



La forma e la sostanza.

FOGLIO INFORMATIVO FINANZIAMENTO A BREVE TERMINE PER LE IMPRESE

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione	Credito Emiliano SpA
Iscrizione in albi e/o registri	Iscritta all'Albo delle Banche (n. 5350) e all'Albo dei Gruppi bancari tenuti dalla Banca d'Italia (n. 20010) - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
indirizzo della sede legale:	Via Emilia S. Pietro, 4 - 42121 - Reggio Emilia
numero di telefono degli uffici ai quali il cliente si può rivolgere per ulteriori informazioni e/o per la conclusione del contratto	Tel.:+39 800 27.33.36
numero di fax	Fax:+39 0522 433969
sito internet:	www.credem.it
indirizzo di posta elettronica	info@credem.it

Riservato all'offerta fuori sede

(da compilare a cura di chi esegue l'offerta o del soggetto che entra in contatto con il cliente)

Nome e Cognome
Indirizzo (via, CAP, Località)
Tel.
Email
Qualifica
Iscritto all'Albo Unico dei Promotori Finanziari con provvedimento n. del

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

Descrizione e finalità	E' un finanziamento chirografario per le imprese di qualsiasi tipo, con rimborso rateale in base ad un piano di ammortamento ovvero in unica soluzione a scadenza, destinato a finanziare a breve termine gli investimenti aziendali ovvero ogni altra esigenza finanziaria.
Caratteristiche tecniche	Si tratta di un mutuo regolato ad un tasso d'interesse fisso oppure variabile in relazione all'andamento del parametro di indicizzazione definito nel contratto. In quest'ultimo caso il tasso si determina automaticamente ad ogni scadenza e l'importo della rata varia a seguito delle variazioni del tasso di riferimento.
Garanzia	Finanziamenti, di norma, senza garanzie reali. La Banca può comunque richiedere il rilascio di eventuali garanzie reali e/o personali, comprese le garanzie rilasciate dalle Cooperative e dai Consorzi di Garanzia. I finanziamenti agrari (effettuati ai sensi dell'art. 43 del D.Lgs. 385/93) sono assistiti da Privilegio Legale Agrario sui beni mobili).
Forma tecnica e rimborso	Il rimborso può avvenire con le seguenti modalità: - nel caso di operazioni con rimborso rateale il pagamento avviene secondo un piano di ammortamento e le rate sono composte da una quota capitale e da una quota interessi. - per le operazioni a rimborso "bullet" è previsto il pagamento di rate di soli interessi alle scadenze stabilite e il pagamento del capitale in



La forma e la sostanza.

Principali rischi	<p>un'unica soluzione a scadenza.</p> <p>Nel caso di operazioni a tasso variabile, il rischio principale è dovuto alla variabilità del parametro di indicizzazione e quindi del tasso che, a fronte di aumenti dei tassi di mercato, potrebbe provocare un aumento anche consistente dell'importo delle rate del finanziamento.</p> <p>Nel caso di operazioni a tasso fisso, il rischio principale potrebbe essere quello di una riduzione del costo del denaro, quindi con una rata costante più alta di quella che risulterebbe applicando tassi correnti.</p>
--------------------------	--

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO A TASSO VARIABILE Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

11,054%

Calcolo riferito ad un mutuo di 100.000 euro con le seguenti caratteristiche:

Durata	18 mesi meno un giorno
Periodicità delle rate	Trimestrale
Tasso di interesse nominale annuo	9,900% (riferito alla data di stipula e determinato in base alla quotazione dell'Euribor 3 mese "365" data valuta del 27/03/2012 arrotondato ai dieci centesimi superiori e aumentato di uno spread di 9,00 punti).
Spese per la stipula del contratto, per la gestione del rapporto e altre spese da sostenere (considerate ai fini del calcolo del TAEG)	1.015,00 euro (costo determinato dalla somma tra le seguenti spese: istruttoria, incasso rata)
Importo Rata	14,869,98 euro (intesa come totale rate quota interessi)

Oltre al TAEG e alle voci di spesa in esso previste e sopra indicate, vanno considerati altri costi, quali le spese e le imposte per le stipule del contratto.



La forma e la sostanza.

QUANTO PUÓ COSTARE IL MUTUO A TASSO FISSO
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

11,272%

Calcolo riferito ad un mutuo di 100.000 euro con le seguenti caratteristiche:

Durata	18 mesi meno un giorno
Periodicità delle rate	Trimestrale
Tasso di interesse nominale annuo	10,100% (riferito alla data di stipula e determinato in base alla quotazione dell' EuroIRS 2 anni data valuta del 27/03/2012 arrotondato ai dieci centesimi superiori e aumentato di uno spread di 9,00 punti).
Spese per la stipula del contratto, per la gestione del rapporto e altre spese da sostenere (considerate ai fini del calcolo del TAEG)	1.015,00 euro (costo determinato dalla somma tra le seguenti spese: istruttoria, incasso rata)
Importo Rata	15.170,38 euro (intesa come totale rate quota interessi)

Oltre al TAEG e alle voci di spesa in esso previste e sopra indicate, vanno considerati altri costi, quali le spese e le imposte per le stipule del contratto

	Importo minimo finanziabile	10.000 euro
	Importo massimo finanziabile	Non previsto
	Durata	Massimo 18 mesi meno un giorno
TASSI	Tasso di interesse nominale annuo	Per le operazioni a tasso variabile il tasso nominale annuo, viene determinato il giorno stesso della stipula del mutuo in base alla quotazione "data valuta" dell'Euribor, del giorno di stipula, arrotondato ai dieci centesimi superiori e maggiorato dello spread concordato. Tale tasso di interesse rimane valido per la sola prima rata di ammortamento. Per le operazioni a tasso fisso il tasso nominale annuo, che rimane valido per tutta la durata dell'ammortamento, viene determinato il giorno stesso della stipula del mutuo in base alla quotazione "data valuta" del giorno di stipula dell'EuroIRS corrispondente alla durata del finanziamento arrotondato ai dieci centesimi superiori e maggiorato dello spread concordato. In ogni caso il tasso nominale annuo sarà determinato in ottemperanza a quanto stabilito dalla Legge 108/96 in materia di usura e successive modifiche ed integrazioni
	Parametro di indicizzazione	Nel caso di operazioni a tasso variabile il parametro di indicizzazione utilizzato è l'Euribor "365" a 3-6 mesi espresso fino alla terza cifra decimale e rilevato dai principali quotidiani economici. Nel caso di operazioni a tasso fisso il parametro di determinazione del tasso è l'EuroIRS 2 anni



La forma e la sostanza.

		Spread	espresso fino alla terza cifra decimale e rilevato dai principali quotidiani economici. Massimo 9,00 punti comunque nel rispetto dei limiti fissati dalla Legge 108/96 in materia di usura e successive modifiche ed integrazioni.
		Tasso di interesse di ammortamento	Nel caso di operazioni a tasso variabile, successivamente il tasso varierà ad ogni frequenza rata in funzione delle variazioni del parametro di indicizzazione. Nel caso di operazioni a tasso fisso, il tasso di interesse di ammortamento rimane valido per l'intera durata del finanziamento.
		Tasso di mora	Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate e applicata con decorrenza dal giorno dell'inadempienza a quello dell'effettivo pagamento. Sugli interessi di mora come sopra calcolati non sarà effettuata la capitalizzazione periodica. Il tasso di mora e' pattuito nella misura massima di 2 (due) punti in più del tasso convenuto, comunque nel rispetto dei limiti, tempo per tempo vigenti, fissati dalla Legge 108/96 in materia di usura e successive modifiche ed integrazioni.
SPESE	Stipula del contratto	Istruttoria	1,00% dell'importo erogato
		Gestione pratica	non previsto
	Gestione del rapporto	Incasso rata	<ul style="list-style-type: none">▪ 2,50 euro con addebito automatico in c/c▪ 3,00 euro con pagamento per cassa
		Invio comunicazioni periodiche	Supporto cartaceo: 0,00 euro Supporto elettronico (MyBox): 0,00 euro
		Invio comunicazioni di variazione unilaterale	Supporto cartaceo: 0,00 euro Supporto elettronico (MyBox): 0,00 euro
		Sospensione pagamento rata	0,00 euro
		Variazione condizioni contrattuali	250,00 euro
		Accollo mutuo	150,00 euro
Rinuncia Mutuo	150,00 euro		



La forma e la sostanza.

PIANO DI AMMORTA MENTO	Tipo di Ammortamento	Di norma ammortamento francese a rimborso rateale, ma è possibile anche effettuare il rimborso in un' unica soluzione (bullet)
	Tipologia di rata	Costante nel caso di operazioni con rimborso rateale, il pagamento avviene secondo un piano di ammortamento e le rate sono composte da una quota capitale e da una quota interessi. Per le operazioni a rimborso "bullet" è previsto il pagamento di rate di soli interessi alle scadenze stabilite e il pagamento del capitale in un'unica soluzione a scadenza.
	Periodicità delle rate	Trimestrale o semestrale in funzione della frequenza rata concordata
	Arrotondamento Rata	0,50 euro superiori.

RILEVAZIONI E SIMULAZIONI

Ultime rilevazioni del parametro di riferimento (Euribor act/365)

Data Valuta	1 mese	3 mesi	6 mesi
23/06/2011	1,342	1,541	1,795
25/07/2011	1,467	1,630	1,842
27/03/2012(*)	0,500	0,900	1,200

(*)Euribor act/365 arrotondato ai 10 centesimi superiori

Ultime rilevazioni del parametro di riferimento (EurIRS)

Data Valuta	2 anni
23/06/2011	2,100
25/07/2011	2,050
27/03/2012(*)	1,100

(*)IRS arrotondato ai 10 centesimi superiori

Calcolo esemplificativo importo rata

Esempio: Finanziamento a tasso variabile

Importo 100.000,00 euro – Rata Trimestrale – Tasso Euribor 3 mese base 365 arrotondato ai 10 centesimi superiori + 9,00 punti.

Tasso applicato	Durata finanziamento	Importo Rata	Aumento tasso del 2% dopo 2 anni	Diminuzione tasso del 2% dopo 2 anni
9,900%	1,5 anni	14.869,98	---	---

Esempio: Finanziamento a tasso fisso

importo 100.000,00 euro – Rata Trimestrale – Tasso EurIRS di periodo ai 10 centesimi superiori + 9,00 punti

Tasso applicato	Durata finanziamento	Importo Rata	Aumento tasso del 2% dopo 2 anni	Diminuzione tasso del 2% dopo 2 anni
10,100%	1,5 anni	15.170,38	---	---



La forma e la sostanza.

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) rilevato trimestralmente con decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze ai sensi dell'art. 2 della legge 108/96 (legge sull'usura) relativo alla categoria "Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese" può essere consultato in filiale nell'apposito Avviso e sul sito Internet della banca www.credem.it

SERVIZI ACCESSORI E ALTRE SPESE

Imposte	Imposta di bollo di 14,62 euro solo per le operazioni non regolate in conto corrente.
----------------	---

ESTINZIONE ANTICIPATA

Estinzione anticipata	E' consentita, totale o parziale, con il pagamento di una commissione calcolata percentualmente sul capitale rimborsato.
Commissioni per estinzione anticipata	<ul style="list-style-type: none">▪ per operazioni a tasso variabile, 2% sul capitale rimborsato anticipatamente minimo 150.00 euro▪ per operazioni a tasso fisso, 3% sul capitale rimborsato anticipatamente minimo 150.00 euro

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

E' in facoltà della Banca di recedere in qualsiasi momento e per qualsiasi motivo, a mezzo di comunicazione scritta con raccomandata A/R, dal contratto, e di esigere il totale pagamento del debito residuo con il preavviso di 5 giorni. In conseguenza delle facoltà sopra descritte, il finanziamento deve intendersi accordato con durata a breve termine e quindi non soggetto alla disciplina del D.P.R. 29.9.73 n. 601.

Risoluzione del contratto (CAPITOLATO DI PATTI E CONDIZIONI GENERALI)

Tutti gli obblighi posti a carico della Parte mutuataria nel contratto e nel capitolato hanno carattere essenziale e la loro violazione dà luogo alla risoluzione del contratto di mutuo, senza necessità di preavviso, di costituzione in mora o di domanda giudiziale.

In caso di ritardato pagamento anche di una sola rata di mutuo, la Banca avrà diritto di procedere alla risoluzione del contratto.

La Banca avrà anche il diritto di risolvere il contratto qualora la Parte mutuataria o i Garanti subiscano protesti, procedimenti conservativi o esecutivi o ipoteche giudiziali o compiano qualsiasi atto che diminuisca la loro consistenza patrimoniale o non rispettino gli obblighi assunti verso l'Istituto con altri contratti di finanziamento.

Oltre che nei casi di insolvenza la Banca potrà esigere l'immediata prestazione ai sensi dell'art. 1186 del codice civile qualora si fosse verificata una diminuzione di garanzia per fatto della Parte mutuataria.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

I tempi massimi di chiusura del presente contratto sono di 60 giorni calcolati a decorrere dalla data di richiesta e previa costituzione della provvista per l'estinzione del debito residuo.

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo all'Ufficio Reclami - Ufficio Compliance Relazioni Clientela della Banca, sito in via Emilia S. Pietro n. 4, 42121 Reggio Emilia (RE) - o all'indirizzo di posta elettronica recweb@credem.it o attraverso il sito internet www.credem.it. La Banca deve rispondere entro 30 (trenta) giorni dal ricevimento del reclamo.

Ai sensi del decreto legislativo 28/2010 Il Cliente che intende esercitare un'azione individuale davanti all'Autorità Giudiziaria è obbligato a esperire il procedimento di mediazione o il procedimento di risoluzione



La forma e la sostanza.

stragiudiziale delle controversie con la clientela di cui all'art. 128 *bis* TUB. L'esperimento di tale procedimento è condizione di procedibilità della domanda giudiziale.

A tale fine, le parti concordano di sottoporre le controversie che dovessero sorgere in relazione al presente contratto:

- all'Organismo di conciliazione **Conciliatore Bancario Finanziario** (iscritto nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia al n. 3) in quanto organismo specializzato nelle controversie bancarie e finanziarie che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale. Il citato Organismo di conciliazione può essere attivato dalla Banca o dal cliente e non richiede che sia stato preventivamente presentato un reclamo alla Banca. Le condizioni e le procedure sono definite nel relativo regolamento, disponibile sul sito www.conciliatorebancario.it e presso tutte le Filiali della Banca. Le parti restano comunque libere, anche dopo la sottoscrizione del presente contratto, di concordare per iscritto di rivolgersi ad un altro organismo, purché iscritto nel medesimo registro del Ministero della Giustizia.
- all'**Arbitro Bancario Finanziario** (di seguito anche solo "ABF") - istituito ai sensi dell'art. 128-bis del TUB -, dopo aver presentato un preventivo reclamo alla Banca ed al fine di ottenere la risoluzione della questione insorta attraverso una decisione emanata dal collegio giudicante. L'ABF può essere adito per l'accertamento di diritti, obblighi e facoltà, indipendentemente dal valore del rapporto al quale si riferiscono. Se la richiesta del cliente ha ad oggetto la corresponsione di una somma di denaro, la competenza dell'ABF ha ad oggetto solamente questioni di importo non superiore a euro 100.000,00, con esclusione dei servizi di investimento. Per sapere come rivolgersi all'ABF si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere informazioni presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure rivolgersi direttamente alla Banca.

Resta comunque ferma la facoltà del cliente di presentare esposti alla Filiale della Banca d'Italia nel cui territorio ha sede la Banca per chiedere l'intervento dell'Istituto con riguardo a questioni insorte nell'ambito del rapporto contrattuale.

Il presente contratto è regolato dalla legge italiana. Per qualunque controversia che dovesse sorgere in dipendenza dal presente contratto è competente in via esclusiva il Foro di Reggio Emilia, ad eccezione del caso in cui il cliente rivesta la qualifica di consumatore ai sensi dell'art. 3, comma 1, lett. a) del d. lgs. n. 206/2005. In tale ultimo caso, sarà competente l'autorità giudiziaria nella cui circoscrizione si trova la residenza od il domicilio elettivo del cliente consumatore.

LEGENDA

Accollo	Contratto tra il debitore e un soggetto terzo che si impegna a pagare il debito al creditore, nel caso di un finanziamento il soggetto accollante si impegna a pagare alla banca il debito residuo.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del mutuo.
Parametro di indicizzazione	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
Euribor	Parametro di indicizzazione utilizzato come parametro nei mutui a tasso variabile. L'Euro Interbank Offered Rate misura il costo del denaro a breve termine nell'area euro ed è diffuso giornalmente dalla Federazione Bancaria Europea come media ponderata dei tassi di interesse ai quali le banche operanti nell'Unione Europea concedono i prestiti.
EuroIRS	Il parametro EuroIRS (detto anche IRS) è il tasso interbancario utilizzato come parametro per mutui a tasso fisso, diffuso giornalmente dalla Federazione bancaria europea. Rappresenta la media ponderata delle quotazioni con le quali le banche realizzano l'Interest Rate Swap.
Piano di ammortamento	La modalità di rimborso del mutuo in relazione al rimborso sia del capitale che degli interessi è denominato piano d'ammortamento. Il piano d'ammortamento, inteso come piano di restituzione del debito, viene definito sulla base della durata del prestito, del tasso d'interesse e della periodicità delle rate.



La forma e la sostanza.

Piano di ammortamento "francese"	E' il piano di rimborso del finanziamento le cui rate sono costituite da 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.
Rimborso bullet	Modalità di rimborso che prevede il pagamento di rate di soli interessi alle scadenze stabilite e il pagamento del capitale in un'unica soluzione a scadenza.
Rata costante	La somma tra la quota capitale e quota interessi rimane uguale (salvo variazioni di tasso) per tutta la durata del finanziamento. La rata è composta da quota capitale (crescente), cioè di una parte dell'importo prestato, e da una quota interessi (decrescente), relativa a parte degli interessi dovuti alla banca per il mutuo.
Quota capitale	Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.
Quota interessi	Quota della rata costituita dagli interessi maturati.
Spread	Maggiorazione applicata al parametro di base e che costituisce il rendimento della banca. Lo spread varia in funzione delle caratteristiche dell'operazione (importo, durata, garanzie, ecc.).
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Indica il costo totale del mutuo 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 le imposte.
Tasso nominale annuo	Il tasso nominale annuo viene determinato sulla base del parametro di indicizzazione aumentato dello spread concordati contrattualmente.
Tasso di ammortamento	Successivamente alla stipula, per l'intera durata del finanziamento (eventuale preammortamento più ammortamento) il tasso varierà ad ogni frequenza rata in funzione delle variazioni del parametro di indicizzazione concordato.
Tasso di preammortamento	Tasso di interesse dovuto sulla somma finanziata per il periodo che va dalla data di stipula del finanziamento alla data di scadenza della prima rata.
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 e, quindi, vietato, bisogna: (a) individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM relativo alla categoria " Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese ", aumentarlo di un quarto ed aggiungere un margine di ulteriori 4 punti percentuali; la differenza tra il limite così individuato e il tasso medio non può comunque essere superiore a 8 punti percentuali; (b) accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore al limite rilevato secondo le modalità di cui alla lettera (a).