentativo del mercato sottostante; oppure (ii) l'amministratore dell'Indice di Riferimento (l'«Amministratore») annunci pubblicamente di aver cessato definitivamente (o per un periodo indeterminato) o che cesserà definitivamente (o per un periodo indeterminato) di fornire l'Indice di Riferimento o che lo stesso non possa essere utilizzato e, alla relativa data, non vi sia un sostituto Amministratore che continui a fornire l'Indice di Riferimento predetto. La modifica si intenderà approvata ove il cliente non receda, senza spese, dal contratto entro due mesi dalla ricezione della comunicazione. In caso di recesso, il cliente ha diritto, in sede di liquidazione del rapporto, all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate, anche con riferimento al tasso di interesse e tenendo conto, ove necessario, dell'ultimo valore disponibile dell'indice di riferimento.

SERVIZI ACCESSORI FACOLTATIVI DI TIPO ASSICURATIVO

La polizza assicurativa accessoria al finanziamento è facoltativa e non indispensabile per ottenere il finanziamento alle condizioni proposte, pertanto, il cliente può scegliere di non sottoscrivere alcuna polizza assicurativa o di sottoscriverne una scelta liberamente sul mercato.

Nel caso in cui il cliente decida di sottoscrivere la polizza facoltativa, accessoria proposta dalla Banca, ha diritto di recedere dalla stessa entro sessanta giorni dalla stipula della stessa, restando valido ed efficace il contratto di finanziamento.

Qualora il cliente decida di sottoscrivere una polizza assicurativa e richieda alla Banca un finanziamento finalizzato a pagare il premio unico anticipato della polizza, al prestito saranno applicate le condizioni economiche compatibili del finanziamento principale coperto dalla polizza. Le informazioni relative al predetto finanziamento vengono fornite nel Foglio Informativo/Annuncio Pubblicitario di riferimento e/o nel documento "INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI" rilasciato al cliente in fase precontrattuale.

La polizza assicurativa di seguito illustrata è offerta esclusivamente ai Finanziamenti il cui periodo di preammortamento non superi 12 mesi.

A copertura del finanziamento i clienti possono sottoscrivere, con adesione facoltativa, la polizza assicurativa a premio unico o a premio annuo "Con Noi Protezione Finanziamento Business" (Compagnia CNP), che tutela dai principali eventi negativi che possono compromettere la capacità di rimborso del finanziamento. A fronte dell'adesione e del pagamento del premio, la Compagnia garantisce all'Aderente/Assicurato, nei limiti delle condizioni descritte nel Set informativo, le prestazioni previste dalle coperture assicurative relative al Pacchetto assicurativo scelto.

La Copertura Assicurativa protegge l'Azienda a seguito di eventi gravi che possono accadere al "Key Man", designato come Assicurato dall'Azienda Aderente, e che possono compromettere la capacità dell'Azienda di far fronte agli impegni presi con la banca, i fornitori o i clienti.

Il "Key Man" dell'Azienda è colui che ricopre uno dei seguenti ruoli: amministratore, socio, dirigente, titolare, rappresentante legale, figura con un ruolo determinante per lo sviluppo economico dell'Azienda stessa. In caso di Ditta Individuale, il soggetto Assicurato può o meno coincidere con il titolare effettivo.

Di seguito sono illustrate le principali caratteristiche dei prodotti assicurativi. Per tutte le caratteristiche e le condizioni della copertura assicurativa si rimanda al Set Informativo della Polizza "Con Noi Protezione Finanziamento Business" (Compagnia CNP), disponibile presso tutte le Filiali della Banca o consultabile sul sito internet «IntestBancaCROSite_Banca». Prima della sottoscrizione della Polizza, il Cliente deve consultare il Set Informativo.

PACCHETTI ASSICURATIVI	SOGGETTI ASSICURABILI	COPERTURE ASSICURATIVE PREVISTE PER CIASCUN PACCHETTO		
A	"Key Man"	DECESSO tutte le cause (garanzia vita)	ITP (*) (Invalidità Totale Permanente) da infortunio e malattia (garanzia danni)	
B	"Key Man"	DECESSO tutte le cause (garanzia vita)	ITP (Invalidità Totale Permanente) da infortunio (garanzia danni)	ITT (Inabilità Temporanea Totale) da infortunio e malattia (garanzia danni) [Tale copertura è inclusa nel pacchetto per i primi 10 anni del finanziamento; successivamente, in assenza di disdetta del Cliente o della Compagnia, viene rinnovata tacitamente di anno in anno sino alla scadenza del finanziamento, con addebito di un premio annuale aggiuntivo]
C	"Key Man"	DECESSO da infortunio	ITP da infortunio	

D	"Key Man"	DECESSO da infortunio	ITP da infortunio	ITT da infortunio [Tale copertura è inclusa nel pacchetto per i primi 10 anni del finanziamento; successivamente, in assenza di disdetta del Cliente o della Compagnia, viene rinnovata tacitamente di anno in anno sino alla scadenza del finanziamento, con addebito di un premio annuale aggiuntivo]
---	-----------	--------------------------	----------------------	---

(*) Nel pacchetto A la copertura assicurativa ITP è opzionale.

LIMITI DI ETÀ

Età minima all'ingresso 18 anni compiuti

Per i pacchetti A, B:

- Età massima all'ingresso 60 anni compiuti
- Età massima a scadenza 75 anni compiuti per la Garanzia Decesso, 70 anni compiuti per le coperture Invalidità Totale Permanente e Inabilità Totale Temporanea.

Per i pacchetti C, D:

- Età massima all'ingresso: 65 anni compiuti
- Età massima a scadenza: 78 anni compiuti per la copertura Decesso, 74 anni compiuti per le altre coperture.

CAPITALE MINIMO ASSICURABILE: 25% dell'importo erogato con un minimo di € 3.000.

CAPITALE MASSIMO ASSICURABILE: € 500.000.

DURATA DELLE COPERTURE ASSICURATIVE

La durata del contratto di assicurazione è sempre pari alla durata del finanziamento e non può essere inferiore a 1 anno (12 mesi) né superiore a 25 anni (300 mesi) comprensivi dell'eventuale periodo di preammortamento finanziario, a richiesta del cliente.

Decesso e Invalidità Totale Permanente → Durata finanziamento (min. 1 anno - max. 25 anni).

Inabilità Temporanea Totale → Durata finanziamento (min. 1 anno - max. 25 anni) con tacito rinnovo (annuale) dopo 10 anni. Il Cliente e la Compagnia hanno la facoltà di dare disdetta ad ogni scadenza di rinnovo.

MODALITÀ DI CALCOLO E DI PAGAMENTO DEL PREMIO ASSICURATIVO

Il premio assicurativo pagato dal Cliente (l'Assicurato) può essere unico e anticipato, senza possibilità di frazionamento o con pagamento ricorrente annuale. Per la sola garanzia ITT, dopo il 10° anno del finanziamento, il premio è annuale.

Il Premio è calcolato in percentuale sul capitale assicurato (importo del finanziamento), al momento della sottoscrizione, in funzione:

- > della durata del finanziamento;
- > del pacchetto assicurativo scelto dal Cliente.

TASSI DI PREMIO

Di seguito si riportano i tassi di premio previsti dalla Compagnia CNP da applicare al capitale assicurato per il calcolo del premio unico anticipato.

Al tasso di premio si aggiunge un costo di emissione di 75 euro e un costo per ogni estinzione parziale o totale effettuata di 25 euro.

Il premio corrisposto è inclusivo delle imposte nella misura del 2,50%, applicate all'importo riferito alle sole garanzie danni (Invalidità Totale Permanente e Inabilità Totale Temporanea).

Pacchetti con premio unico:

PACCHETTO A (solo DECESSO)							
Età dell'assicurato al momento della sottoscrizione	Durata del finanziamento						
	12-36	37-48	49-60	61-120	121-180	181-240	241-300
18-60 anni	0,852%	1,072%	1,406%	3,386%	6,195%	8,268%	10,886%

PACCHETTO A (DECESSO + ITP)							
Età dell'assicurato al momento della sottoscrizione	Durata del finanziamento						
	12-36	37-48	49-60	61-120	121-180	181-240	241-300
18-60 anni	1,127%	1,417%	1,859%	4,482%	8,218%	10,973%	14,462%

PACCHETTO B (DECESSO + ITP+ ITT)							
Durata del finanziamento							

al momento della sottoscrizione							
18-60 anni	12-36	37-48	49-60	61-120	121-180	181-240	241-300
	2,519%	2,605%	3,150%	6,009%	9,918%	12,795%	16,329%

PACCHETTO C (solo DECESSO INF)							
Età dell'assicurato al momento della sottoscrizione	Durata del finanziamento						
18-65 anni	12-36	37-48	49-60	61-120	121-180	181-240	241-300
	0,710%	0,874%	1,140%	2,833%	4,876%	6,926%	8,849%

PACCHETTO C (DECESSO INF + ITP INF)							
Età dell'assicurato al momento della sottoscrizione	Durata del finanziamento						
18-65 anni	12-36	37-48	49-60	61-120	121-180	181-240	241-300
	1,127%	1,417%	1,859%	4,482%	8,218%	10,973%	14,462%

PACCHETTO D (DECESSO INF + ITP INF + ITT INF)							
Età dell'assicurato al momento della sottoscrizione	Durata del finanziamento						
18-65 anni	12-36	37-48	49-60	61-120	121-180	181-240	241-300
	1,127%	1,417%	1,859%	4,482%	8,218%	10,973%	14,462%

Pacchetti con premio annuo:

PACCHETTO A (solo DECESSO)							
Età dell'assicurato al momento della sottoscrizione	Durata del finanziamento						
18-60 anni	12-36	37-48	49-60	61-120	121-180	181-240	241-300
	0,544%	0,544%	0,544%	0,544%	0,544%	0,544%	0,544%

PACCHETTO A (DECESSO + ITP)							
Età dell'assicurato al momento della sottoscrizione	Durata del finanziamento						
18-60 anni	12-36	37-48	49-60	61-120	121-180	181-240	241-300
	0,664%	0,664%	0,664%	0,664%	0,664%	0,664%	0,664%

PACCHETTO B (DECESSO + ITP+ ITT)							
Età dell'assicurato al momento della sottoscrizione	Durata del finanziamento						
18-60 anni	12-36	37-48	49-60	61-120	121-180	181-240	241-300
	0,841%	0,841%	0,841%	0,841%	0,841%	0,841%	0,841%

PACCHETTO C (solo DECESSO INF)							
Età dell'assicurato al momento della sottoscrizione	Durata del finanziamento						
18-65 anni	12-36	37-48	49-60	61-120	121-180	181-240	241-300
	0,450%	0,450%	0,450%	0,450%	0,450%	0,450%	0,450%

PACCHETTO C (DECESSO INF + ITP INF)							
Età dell'assicurato al momento della sottoscrizione	Durata del finanziamento						
18-65 anni	12-36	37-48	49-60	61-120	121-180	181-240	241-300
	0,539%	0,539%	0,539%	0,539%	0,539%	0,539%	0,539%

PACCHETTO D (DECESSO INF + ITP INF + ITT INF)							
Età dell'assicurato al momento della sottoscrizione	Durata del finanziamento						
18-65 anni	12-36	37-48	49-60	61-120	121-180	181-240	241-300
	0,689%	0,689%	0,689%	0,689%	0,689%	0,689%	0,689%

In caso di finanziamenti di durata superiore a 120 mesi, decorso tale termine ed in assenza di disdetta da parte dell'Assicurato e/o della Compagnia, la copertura assicurativa ITT (Inabilità Totale Temporanea) si rinnova tacitamente di anno in anno fino alla scadenza del contratto di assicurazione.

Il premio annuale di rinnovo della copertura assicurativa ITT viene calcolato al momento della sottoscrizione del contratto di polizza, in funzione della durata del finanziamento.

Di seguito si riportano i tassi di premio previsti dalla Compagnia CNP da applicare al capitale assicurato per il calcolo del premio annuale della garanzia ITT.

	COPERTURA ASSICURATIVA INABILITA' TOTALE TEMPORANEA (ITT)		
	<i>Tassi di premio in base alla durata del finanziamento (in mesi) (*)</i>		
	121-180	181-240	241-300
PACCHETTO B (ITT)	0,17728%	0,17728%	0,17728%
PACCHETTO D (ITT solo INF)	0,15069%	0,15069%	0,15069%

(*) Non sono previsti tassi di premio per durate inferiori ai 120 mesi in quanto per i primi 10 anni del **finanziamento** la copertura assicurativa ITT è inclusa nel premio unico iniziale corrisposto dal Cliente.

PRINCIPALI INFORMAZIONI SU CESSAZIONE DELLA POLIZZA/ESTINZIONE DEL FINANZIAMENTO/RECESSO

Le coperture assicurative hanno termine:

- > in caso di recesso esercitato nei termini previsti dalle Condizioni di Assicurazione;
- > in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale;
- > in caso di liquidazione del debito residuo del finanziamento per Invalidità Totale Permanente dell'Assicurato;
- > alla data di scadenza del contratto di assicurazione riportata nella Lettera di Conferma;
- > in caso di perdita dei requisiti di adesione e assicurabilità;
- > in caso di estinzione anticipata totale, trasferimento, accollo del finanziamento nel caso in cui l'Assicurato non richieda esplicitamente la prosecuzione della copertura assicurativa inviando apposita comunicazione alla Compagnia;
- > in caso di recesso a partire dalla quarta ricorrenza annua dalla data di decorrenza con effetto dalla fine dell'annualità nel corso della quale viene esercitata la facoltà di recesso. La copertura Decesso manterrà, invece, la sua efficacia fino a scadenza.

La copertura assicurativa Inabilità Totale Temporanea (ITT) ha inoltre termine:

- > in caso di disdetta da parte della Compagnia e/o da parte dell'Assicurato, esercitata entro 60 giorni dalla scadenza, trascorsi 120 mesi dalla data di decorrenza.

In caso di estinzione anticipata totale o di trasferimento del finanziamento, l'assicurato ha diritto alla restituzione della parte di premio pagato relativo al periodo residuo rispetto alla scadenza originaria, calcolata per il premio puro in funzione degli anni e della frazione di anno mancanti alla scadenza della copertura nonché del capitale residuo, secondo i termini di cui al Set Informativo della Compagnia. In alternativa a quanto previsto, su richiesta dell'assicurato, la copertura assicurativa può essere fornita fino alla scadenza contrattuale, a suo favore o del nuovo beneficiario designato.

In caso di estinzione anticipata parziale del finanziamento le garanzie continueranno a vigere a favore dell'assicurato fino alla scadenza del piano di ammortamento iniziale. L'assicurato ha la facoltà di richiedere altresì la risoluzione parziale della copertura assicurativa, inviando alla Compagnia l'apposito modulo di richiesta di estinzione o di mantenimento della copertura assicurativa, e il premio pagato gli verrà restituito dalla Compagnia per la parte non goduta.

I termini e le modalità di recesso dal contratto di assicurazione sono indicati nel Set Informativo della Polizza.

ESEMPIO DI CALCOLO DEL PREMIO	
IPOTESI:	
Durata finanziamento: 96 mesi	
Capitale assicurato (importo del finanziamento): 100.000,00 euro	
Prodotto scelto dal Cliente: Pacchetto A (solo DECESSO)	
Tasso del premio unico: 3,386%	
Tasso del premio annuo: 0,544%	
Importo del premio unico: 3.386,00 euro	
Importo del premio annuo: 5.440,00 euro	

ULTIME RILEVAZIONI DELL'INDICE DI RIFERIMENTO

Data	Indice	Valore
27/06/2025	IRS EURO LETTERA a 10 ANNI dell'ultimo giorno lavorativo del mese precedente la data di stipula del contratto di finanziamento	2,60 %
giugno 2025	EURIBOR 6 MESI QUOTAZIONE 360 media aritmetica del mese precedente quello di	2,05 %

	stipula del contratto di finanziamento	
maggio 2025	EURIBOR 6 MESI QUOTAZIONE 360 media aritmetica del 2° mese precedente quello di variazione tasso	2,15 %
giugno 2025	EURIBOR 3 MESI QUOTAZIONE 360 media aritmetica del mese precedente quello di stipula del contratto di finanziamento	2,00 %
maggio 2025	EURIBOR 3 MESI QUOTAZIONE 360 media aritmetica del 2° mese precedente quello di variazione tasso	2,10 %

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 della Banca «IntestBancaCROSito_Banca»..

ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITÀ E RECLAMI

Estinzione anticipata

L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto - tutto insieme - prima della scadenza del finanziamento.

Il Cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il finanziamento pagando unicamente un compenso onnicomprensivo stabilito dal contratto.

La Banca potrà risolvere il Contratto di Finanziamento al verificarsi di determinate condizioni specificamente previste nel medesimo e nel caso in cui venga meno, per qualsiasi motivo, anche indipendente dalla volontà delle parti, la Garanzia messa a disposizione dal Fei.

Portabilità del finanziamento

Il Cliente non deve sostenere, neanche indirettamente, alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri o penali) nel caso in cui, per rimborsare il finanziamento, ottenga un nuovo finanziamento da un'altra Banca/intermediario, ai sensi dell'art. 120-quater del D. Lgs. n. 385/93 (Testo Unico Bancario). Il nuovo contratto mantiene i diritti e le garanzie del vecchio.

La surrogazione deve perfezionarsi entro il termine di trenta giorni lavorativi dalla data in cui il Cliente chiede al mutuante surrogato di acquisire dal finanziatore originario l'esatto importo del proprio debito residuo.

Nel caso in cui la surrogazione non si perfezioni entro il termine di trenta giorni lavorativi, per cause dovute al finanziatore originario, quest'ultimo è comunque tenuto a risarcire il Cliente in misura pari all'1 per cento del valore del finanziamento per ciascun mese o frazione di mese di ritardo. Resta ferma la possibilità per il finanziatore originario di rivalersi sul mutuante surrogato, nel caso in cui il ritardo sia dovuto a cause allo stesso imputabili.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

La chiusura del rapporto avviene contestualmente al pagamento dell'ultima rata di rimborso prevista dal contratto.

Reclami e condizioni di procedibilità della domanda giudiziale

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca (P.zza della Repubblica, 21 – 05018 Orvieto - email: ufficioreclami@cariorvieto.it - pec: cariorvieto@legalmail.it) che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. La Guida all'ABF è disponibile sul sito della Banca www.cariorvieto.it e presso tutte le filiali.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it.

Ai sensi della vigente normativa in materia di mediazione finalizzata alla conciliazione delle controversie civili e commerciali ex D. Lgs 4 marzo 2010, n. 28, il Cliente, prima di esercitare in giudizio un'azione relativa ad una controversia in materia di contratti bancari e finanziari, è tenuto preliminarmente, con assistenza di un avvocato, ad esperire il procedimento di mediazione, ovvero il procedimento di conciliazione previsto dal decreto legislativo 8 ottobre 2007, n.179, ovvero il procedimento istituito in attuazione dell'art. 128-bis del testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia di cui al D. Lgs 1° settembre 1993, n. 385.

LEGENDA

Accollo	Contratto tra un debitore originario (accollato) ed un terzo (debitore accollante) che si impegna a pagare il debito al creditore. Pertanto il terzo si impegna a pagare alla Banca il debito residuo del debitore originario.
Amministratore di un indice di riferimento (benchmark)	L'amministratore di un indice di riferimento è la persona fisica o giuridica che controlla la fornitura di un indice di riferimento e, in particolare, amministra il regime per la determinazione dell'indice di riferimento, raccoglie e analizza i dati, determina l'indice di riferimento e lo pubblica.
Amministratore dell'indice di riferimento EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate)	EMMI (European Money Markets Institute).
Amministratore dell'indice di riferimento IRS (Interest Rate Swap)	ICE Benchmark Administration Limited – IBA.
Ammortamento	Processo di restituzione graduale del finanziamento mediante il pagamento periodico di rate.
B.E.I.	La Banca Europea per gli Investimenti (B.E.I.) è l'istituzione finanziaria, istituita nel 1958 dal Trattato di Roma, che partecipa a fianco degli istituti finanziari al finanziamento di programmi di investimento rientranti negli obiettivi economici fissati dall'Unione Europea.
Euribor	Euribor è l'acronimo di "Euro Interbank Offered Rate", traducibile come "tasso interbancario di offerta in euro" ed è un indice di riferimento rilevato quotidianamente, sotto la supervisione del Comitato di Gestione dell'Euribor (Euribor Panel Steering Committee), da EMMI (European Money Markets Institute) o da altro soggetto che verrà nominato in sostituzione dello stesso. EMMI ha sede in Belgio ed è l'amministratore dell'indice di riferimento "Euribor". Qualora, nel rispetto di quanto previsto dal Regolamento Europeo 2016/1011, dovesse essere modificata la formula e/o metodologia (matematica o di altro tipo) utilizzata da EMMI per la rilevazione dell'Euribor, la Banca utilizzerà l'Euribor secondo la formula e/o metodologia tempo per tempo vigente. In mancanza di rilevazione temporanea verrà utilizzato l'ultimo valore conosciuto dell'Euribor. In mancanza di rilevazione definitiva dell'Euribor sarà utilizzato

	l'indice di riferimento di mercato che, nel rispetto del citato Regolamento UE 2016/1011, verrà individuato per sostituire l'Euribor. L'indice Euribor è pubblicato dai principali <i>info provider</i> di finanza (es. Bloomberg e Reuters), nonché dai principali quotidiani finanziari (es. Il Sole 24 Ore).
F.E.I.	Il Fondo Europeo per gli Investimenti (FEI) ha come mission principale quella di agevolare l'accesso al credito da parte delle imprese. A tal fine, FEI offre agli intermediari (banche, istituti di garanzia, leasing, fondi di venture capital, ecc.) un'ampia gamma di prodotti finanziari avvalendosi dei propri fondi o di quelli gestiti per conto della BEI e dell'Unione Europea. In questo ruolo, il FEI promuove gli obiettivi dell'UE a sostegno dell'innovazione, della ricerca, dello sviluppo, dell'imprenditorialità e dell'occupazione.
Imposta sostitutiva	Imposta pari allo 0,25% ovvero 2% per i finanziamenti erogati a persone fisiche per acquisto, costruzione, ristrutturazione di abitazioni/pertinenze per le quali non sussistano i requisiti "prima casa".
Indice di riferimento (benchmark)	Il Regolamento UE n. 1011/2016, all'art. 3, paragrafo 1, punto 3), fornisce la seguente definizione di "Indice di riferimento (benchmark)": un indice di riferimento al quale viene determinato l'importo da corrispondere per uno strumento finanziario o per un contratto finanziario, o il valore di uno strumento finanziario, oppure un indice usato per misurare la performance di un fondo di investimento allo scopo di monitorare il rendimento di tale indice ovvero di definire l'allocazione delle attività di un portafoglio o di calcolare le commissioni legate alla performance. Esempi indici di riferimento: EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate), IRS (Interest Rate Swap).
Interessi di mora	Interessi per il periodo di ritardato pagamento delle rate.
INVESTEU	Il 7 marzo 2022 la Commissione Europea, la Banca Europea per gli Investimenti (BEI) e il Fondo Europeo per gli Investimenti (FEI) hanno firmato l'accordo di garanzia InvestEU su una garanzia del bilancio dell'Unione Europea di 19,65 miliardi di euro per sostenere gli investimenti sostenibili, l'innovazione e la creazione di posti di lavoro in tutta Europa, nonché per promuovere la ripresa, la crescita verde, l'occupazione e il benessere. Il programma InvestEU è il naturale proseguimento del precedente piano Junker a sostegno di operazioni di finanziamento e di investimento con garanzia dell'Unione Europea.
IRS	IRS è l'acronimo di "Interest Rate Swap" traducibile come "tasso di scambio degli interessi", ed è un indice di riferimento rilevato quotidianamente per la valuta Euro (EurIrs) da ICE Benchmark Administration Limited - IBA con sede nel Regno Unito (o da altro soggetto che verrà nominato in sostituzione dello stesso). In particolare, l'indice rappresenta la quotazione Mid Market dell'IRS rilevato alle ore 11:00 am da ICE e pubblicato dai principali <i>info provider</i> di finanza (es. Bloomberg e Reuters), nonché dai principali quotidiani finanziari (es. Il Sole 24 Ore). Per ulteriori dettagli si rimanda alla pagina internet " https://www.theice.com/iba/isdafix ".
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento.
Piano di ammortamento	Piano di rimborso del finanziamento con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale, quota interessi corrispettivi e eventuali oneri di incasso rata), calcolato al tasso definito nel contratto.
Piano di ammortamento "francese"	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.
Pmi	Aziende con organico inferiore a 250 dipendenti (persone equivalenti a tempo pieno) ed un fatturato annuo inferiore o uguale a 50 milioni di euro o totale attivo inferiore o uguale a 43 milioni di euro. Per calcolare il numero dei dipendenti di un'impresa e determinare se ha uno status di PMI si deve tener conto del numero dei suoi dipendenti diretti e quello dei dipendenti delle sue consociate, conformemente alle definizioni di imprese autonome, associate e collegate formulate dalla Commissione Europea (Direttiva della Commissione Europea 2003/361/CE), attive sullo stesso mercato o su mercati contigui.
Preammortamento	Periodo iniziale del finanziamento nel quale le rate pagate 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	Pagamento che il mutuatario effettua periodicamente per la restituzione del finanziamento, secondo scadenze stabilite contrattualmente. La rata è composta da: - una quota capitale (cioè una parte dell'importo prestato); - una quota interessi (quota interessi dovuta alla banca per il finanziamento); - eventuali oneri di incasso rata.
Rata costante	La rata si intende costante quando "la somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale": - nel finanziamento a tasso fisso per tutta la durata del finanziamento; - nel finanziamento a tasso variabile solo durante il periodo di vigenza del

	medesimo tasso di interesse (pari alla somma di indice di riferimento e spread). Pertanto al variare del tasso di interesse cambia anche l'importo della rata; l'importo ricalcolato resterà costante sino alla nuova variazione del tasso di interesse.
Servizi assicurativi accessori di tipo obbligatorio	Polizza assicurativa obbligatoria per la concessione del finanziamento.
Servizi assicurativi accessori di tipo facoltativo	Polizza assicurativa accessoria al finanziamento, facoltativa e non indispensabile per ottenere il finanziamento alle condizioni proposte.
Small Mid- Cap	Aziende (non PMI) con organico massimo di 499 dipendenti (persone equivalenti a tempo pieno) come indicato nell'ultimo bilancio annuale approvato. Per calcolare il numero dei dipendenti di un'impresa e determinare se ha uno status di PMI o Small Mid Cap si deve tener conto del numero dei suoi dipendenti diretti e quello dei dipendenti delle sue consociate, conformemente alle definizioni di imprese autonome, associate e collegate formulate dalla Commissione Europea (Direttiva della Commissione Europea 2003/361/CE), attive sullo stesso mercato o su mercati contigui.
Spread	Maggiorazione applicata all'indice di riferimento.
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Costo totale del credito espresso in percentuale, calcolata su base annua, dell'importo totale del credito. Il TAEG è il tasso che rende uguali, su base annua, i valori attualizzati di tutti gli impegni (prelievi, rimborsi e spese), esistenti o futuri, oggetto di accordo tra il finanziatore e il consumatore. Il TAEG è comprensivo degli interessi e di tutti i costi, inclusi gli eventuali compensi di intermediari del credito, le commissioni, le imposte e tutte le altre spese che il consumatore deve pagare in relazione al contratto di credito e di cui il finanziatore è a conoscenza, escluse le spese notarili.
Tasso di interesse di preammortamento	Tasso che regola il periodo il periodo di preammortamento del finanziamento, ovvero quello antecedente l'inizio del piano di ammortamento, nel quale il piano di rimborso del finanziamento si compone di singole rate di soli interessi. Il preammortamento può essere tecnico o finanziario. Il preammortamento tecnico è il periodo che precede l'inizio del pagamento del piano di rimborso del finanziamento (cd. Piano di ammortamento) e serve ad allineare l'inizio del pagamento del piano di ammortamento al primo giorno di calendario di un mese indipendentemente dal giorno di stipula. Gli interessi di preammortamento tecnico, a cui sono applicate le stesse condizioni economiche applicate all'ammortamento, decorrono dalla data di erogazione del finanziamento e terminano, in caso di periodicità mensile della rata, al massimo l'ultimo giorno del medesimo mese in cui avviene l'erogazione (anche se contestuale alla stipula). Qualora il cliente scelga una periodicità della rata trimestrale, il preammortamento tecnico dura sino all'ultimo giorno del trimestre in cui è avvenuta l'erogazione (ad es. se il finanziamento viene erogato il 20 gennaio il preammortamento tecnico termina il 31 marzo). Il preammortamento finanziario è quello che può essere scelto dal cliente interessato a rinviare il pagamento della prima rata completa, pur avendo ricevuto il finanziamento completo. In questo caso il cliente rimborsa rate composte di soli interessi per il periodo massimo di preammortamento previsto per il singolo prodotto. Gli interessi di preammortamento finanziario decorrono dalla data di erogazione del finanziamento e terminano l'ultimo giorno del mese precedente l'inizio dell'ammortamento del finanziamento, inglobando il preammortamento tecnico.
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.
Tasso fisso	Tasso di interesse che NON varia per tutta la durata del finanziamento
Tasso variabile	Tasso di interesse che varia in relazione all'andamento di uno o più indici di riferimento specificatamente indicati nel contratto di finanziamento.