

## Finanziamento chirografario assistito dalla garanzia del Fondo di Garanzia per le PMI (FGPMI)

### INFORMAZIONI SULLA BANCA/INTERMEDIARIO

**Banca di Credito Cooperativo di Castagneto Carducci - Società Cooperativa per Azioni**

Sede legale: **Via Vittorio Emanuele, 44 – 57022 Castagneto Carducci (LI)**

Sede amministrativa: **Via Aurelia 11 – 57022 Donoratico (LI)**

Numero di telefono: **0565 / 778701**

Numero di fax: **0565 / 778739**

Sito internet: [www.bcccastagneto.it](http://www.bcccastagneto.it) Indirizzo di posta elettronica: [bcccastagneto@bcccastagneto.it](mailto:bcccastagneto@bcccastagneto.it)

Indirizzo di posta elettronica certificata : [bcccastagneto@pec.it](mailto:bcccastagneto@pec.it)

Capitale sociale e Riserve (al 31/12/2019): **€ 97.920.619**

Iscritta all'Albo delle Coop.a Mutualità prevalente al n.A158476 – Iscritta all'albo delle Banche n. 2185 ABI: 08461

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

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari.

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA

Iscrizione al Registro delle Imprese di Livorno e Codice Fiscale n. 00149160491

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

### CHE COS'È IL FINANZIAMENTO CHIROGRAFARIO?

Con il finanziamento chirografario, la banca eroga una somma al cliente, che si impegna a restituirla con un piano rateale a scadenze concordate (cosiddetto piano di ammortamento). Gli interessi possono essere a tasso fisso o a tasso variabile e il finanziamento può essere assistito da garanzie personali. Le somme da erogare saranno messe a disposizione della clientela entro un tempo massimo di 30 giorni dalla firma del contratto.

Il finanziamento chirografario non riguarda le operazioni di credito al consumo né le operazioni di credito immobiliare ai consumatori (per saperne di più, consulta le Guide Pratiche disponibili in tutte le filiali e sul sito internet della Banca).

Il rischio principale del finanziamento chirografario è associato al tipo di tasso di interesse: se il tasso di interesse è fisso, il cliente rischia di non beneficiare di eventuali ribassi; al contrario, se il tasso di interesse è variabile, il cliente rischia un aumento del tasso di interesse.

### CHE COS'È UN FINANZIAMENTO ASSISTITO DALLA GARANZIA DEL FONDO DI GARANZIA PER LE PMI (FGPMI)?

Il Fondo di Garanzia per le PMI è uno strumento istituito con Legge n. 662/96 e operativo dal 2000, la cui

finalità è quella di favorire l'accesso alle fonti finanziarie delle piccole e medie imprese mediante la concessione di una garanzia pubblica che si affianca, e spesso si sostituisce, alle garanzie portate dalle imprese.

Il c.d. "Decreto Liquidità" (D.L. n. 23/2020) ha potenziato il Fondo di Garanzia per fare fronte alle esigenze immediate di liquidità delle imprese e dei professionisti che stanno affrontando le conseguenze dell'epidemia da COVID-19. Le procedure di accesso sono state semplificate, le coperture della garanzia incrementate e la platea dei beneficiari ampliata. Per ottenere la garanzia imprese e professionisti non possono presentare la richiesta direttamente al Fondo ma devono rivolgersi a Banche e Confidi che effettueranno la domanda.

Molte sono le novità introdotte dal D.L. n. 23/2020. Di seguito si riassumono le principali.

In generale l'approvazione da parte del Fondo delle domande, senza valutazione del merito di credito, ai fini della concessione della garanzia riguarda tutti i soggetti ammissibili, le imprese fino a 499 dipendenti (la precedente soglia era 249), e tutte le operazioni finanziarie. In pratica il Fondo approva automaticamente le domande presentate da Banche, Confidi e altri intermediari finanziari. Il Gestore del Fondo (Mediocredito Centrale) verifica soltanto che il soggetto richiedente sia tra quelli ammissibili e che

non superi i limiti di aiuto previsti.

La garanzia copre tutti i finanziamenti fino al 90% per cento fino a un importo massimo di 5 milioni di euro per singolo beneficiario e l'importo massimo può essere raggiunto anche sommando più domande di ammontare inferiore.

### **Il finanziamento assistito dalla garanzia diretta del Fondo di Garanzia per le PMI**

E' un'operazione con cui è possibile ottenere liquidità dalla Banca per svariate esigenze aziendali.

I destinatari del finanziamento sono:

- Lavoratori autonomi
- Artigiani
- Liberi professionisti iscritti ad albi professionali
- Microimprese, con meno di 10 dipendenti e che realizzano un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a € 2 milioni
- Piccole e Medie Imprese (PMI), con meno di 250 dipendenti e che realizzano un fatturato annuo non superiore a € 50 milioni o ha un totale di bilancio annuo non superiore a € 43 milioni
- Grandi imprese con un numero di dipendenti tra 250 e 499 oppure, nel caso di un numero di dipendenti inferiore a 250, quelle che non rispettano nessuno dei parametri di fatturato e attivo di bilancio previsti per le PMI.

Il finanziamento è garantito dalla garanzia diretta, esplicita, incondizionata, irrevocabile ed escutibile dalla Banca a prima richiesta, rilasciata dal Fondo di Garanzia per le Piccole e Medie Imprese, gestito dal soggetto gestore Mediocredito Centrale, le cui caratteristiche e modalità di concessione sono disciplinate dalle Disposizioni Operative, approvate con decreto del Ministro dello Sviluppo Economico di concerto con il Ministro dell'Economia e delle Finanze, consultabili sul sito internet del Ministero dello Sviluppo Economico [www.fondidigaranzia.it](http://www.fondidigaranzia.it).

Si evidenzia infine che, in considerazione della circostanza che il finanziamento coperto dalla garanzia statale deve essere destinato a *sostenere costi del personale, investimenti o capitale circolante impiegati in stabilimenti produttivi e attività imprenditoriali che siano localizzati in Italia* e al fine di garantire il corretto impiego dei capitali.

### **PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**

Importo massimo finanziabile	Nessun limite
Durata massima	30 anni

#### **TASSI**

Tasso di interesse nominale annuo	Se tasso fisso: massimo 10,00% * Se tasso variabile: Euribor6m/360 + spread **
Indice di riferimento	Media Euribor 6 mesi / 360(**) del mese precedente la scadenza della rata. L'amministratore dell'EURIBOR è l'European Money Markets Institutes (EMMI).
Spread	Massimo 10,00 punti
Tasso di interesse di preammortamento	massimo 10,00%
Tasso di mora	3 punti percentuali punti di maggiorazione al tasso applicato
Calcolo degli interessi	GIORNI COMMERCIALI / 360

#### **SPESE**

##### **Spese per la stipula del contratto**

Gestione pratica (Istruttoria) massimo 2,50%

##### **Spese per la gestione del rapporto**

Spese per pagamento rata rata mensile: massimo Euro 5,00

	rata trimestrale: massimo Euro 8,00 rata quadrimestrale: massimo Euro 9,00 rata semestrale: massimo Euro 10,00 rata annuale: massimo Euro 15,00
Commissione / spesa per avviso scadenza rata	€ 1,50
Invio comunicazioni trasparenza ai sensi del D.Lgs. 385/93	massimo Euro 1,00
Estinzione anticipata	massimo 2%
Commissione per sostituzione / riduzione vincolo	massimo Euro 10,00
Certificazione interessi passivi	massimo Euro 10,00
Commissione per abbattimento capitale dedotta dal capitale rimborsato	massimo 2%
Commissione per rilascio documentazione a richiesta	massimo Euro 10,00
Spesa per variazioni anagrafiche	massimo Euro 10,00
Spesa per sollecito pagamento rata	€ 20,00
Recupero imposta di bollo su contratto (se dovuta)	Importo di legge
Imposta D.P.R. 601	€ 0,00
Aliquota D.P.R. 601	0,25%

#### PIANO DI AMMORTAMENTO

Tipo di ammortamento	"alla francese"
Tipologia di rata	Costante
Periodicità delle rate	Mensile, trimestrale, quadrimestrale, semestrale o annuale a scelta del cliente

#### ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO (\*\*\*)

Data	Valore
01.12.2020	-0,5%
02.11.2020	-0,4%
01.10.2020	-0,4%

(\*) tasso su base annuale calcolato con il metodo dell'anno civile

(\*\*) il valore puntuale del parametro viene troncato al centesimo e arrotondato al decimo superiore

(\*\*\*) se il contratto lo prevede, il parametro di indicizzazione non può assumere valori negativi (clausola floor): in tal caso viene considerato pari a zero e viene applicato un tasso minimo pari allo spread. L'applicazione di questa clausola consente di ottenere uno spread ridotto

Come prevede l'art.4 del Decreto del Ministero delle Finanze n.ro 57 del 20 febbraio 2014, se il cliente possiede il rating di legalità, le condizioni economiche massime sono così migliorate:

Tasso di interesse annuo: almeno 0,10%.in meno;

Spese gestione pratica (istruttoria): almeno 0,05% in meno.

#### CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

**TAEG** (indicatore sintetico di costo): vedi esempi di calcolo riportati di seguito

**Esempio di calcolo TAEG: prestito a tasso fisso 10,00% rata semestrale**

Valido anche nel caso nel caso di prestito a tasso variabile con parametro di indicizzazione che non può assumere valori negativi.

(es. media Euribor/360 a 6 mesi -0,40% + spread 10,00% = 9,60% → tasso applicato 10,00%)

<b>Capitale iniziale € 25.000,00</b>				Importo rata * <b>€ 3.247,61</b>	Spesa per rata € <b>10,00</b>	Imposta sostitutiva <b>0,25%</b>	<b>TAEG * 11,61%</b>
Durata mesi	<b>60</b>	Tasso nominale annuo	<b>10,00%</b>	n° <b>10</b> rate semestrali costanti posticipate	Gestione pratica (Istruttoria) € <b>625,00</b>		

\* = se il prestito è a tasso variabile l'importo della rata e del TAEG variano in base al valore del parametro di indicizzazione

### **Esempio di calcolo TAEG: prestito a tasso fisso 10,00% rata mensile**

Valido anche nel caso nel caso di prestito a tasso variabile con parametro di indicizzazione che non può assumere valori negativi.

(es. media Euribor/360 a 6 mesi -0,40% + spread 10,00% = 9,60% → tasso applicato 10,00%)

<b>Capitale iniziale € 10.000,00</b>			Importo rata * <b>€ 327,67</b>	Spesa per rata € <b>5,00</b>	Imposta sostitutiva <b>0,25%</b>	<b>TAEG * 13,82%</b>
Durata mesi	<b>36</b>	Tasso nominale annuo	<b>10,00%</b>	n° <b>36</b> rate mensili costanti posticipate	Gestione pratica (Istruttoria) € <b>250,00</b>	

\* = se il prestito è a tasso variabile l'importo della rata e del TAEG variano in base al valore del parametro di indicizzazione

Il cliente potrà consultare lo specifico Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'articolo 2 della legge n. 108/96 (c.d. "legge antiusura") sul cartello affisso ai sensi del comma 3 del medesimo articolo e sul sito internet della banca [www.bcccastagneto.it](http://www.bcccastagneto.it), sezione "Trasparenza".

**Il corrispettivo per la prestazione di denaro complessivamente dovuto dal cliente, così come determinato per effetto della combinazione delle varie condizioni economiche pattuite rilevanti ai fini della legge 108/1996 e relative disposizioni di attuazione, non supererà comunque l'importo massimo consentito ai sensi della predetta legge.**

## **Requisiti minimi che potrebbero essere richiesti**

- apertura rapporto di conto corrente presso nostri sportelli
- presentazione di un piano finanziario asseverato da un professionista di gradimento della banca

## **RECESSO E RECLAMI**

### **RECESSO DAL CONTRATTO**

Il recesso dal contratto prima della scadenza pattuita comporta il rimborso anticipato del prestito e può essere richiesto solo se espressamente previsto nel contratto.

Se è previsto, può essere richiesto in qualsiasi momento ed è necessario dare comunicazione scritta con un preavviso di almeno 10 giorni di calendario.

Il recesso da parte del cliente comporta il pagamento della commissione eventualmente prevista nel contratto.

### **TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE**

10 giorni di calendario

## 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) a

Ufficio Reclami della banca

Via Aurelia 11, 57022 Donoratico LI

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

P.E.C. [reclami.bcccastagneto@pec.it](mailto:reclami.bcccastagneto@pec.it)

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it)., ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore 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.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

## LEGENDA

Tasso fisso	Tasso di interesse che non varia per tutta la durata del finanziamento.
Tasso variabile	Tasso di interesse che varia durante la vita del finanziamento al variare di un parametro di riferimento.
Indice di riferimento	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse. L'indice di riferimento è la media Euribor 6 mesi/360 del mese precedente troncata al centesimo e arrotondata al decimo superiore. L'Euribor è rilevato con frequenza mensile. L'amministratore dell'EURIBOR è l'European Money Markets Institutes (EMMI).
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
T.A.E.G. (Tasso annuo effettivo globale)	E' un indicatore sintetico del costo del credito, espresso in percentuale sull'ammontare del prestito concesso.
Rata	Pagamento che il debitore effettua periodicamente per la restituzione del prestito, secondo cadenze stabilite contrattualmente. La rata è composta da: <ul style="list-style-type: none"><li>• una quota capitale (cioè una parte dell'importo prestato);</li><li>• una quota interessi (quota interessi dovuta alla banca per il prestito).</li></ul>
Ammortamento	E' il piano di restituzione graduale del prestito mediante il pagamento periodico di rate.