



## FOGLIO INFORMATIVO APERTURA DI CREDITO CHIROGRAFARIA CON PIANO

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo del Nord Est S.p.A.

Sede legale: Via Segantini, 5 - 38122 TRENTO (ITALIA)

Tel.: +39 0461 313111 - Fax: +39 0461 313119

e-mail: [info@cassacentrale.it](mailto:info@cassacentrale.it) / sito internet: [www.cassacentrale.it](http://www.cassacentrale.it)

Capitale sociale sottoscritto € 140.400.000,00 interamente versato

Società iscritta all'albo delle Banche al n. 4813 - Cod. ABI 03599

Iscr. Reg. imprese di Trento, Cod. Fisc. e P.IVA 00232480228

Autorità di controllo: BANCA D'ITALIA - Via Nazionale 91 - 00184 ROMA

Aderente al Fondo di Garanzia dei depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia

Appartenente al Gruppo bancario Cassa Centrale Banca n. 20026

Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Centrale Finanziaria del Nord Est S.p.A. in liquidazione

### CHE COS'È L'APERTURA DI CREDITO SEMPLICE CHIROGRAFARIA

Con questa operazione la banca mette a disposizione del cliente, a tempo determinato, una somma di denaro concedendogli la possibilità di utilizzare importi superiori alla disponibilità propria, nei limiti della somma accordata.

I rimborsi non ricostituiscono la disponibilità del credito ma decurtano definitivamente lo stesso, per un importo pari al rimborso effettuato.

Il cliente è tenuto ad utilizzare l'apertura di credito entro i limiti del fido concesso e la banca non è obbligata ad eseguire operazioni che comportino il superamento di detti limiti (c.d. sconfinamento). Se la banca decide di dare ugualmente seguito a simili operazioni, ciò non la obbliga a seguire lo stesso comportamento in situazioni analoghe e la autorizza ad applicare tassi e condizioni stabiliti per detta fattispecie.

Tra i **principali rischi**, va tenuta presente la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente prevista, in connessione con modifiche dei tassi rilevati sui mercati nazionale, comunitario o internazionale.

#### Fondo di Garanzia Nazionale per le PMI – Legge 662/96 Art. 2 comma 100 lettera a)

La banca opera con il Fondo di Garanzia per le PMI (legge 662/1996 art .2 comma 199 lett. a) gestito da MedioCredito Centrale ed è soggetto accreditato ad ottenere la garanzia del Fondo sui finanziamenti erogati.

Pertanto, il cliente che riveste la qualifica di Piccola o Media Impresa (PMI) può richiedere alla banca di garantire l'operazione di finanziamento mediante lo strumento della Garanzia Diretta, prestata dal Fondo ai sensi della Legge 662/96. La concessione della garanzia è subordinata alla valutazione, da parte della banca, della sussistenza delle condizioni di ammissibilità all'intervento.

### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

#### QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

##### Tasso variabile EURIBOR 6 MESI arrotondato per eccesso ai 5 centesimi superiori

Capitale: € 100.000,00	Durata del finanziamento (anni): 10	T.A.E.G.: 11,12%
------------------------	-------------------------------------	------------------

##### Tasso fisso 12%

Capitale: € 100.000,00	Durata del finanziamento (anni): 10	T.A.E.G.: 14,27%
------------------------	-------------------------------------	------------------

**e comunque non superiore al tasso soglia previsto dalla Legge n° 108/96**

Oltre al TAEG vanno considerati altri costi, quali le spese e le imposte per la stipula del contratto. Per i rapporti a tasso variabile il TAEG ha un valore meramente indicativo.

Importo massimo finanziabile	Nessuna limitazione
Durata	Massimo 20 anni

<b>TASSI</b>	
Tasso di interesse nominale annuo, parametro di indicizzazione e spread	AC CHIRO CON PIANO EURIBOR 1M: EURIBOR MUTUI 1M SUCCESSIVO (Attualmente pari a: -0,373%) + 9,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 9,127% AC CHIRO CON PIANO EURIBOR 1M ARR 05: EURIBOR 1 MS MUTUI ARR 0,05 (Attualmente pari a: -0,35%) + 9,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 9,15% AC CHIRO CON PIANO EURIBOR 3M: EURIBOR 3MS MUTUI (Attualmente pari a: -0,331%) + 9,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 9,169% AC CHIRO CON PIANO EURIBOR 3M ARR 05: EURIBOR 3MS MUTUI ARR 0,05 (Attualmente pari a: -0,3%) + 9,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 9,2% AC CHIRO CON PIANO EURIBOR 6M: EURIBOR 6MS MUTUI (Attualmente pari a: -0,273%) + 9,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 9,227% AC CHIRO CON PIANO EURIBOR 6M ARR 05: EURIBOR 6MS MUTUI (Attualmente pari a: -0,25%) + 9,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 9,25% AC CHIRO CON PIANO TASSO FISSO: 12%
	Nei rapporti a tasso variabile può essere contrattualmente previsto un tasso minimo (c.d. floor) attualmente pari o inferiore al 5,50%
Tasso di interesse di preammortamento	AC CHIRO CON PIANO EURIBOR 1M: EURIBOR MUTUI 1M SUCCESSIVO (Attualmente pari a: -0,373%) + 9,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 9,127% AC CHIRO CON PIANO EURIBOR 1M ARR 05: EURIBOR 1 MS MUTUI ARR 0,05 (Attualmente pari a: -0,35%) + 9,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 9,15% AC CHIRO CON PIANO EURIBOR 3M: EURIBOR 3MS MUTUI (Attualmente pari a: -0,331%) + 9,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 9,169% AC CHIRO CON PIANO EURIBOR 3M ARR 05: EURIBOR 3MS MUTUI ARR 0,05 (Attualmente pari a: -0,3%) + 9,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 9,2% AC CHIRO CON PIANO EURIBOR 6M: EURIBOR 6MS MUTUI (Attualmente pari a: -0,273%) + 9,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 9,227% AC CHIRO CON PIANO EURIBOR 6M ARR 05: EURIBOR 6MS MUTUI (Attualmente pari a: -0,25%) + 9,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 9,25%

	AC CHIRO CON PIANO TASSO FISSO: 12%
	Nei rapporti a tasso variabile può essere contrattualmente previsto un tasso minimo (c.d. floor) attualmente pari o inferiore al 5,50%
Tasso di mora	Pari al tasso corrispettivo di ammortamento o preammortamento vigente al momento della mora, maggiorato di 2 punti percentuali.

<b>SPESE</b>
--------------

<b>Spese per la stipula del contratto</b>
---

Spese Istruttoria	Massimo 5,00 % dell'importo del finanziamento, con minimo di € 250,00 da corrispondere in unica soluzione alla stipula del contratto
Spese stipula fuori sede	
Spese notarili	Poste a carico del cliente, nella misura effettivamente sostenuta e concordata con il notaio rogante.
Recupero spese erogazione	
Imposte ed altri oneri	Qualsivoglia onere per tasse, imposte, ritenute, diritti o condizioni che saranno applicate in relazione ai finanziamenti, anche a seguito di cambiamenti della disciplina fiscale o amministrativa, sarà posto a carico del cliente.

<b>Spese per la gestione del rapporto</b>
---

Gestione pratica	Massimo 1,00 % dell'importo del finanziamento con periodicità stabilita contrattualmente
Incasso rata	Add. c/c presso Cassa Centrale: € 3,00 Addebito con SDD: € 5,00
Invio comunicazioni	CARTACEA: € 1,00 fatta eccezione per quelle gratuite di cui alla L 40/2007 ELETTRONICA: Gratuita
Accollo finanziamento	€ 300,00 per ogni atto
Sospensione pagamento rate	€ 300,00 per ogni richiesta di revisione del piano di ammortamento avanzata dal cliente ed accolta dalla banca
Aliquota D.P.R. 601/1973 (solo per finanziamenti con durata superiore a 18 mesi)	2,00 % per seconda abitazione 0,250% per prima abitazione e per i restanti casi applicata previa scelta opzionale delle parti

<b>Garanzia I.S.M.E.A. (Istituto di Servizi per il Mercato Agricolo Alimentare)</b>
---

Garanzia I.S.M.E.A. (Istituto di Servizi per il Mercato Agricolo Alimentare)	La garanzia, automatica ed obbligatoria per legge, ha carattere sussidiario ed è automaticamente attivata dalla ISMEA a fronte delle operazioni di credito agrario poste in essere ai sensi dell'articolo 43 del decreto legislativo 1 settembre 1993, n. 385 che sorgano sotto particolari condizioni indicate nella normativa che ne regola l'attività. La commissione per la garanzia viene riscossa al momento dell'erogazione del finanziamento.
--	---

Aliquota commissione per garanzia I.S.M.E.A. (Istituto di Servizi per il Mercato Agricolo Alimentare)	0,30% dell'importo del finanziamento per durata fino ai 18 mesi; 0,50% dell'importo del finanziamento per durata superiore a 18 e fino a 60 mesi; 0,75% dell'importo del finanziamento per durata superiore a 60 mesi.
---	--

Spese per invio avvisi di scadenza rata	€ 2,00 per ogni avviso
Spese decurtazione	€ 0,00
Commissione estinzione anticipata calcolata sul capitale anticipatamente corrisposto per tutti i finanziamenti (solo ove consentito dalla legge e previsto dal contratto)	2,50 %
Recupero spese invio primo sollecito rate impagate	€ 50,00
Recupero spese invio secondo sollecito rate impagate	€ 50,00
Spese per richiesta di informazioni ulteriori o più frequenti rispetto a quelle obbligatorie o trasmesse con strumenti diversi da quelli convenuti	€ 0,00
Consegna copia del contratto idonea per la stipula	Spese non superiori a quelle di Istruttoria.
Spese produzione/invio comunicazioni di Trasparenza periodiche	POSTA: € 0,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00
Spese per comunicazioni variazioni contrattuali	€ 0,00
Richiesta copie documentazione ricerche e/o informazioni	Max € 25,00
Spese per certificazione a società di revisione	€ 50,00 per ogni singola certificazione
Spese produzione ed invio di ogni certificazione degli interessi	€ 5,00

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.

#### PIANO DI AMMORTAMENTO

Tipo di ammortamento	"Francese", "Italiano", "Tedesco" o "Personalizzato"
Tipologia di rata	Costante, crescente, decrescente o rimborso in un'unica soluzione
Periodicità delle rate	Mensile, bimestrale, trimestrale, quadrimestrale, semestrale e annuale
Modo pagamento interessi	Interessi posticipati
Modo calcolo interessi	Matematica
Tipo calendario	Giorni commerciali/360
Periodicità preammortamento	Mensile, bimestrale, trimestrale, quadrimestrale, semestrale e annuale
Base calcolo interessi mora	Importo rata

#### ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO

##### EURIBOR 1 MESE 360

Data	Valore
31.07.2017	-0,373%
30.06.2017	-0,373%
31.05.2017	-0,373%

##### EURIBOR 3 MESI 360

Data	Valore
31.07.2017	-0,331%
30.06.2017	-0,33%
31.05.2017	-0,329%

**EURIBOR 6 MESI 360**

Data	Valore
31.07.2017	-0,273%
30.06.2017	-0,265%
31.05.2017	-0,25%

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 riferimento EURIBOR 6 MESI Arrotondato per eccesso ai 5 centesimi superiori**

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata mensile per un capitale di: € 100.000,00	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni
9,25%	10	€ 1.280,33	€ 1.372,44	€ 1.191,82
9,25%	15	€ 1.029,19	€ 1.139,75	€ 924,41
9,25%	20	€ 915,87	€ 1.040,44	€ 798,56
9,25%	25	€ 856,38	€ 991,95	€ 728,83

**Tasso di riferimento: Tasso fisso 12,00%**

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata mensile per un capitale di: € 100.000,00	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni
12%	10	€ 1.434,71	Non previsto	Non previsto
12%	15	€ 1.200,17	Non previsto	Non previsto
12%	20	€ 1.101,09	Non previsto	Non previsto
12%	25	€ 1.053,22	Non previsto	Non previsto

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alla categoria di operazioni denominate "Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese", può essere consultato presso la sede della banca e sul sito internet [www.cassacentrale.it](http://www.cassacentrale.it).

**TEMPI DI EROGAZIONE**

Durata dell'istruttoria	30 giorni lavorativi. I tempi massimi indicati decorrono dal momento di consegna della documentazione completa. Nel calcolo non si tiene conto dei tempi per l'assunzione di garanzie/assicurazioni esterne.
Disponibilità dell'importo	15 giorni lavorativi. I tempi massimi indicati decorrono dalla stipula del contratto.

**RECESSO E RECLAMI****Recesso**

Il cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza spese e pagando contestualmente quanto utilizzato e gli interessi maturati.

La banca può recedere dall'apertura di credito mediante comunicazione scritta nei casi espressamente previsti nel contratto e nell'allegato capitolato e, a titolo esemplificativo, se il cliente diviene insolvente o diminuisce le garanzie date ovvero viene a trovarsi in condizioni che, incidendo sulla sua situazione patrimoniale, finanziaria o economica, pongono in pericolo la restituzione delle somme, dovute alla banca, per il capitale utilizzato e per gli interessi maturati, per il cui pagamento al cliente viene concesso il preavviso previsto nel contratto.

In ogni caso, la banca ha facoltà di risolvere il contratto o di dichiarare la decadenza del cliente dal beneficio del termine nelle fattispecie espressamente previste nel contratto e nell'allegato capitolato.

## Tempi massimi di chiusura del rapporto

n° 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

### Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo – a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) - , ai seguenti indirizzi:

Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo del Nord Est S.p.A.

Ufficio Reclami

Via Segantini 5 – 38122 Trento (TN)

Fax: +39 0461 313119,

e-mail [reclami@cassacentrale.it](mailto:reclami@cassacentrale.it)

pec: [reclami@pec.cassacentrale.it](mailto:reclami@pec.cassacentrale.it)

La banca deve rispondere entro 30 giorni.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta ricevuta o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca. La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, la banca e/o il cliente devono attivare il procedimento di mediazione obbligatoria, ricorrendo, ai sensi dell'art. 5, comma 1-bis del Decreto Legislativo 4 marzo 2010, n. 28:

- al Conciliatore Bancario Finanziario, per attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (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);
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia;
- all'Arbitro Bancario Finanziario.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

## LEGENDA

Accollo	Contratto tra un debitore e una terza persona che si impegna a pagare il debito al creditore.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento.
Media impresa	Un'impresa il cui organico sia inferiore a 250 persone e il cui fatturato non superi 50 milioni di euro o il cui totale di bilancio annuale non sia superiore a 43 milioni di euro.
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.
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.
Piano di ammortamento "italiano"	Ogni rata è composta da una quota di capitale sempre uguale per tutto il periodo di ammortamento e da una quota interessi che diminuisce nel tempo.
Piano di ammortamento "tedesco"	Prevede una rata costante e il pagamento degli interessi in anticipo, cioè all'inizio del periodo in cui maturano. La prima rata è costituita solo da interessi ed è pagata al momento del rilascio del prestito; l'ultima è costituita solo dal capitale.

Piccola impresa	Un'impresa il cui organico sia inferiore a 50 persone e il cui fatturato o il totale del bilancio annuale non superi 10 milioni di euro.
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.
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. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili.
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 tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM riferito alla categoria di operazioni "Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese", aumentarlo di un quarto e aggiungere un margine di ulteriori quattro punti percentuali. La differenza tra il limite e il tasso medio non può essere superiore a otto punti percentuali.