

## Foglio Informativo n. 92

## Mutuo Chirografario "Resto al Sud"

## INFORMAZIONI SUL SOGGETTO EROGATORE

**Banca di Credito Cooperativo di Roma Società Cooperativa fondata nel 1954**

Sede Legale, Presidenza e Direzione Generale Via Sardegna, 129 - 00187 - Roma (RM)

Tel.: 06.5286.1 - Fax: 065286.3305

Sito web: [www.bccroma.it](http://www.bccroma.it) - Email: [info@roma.bcc.it](mailto:info@roma.bcc.it) - PEC: [bccroma@actaliscertymail.it](mailto:bccroma@actaliscertymail.it)

Codice Fiscale e numero di iscrizione al Registro Imprese di Roma n. 01275240586

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari con capogruppo Iccrea Banca S.p.A., che ne esercita la direzione e il coordinamento.

Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea - Partita IVA 15240741007, Cod. SDI 9GPHLV. Iscritta all'Albo delle banche n. 4516, Cod. ABI: 8327 Iscritta all'Albo delle società cooperative n. 111

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

## CHE COS'È IL MUTUO CHIROGRAFARIO "RESTO AL SUD"

Il **Mutuo Chirografario "Resto al Sud"** è un finanziamento destinato ai giovani imprenditori che costituiscono nuove Piccole e Medie Imprese (PMI) nelle regioni del Mezzogiorno (la Banca colloca il prodotto nella Regione Abruzzo e nei comuni del Centro Italia colpiti dal sisma del 2016). L'iniziativa è disciplinata dal D.L. 91/17 "Disposizioni urgenti per la crescita del Mezzogiorno".

Il finanziamento viene erogato dalla Banca per una quota pari al 50% dell'investimento complessivo richiesto su un **conto corrente dedicato** che viene utilizzato dai beneficiari, a fronte della presentazione dei relativi giustificativi di pagamento, per tutti i pagamenti relativi al progetto imprenditoriale e sul quale viene versato il contributo a fondo perduto riconosciuto da Invitalia spa pari al 50% dell'investimento complessivo (Agenzia nazionale per l'attrazione di investimenti e lo sviluppo di impresa, che ha sottoscritto la Convenzione con l'Abi alla quale la Banca ha aderito).

Il conto corrente dedicato può essere movimentato dalla Banca solo dietro presentazione dei giustificativi di tutte le spese ammissibili relative all'investimento. Il conto dedicato può prevedere domiciliazione di utenze solo se intestate al cliente e i pagamenti possono essere effettuati tramite Bonifico, SDD, RI.Ba, Mav, Bollettino Freccia e Bollettino postale.

Le imposte non sono spese ammissibili, pertanto, i pagamenti devono essere fatti dalla Banca previa costituzione, da parte del cliente, dell'importo dell'IVA sul conto corrente dedicato.

Gli interessi del finanziamento sono interamente coperti da un contributo erogato da Invitalia spa su un **conto corrente vincolato per interessi**, che deve riportare in intestazione il CUP (Codice Unico di Progetto) e che serve esclusivamente al pagamento della quota interessi del finanziamento, il contributo in conto interessi è pari al 50% dell'investimento complessivo.

I beneficiari, ove non già titolari di altro conto corrente, devono aprire un conto corrente ordinario per il regolamento della normale operatività.

Le richieste di finanziamento di importo superiore ad € 100.000,00 devono essere assistite dalla garanzia diretta del Fondo Centrale di Garanzia per le PMI (Legge 662/96), gestito dal Medio Credito Centrale Spa (MCC), per una percentuale fissa di copertura pari all'80% dell'esposizione della Banca per capitale ed interessi (la Banca può acquisire garanzie aggiuntive a copertura del restante 20%). Quelle di importo inferiore ad € 100.000,00, presentate da soggetti operanti in Abruzzo, devono essere assistite dalla garanzia a prima richiesta di un Confidi a sua volta controgarantito dal Fondo per le PMI, gestito dal Medio Credito Centrale Spa (MCC). Per informazioni sui costi di garanzia dei Confidi convenzionati con la Banca e di MCC il cliente può consultare, rispettivamente, i Fogli Informativi dei singoli Confidi, il Foglio Informativo n°38 relativo al Mutuo Chirografario in Convenzione Confidi e il Foglio Informativo n°49 "Finanziamenti in Convenzione MCC Fondo Garanzia PMI",

Sulla sola quota di finanziamento bancario non garantita è possibile raccogliere garanzie personali.

Sono ammissibili le richieste presentate da professionisti, imprese individuali e le società, ivi incluse le società cooperative, operanti nei settori dell'artigianato, dell'industria, della trasformazione dei prodotti agricoli, della pesca, dell'acquacoltura e nella fornitura di servizi, ivi compresi i servizi turistici, purchè in possesso dei seguenti requisiti:

- o età compresa tra i 18 ed i 55 anni;
- o residenza nella Regione Abruzzo al momento della presentazione della domanda o che abbiano trasferito la residenza entro sessanta giorni dalla comunicazione del positivo esito dell'istruttoria da parte di Invitalia spa;
- o non risultanti già beneficiari, nell'ultimo triennio, di ulteriori misure a livello nazionale a favore dell'autoimprenditorialità;
- o residenti nei comuni del Centro Italia colpiti dal sisma del 2016
- o residenza nella regione Abruzzo e sede legale e operativa nella regione Abruzzo per tutta la durata del finanziamento;

## Foglio Informativo n. 92

### Mutuo Chirografario “Resto al Sud”

- o i soggetti richiedenti l'agevolazione e beneficiari della stessa non devono essere titolari di un contratto di lavoro a tempo indeterminato presso un altro soggetto, a pena di decadenza del provvedimento di concessione;
- o già costituite sotto forma di impresa individuale o di società (ivi incluse società cooperative) e, se non ancora costituite, a condizione che si costituiscano entro 60 giorni (120 giorni nel caso di soggetti residenti all'estero) dalla data di comunicazione della valutazione istruttoria da parte di Invitalia spa.

Sono ammissibili le seguenti categorie di spese relative a progetti che devono essere realizzati entro ventiquattro mesi dal provvedimento di concessione:

- o Macchinari, impianti e attrezzature nuovi di fabbrica;
- o Programmi informatici e servizi per le ICT connessi alle esigenze produttive e gestionali dell'impresa;
- o Opere edili relative a interventi di ristrutturazione e/o manutenzione straordinaria connessi all'attività, nella misura massima del 30% del programma di spesa;
- o Spese relative al capitale circolante (ad esempio materie prime, semilavorati, utenze, canoni di locazione ecc.) nella misura massima del 20% del programma di spesa.

#### CARATTERISTICHE MUTUO CHIROGRAFARIO

Il **mutuo chirografario** è un finanziamento a medio-lungo termine.

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

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

Il cliente rimborsa il mutuo mediante il pagamento periodico di rate, comprensive di capitale e interessi.

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

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

#### I tipi di mutuo e i loro rischi

##### **Mutuo a tasso fisso**

Rimangono fissi per tutta la durata del mutuo 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.

##### **Altro**

Il cliente ha la possibilità di scegliere una polizza di assicurazione facoltativa a copertura dei rischi morte per infortunio, malattia, etc. (gli eventi di cui sopra si riferiscono al soggetto assicurato).

Ulteriori dettagli sono contenuti negli appositi “Fascicoli Informativi” che sono disponibili presso gli sportelli della banca.

**“La/e polizza/e assicurativa/e accessoria/e al finanziamento è/sono facoltativa/e e non indispensabile/i per ottenere il finanziamento alle condizioni proposte”.**

#### Rischi specifici legati alla tipologia di contratto

##### Rischio di tasso

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

#### CARATTERISTICHE SERVIZI DI PAGAMENTO D.L. 11-2010 (PSD) DIVERSI DALLE CARTE DI PAGAMENTO

Con la prestazione di servizi di pagamento collegati al conto corrente acceso presso la banca, il cliente ha la possibilità di effettuare pagamenti a terzi o di riceverli.

I servizi di pagamento principali sono:

## Foglio Informativo n. 92

### Mutuo Chirografario “Resto al Sud”

- o bonifico: con il bonifico la banca trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente (ordinante e beneficiario possono coincidere);
- o addebito diretto (anche SDD): con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare;
- o Ri.Ba, bollettini “Mav” e “Freccia” emessi a proprio debito.

#### Principali rischi (generici e specifici):

- o variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio), se contrattualmente previsto;
- o mancata esecuzione del pagamento per assenza di fondi;
- o per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste di non avere provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito;
- o irregolarità formali o contraffazione riguardo pagamenti tramite procedura SDD;
- o mancata accettazione da parte della banca domiciliataria dell'ordine permanente di addebito o revoca da parte del debitore, indirizzata alla propria banca, dell'autorizzazione stessa;
- o rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- o rischio di rifiuto delle operazioni di versamento contante ed assegni in caso di irregolarità o differenze tra l'importo indicato all'atto del versamento dei valori e quello effettivamente riscontrato;
- o rischio di trattenuta di banconote sospette di falsità e/o di provenienza illecita e mancata contabilizzazione delle stesse nell'operazione di versamento;
- o utilizzo fraudolento della carta di debito - in qualità di strumento di riconoscimento - da parte di soggetti terzi non legittimati in caso di smarrimento e/o sottrazione della stessa e delle relative credenziali di sicurezza personalizzate (PIN);
- o disguidi tecnici (non giustificabili con i casi di forza maggiore) che impediscano all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario.
- o irregolarità formali o contraffazione riguardo gli incassi tramite procedura addebito diretto SEPA (SDD - Sepa Direct Debit);
- o mancata accettazione da parte della banca domiciliataria dell'ordine permanente di addebito o revoca da parte del debitore, indirizzata alla propria banca, dell'autorizzazione stessa;
- o rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.

#### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

#### CONTO CORRENTE VINCOLATO PER INTERESSI

Spese fisse (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

#### Tenuta del conto

Voce	Importo
Spese per l'apertura del conto	Non prevista
Canone annuo per la tenuta del conto	Non previsto

Per maggiori delucidazioni sull'ammontare complessivo di spese fisse potenzialmente sostenibili dal cliente per la tenuta del conto, diverse e/o ulteriori dal “Canone annuo”, si rimanda altresì alla consultazione della sotto-Sezione “**Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)**”, contenuta nella successiva Sezione “**Altre condizioni economiche – Operatività corrente e gestione della liquidità**” del presente Foglio Informativo.

#### Gestione della liquidità

**Foglio Informativo n. 92**  
**Mutuo Chirografario "Resto al Sud"**

	€ 0,00 annui addebitati con periodicità trimestrale.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	L'importo di spesa, addebitato secondo la periodicità sopra definita, trova applicazione in misura integrale anche nel trimestre di apertura o chiusura conto

**Spese Variabili (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)**

Gestione liquidità	
Voce	Importo
Spese per estratto conto cartaceo (costo trimestrale)*:	€ 0,00 di cui:
- Produzione	€ 0,00
- Invio	€ 0,00
Spese per estratto conto in formato elettronico	€ 0,00
Spese per estratto conto allo sportello	
- Cartaceo	€ 0,00
- Formato elettronico	€ 0,00
Spese per estratto conto scalare*:	
- Cartaceo	€ 0,00
- Formato elettronico	€ 0,00
Spese per contabili*:	
- Cartaceo	€ 0,00
- Formato elettronico	€ 0,00
Spese per documento di sintesi (ed eventuali comunicazioni a garanti di finanziamenti regolati in conto corrente)*:	€ 0,00
- Cartaceo	€ 0,00
- Formato elettronico	
Spese per altre comunicazioni	€ 0,00
Spese per altre comunicazioni mediante raccomandata	€ 0,00
* La spesa effettivamente applicata dalla Banca coincide con l'importo associato alla modalità di spedizione da Lei/Voi selezionata	

**Altre condizioni economiche**

**Operatività corrente e gestione della liquidità**

**Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)**

Spese tenuta del conto (per ogni trimestre o frazione di trimestre)	Non previste
Spese forfetarie trimestrali	€ 0,00

**Altre spese e condizioni (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)**

Voce	Importo
Imposta di bollo su estratto conto	Come da Disposizioni di Legge
Periodicità o data di addebito spese e commissioni	Trimestrale o al momento dell'esecuzione dell'operazione
Periodicità estratto conto	Trimestrale
Periodicità estratto conto scalare	Trimestrale
Periodicità comunicazioni periodiche ex art. 119 TUB	Annuale

## Foglio Informativo n. 92

## Mutuo Chirografario "Resto al Sud"

## CONTO CORRENTE DEDICATO

Spese fisse (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

## Tenuta del conto/Gestione della liquidità

Voce	Importo
Canone annuo	Non previsto
Per maggiori delucidazioni sull'ammontare complessivo di spese fisse potenzialmente sostenibili dal cliente per la tenuta del conto, diverse e/o ulteriori dal "Canone annuo", si rimanda altresì alla consultazione della sotto-Sezione "Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)", contenuta nella successiva Sezione "Altre condizioni economiche – Operatività corrente e gestione della liquidità" del presente Foglio Informativo.	

## Gestione della liquidità

Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00 annui addebitati con periodicità trimestrale.  L'importo di spesa, addebitato secondo la periodicità sopra definita, trova applicazione in misura integrale anche nel trimestre di apertura o chiusura conto
--	---

Spese Variabili (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Gestione liquidità	
Voce	Importo
Spesa massima unitaria per registrazione operazione (si aggiunge al costo dell'operazione)	€ 0,00
Registrazioni operazioni gratuite trimestrali	Nessuna
Spese per estratto conto cartaceo (costo trimestrale)*:	€ 0,00 di cui:
- Produzione	€ 0,00
- Invio	€ 0,00
Spese per estratto conto in formato elettronico	€ 0,00
Spese per estratto conto allo sportello	
- Cartaceo	€ 0,00
- Formato elettronico	€ 0,00
Spese per estratto conto scalare*:	
- Cartaceo	€ 0,00
- Formato elettronico	€ 0,00
Spese per contabili*:	
- Cartaceo	€ 0,00
- Formato elettronico	€ 0,00
Spese per documento di sintesi (ed eventuali comunicazioni a garanti di finanziamenti regolati in conto corrente)*:	
- Cartaceo	€ 0,00
- Formato elettronico	€ 0,00
Spese per altre comunicazioni	€ 0,00
Spese per altre comunicazioni mediante raccomandata	€ 0,00

\* La spesa effettivamente applicata dalla Banca coincide con l'importo associato alla modalità di spedizione da Lei/Voi selezionata

## Foglio Informativo n. 92

## Mutuo Chirografario "Resto al Sud"

Servizi di Pagamento	
Voce	Importo
Domiciliazione utenze	Gratuita

**Altre condizioni economiche**
**Operatività corrente e gestione della liquidità**
**Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)**

Spese tenuta del conto (per ogni trimestre o frazione di trimestre)	Non previste
Spese forfetarie trimestrali	€ 0,00

**Altre spese e condizioni (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)**

Voce	Importo
Imposta di bollo su estratto conto	Come da Disposizioni di Legge
Periodicità o data di addebito spese e commissioni	Annuale o al momento dell'esecuzione dell'operazione
Periodicità estratto conto	Annuale
Periodicità estratto conto scalare	Annuale
Periodicità comunicazioni periodiche ex art. 119 TUB	Annuale

**Servizi di Pagamento**
**Bonifici in uscita (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)**
**Commissioni e spese**
**Bonifici SEPA (Area SEPA)**
**Bonifico SEPA (SCT – SEPA CREDIT TRANSFER) e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del Regolamento CE n. 924/2009**

Modalità	Tipologia	Stessa Banca
Sportello	Generico	€ 0,00

**Bonifici SEPA non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento CE n. 924/2009**

Modalità	Tipologia	Stessa Banca	Altra Banca
Sportello	Generico	€ 0,00	€ 0,00

**Bonifici urgenti**

Modalità	Tipologia	Stessa Banca	Altra Banca
Sportello	Generico	€ 0,00	€ 0,00

**Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in divisa di Stato membro dell'Unione Europea/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria ai sensi del D.Lgs. 11/2010**

Modalità	Voce	Importo
Sportello	Commissione di intervento	€ 0,00

**Foglio Informativo n. 92**
**Mutuo Chirografario “Resto al Sud”**

	Spese fisse	€ 0,00
	Ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa da euro	€ 0,00
	Spese swift	€ 0,00
	Spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	€ 0,00

<b>Bonifici extra SEPA (extra Area SEPA)</b>		
<b>Altri bonifici estero compresi i bonifici SEPA non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento CE n. 924/2009</b>		
<b>Modalità</b>	<b>Voce</b>	<b>Importo</b>
Sportello	Commissione di intervento	€ 0,00
	Spese fisse	€ 0,00
	Ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa da euro	€ 0,00
	Spese swift	€ 0,00
	Recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici effettuati con applicazione delle spese modalità OUR, salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti (solo per bonifici fuori ambito UE/Spazio Economico Europeo)	€ 0,00
	Spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	€ 0,00

<b>Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)</b>		
<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Modalità</b>	<b>Orario limite (cut off)</b>
Bonifico SEPA	Sportello	15:45
Bonifico Estero	Sportello	15:30

Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 10,00 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le filiali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.

\*Gli ordini disposti oltre l'orario di operatività della filiale si intendono ricevuti il primo giorno lavorativo bancario successivo.

<b>Tempi di esecuzione</b>		
<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Modalità</b>	<b>Giorno di accredito della Banca del beneficiario *</b>
Bonifico Interno (stessa banca)	Sportello	Massimo due giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine *
Bonifico SEPA	Sportello	Massimo due giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa diversa dall'euro	Sportello	Massimo quattro giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine

\* In caso di bonifico interno (stessa banca) la banca del beneficiario è ovviamente la banca del cliente ordinante che inoltre dovrà accreditare il beneficiario in entrata

**Addebiti diretti passivi\* (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)**

**Commissioni e spese**

Core Direct Debit	- Commissioni	€ 0,00
	- Spese	€ 0,00
B2B Direct Debit (solo per clienti diversi da consumatori)	- Commissioni	€ 0,00
	- Spese	€ 0,00



**Foglio Informativo n. 92**
**Mutuo Chirografario "Resto al Sud"**

\* Commissioni e spese sono indicate nel loro valore massimo e possono essere applicate in misura inferiore sulla base degli accordi commerciali/convenzioni in essere tra Banca e singolo Ente creditore.

<b>Tempi di esecuzione</b>
Accredito dei fondi alla banca del creditore alla data di scadenza

<b>Altre spese applicabili agli addebiti diretti</b>	
Per richiesta di rimborso (refund)	€ 0,00
Spesa per servizio clausola limitativa (black list/white list)	€ 0,00
Gestione del mandato	€ 0,00
Richiesta copia del mandato	€ 0,00

<b>Ri.Ba passive (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)</b>	
Penale per comunicazione insoluto oltre la scadenza (se consentito dalla Banca)	€ 0,00
Pagamento allo sportello	€ 0,00
Pagamento allo sportello con prenotazione prima della scadenza	€ 0,00

<b>Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)</b>	
<b>Modalità</b>	<b>Orario limite (cut off)</b>
Sportello	15:45
Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11,45 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le filiali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.	

<b>Tempi di esecuzione</b>
Accredito dei fondi alla banca del creditore un giorno operativo successivo alla data di scadenza

<b>MAV (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)</b>	
<b>MAV Passivi</b>	
Pagamento MAV	Gratuito

<b>Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)</b>	
<b>Modalità</b>	<b>Orario limite (cut off)</b>
Sportello	15:45
Sportello automatico*	15:45
Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11,45 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.	
*Gli ordini disposti oltre l'orario di operatività della filiale si intendono ricevuti il primo giorno lavorativo bancario successivo.	

<b>Tempi di esecuzione</b>	
<b>Modalità</b>	<b>Giorno di accredito della Banca del beneficiario</b>
Sportello	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Mediante sportello automatico	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

**Bollettino Freccia passivo (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa**



**Foglio Informativo n. 92**
**Mutuo Chirografario "Resto al Sud"**

di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)	
<b>Bollettino Freccia Passivo</b>	
→ Pagamento Bollettino Bancario Freccia con addebito in conto	€ 0,00
→ Pagamento Bollettino Bancario Freccia a sportello	€ 0,00

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)	
Modalità	Orario limite (cut off)
Sportello	15:45
Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11,45 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.	

Tempi di esecuzione	
Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario
Sportello	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

**Bollettini Postali (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)**

Commissioni e Spese	
Sportello	€ 0,00 (si aggiunge alle eventuali spese applicate da Poste Italiane su ogni singolo bollettino presentato per l'esecuzione dell'operazione)
Mediante canale telematico	€ 0,00 (si aggiunge alle eventuali spese applicate da Poste Italiane su ogni singolo bollettino presentato per l'esecuzione dell'operazione)
Mediante CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di Automazione)*	€ 0,00 (si aggiunge alle eventuali spese applicate da Poste Italiane su ogni singolo bollettino presentato per l'esecuzione dell'operazione)
*Le operazioni di pagamento di Bollettini Postali Premarcati sui Sistemi di Automazione potranno essere ordinate nel rispetto dei limiti di utilizzo delle operazioni di pagamento tempo per tempo disponibili sulla Carta di Debito adoperata per l'accesso a CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di Automazione) e, in ogni caso, entro il limite costituito dal saldo disponibile del conto corrente su cui viene disposto l'ordine di pagamento	

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)	
Modalità	Orario limite (cut off)
Sportello	15:45
Canale telematico	24:00
CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di Automazione)*	15:45
Il termine massimo di cut off per le operazioni disposte allo sportello sarà anticipato alle ore 11.30 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della succursale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.	
* Gli ordini disposti oltre l'orario di operatività della succursale si intendono ricevuti il primo giorno lavorativo bancario successivo.	

Tempi di esecuzione	
Modalità	Giorno di accredito al Prestatore di servizi di pagamento (Poste Italiane) del beneficiario
Sportello	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Mediante canale telematico	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Mediante sportello automatico	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

**Valute bonifici in uscita**

**Foglio Informativo n. 92****Mutuo Chirografario "Resto al Sud"**

<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Data Valuta di Addebito</b>
Bonifico SEPA	Giornata operativa di addebito
Bonifico estero in euro o in divisa di Stato membro dell' UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) non appartenente all'Unione monetaria	
Altri bonifici estero	

<b>Valute altri servizi</b>	
<b>Tipo Servizio</b>	<b>Data Valuta</b>
SEPA DIRECT DEBIT PASSIVO	Giornata operativa di addebito
RI.BA. PASSIVE	
MAV PASSIVI	
BOLLETTINO FRECCIA PASSIVO	
BOLLETTINO POSTALE	

## Foglio Informativo n. 92

## Mutuo Chirografario "Resto al Sud"

## MUTUO CHIROGRAFARIO

**QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO CHIROGRAFARIO RESTO AL SUD  
A TASSO FISSO**
**Tasso annuo effettivo globale (TAEG) 5,594%**

Il TAEG è calcolato su un finanziamento di € 50.000,00, al tasso sotto indicato, di durata pari a 96 mesi, con una periodicità della rata semestrale (compreso preammortamento di massimo 24 mesi), senza garanzia MCC e Confidi, spese di istruttoria, spese di comunicazioni ai sensi di legge, oneri fiscali e spese per avviso scadenza rata.

I valori sopraindicati si riferiscono all'ipotesi che le condizioni economiche applicate, in particolare il tasso di interesse, rimangano invariate per tutta la durata del finanziamento.

**Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato allegato al documento di sintesi.**

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

VOCI	COSTI
Tipologia	<b>Mutuo Chirografario a Tasso Fisso</b>
Importo Massimo finanziabile	€ 200.000,00*
Durata massima	96 mesi (compreso preammortamento di massimo 24 mesi)
Modalità di calcolo degli interessi	Il calcolo degli interessi è definito secondo la formula: debito in linea capitale (tempo per tempo) moltiplicato per il tasso di interesse e per il numero di giorni effettivi della singola rata di ammortamento, il risultato ottenuto è diviso per 360 (divisore dell'anno commerciale).

**\*Nel caso in cui l'istanza sia presentata da più soggetti l'importo massimo del singolo finanziamento è pari ad € 50.000,00**

**TASSI**

TASSI	
<u>Tasso Fisso</u>	
Tasso di interesse nominale annuo (Qualora il parametro di indicizzazione assumesse valore negativo, il tasso di interesse complessivo di volta in volta applicato non potrà mai essere, comunque, inferiore allo 0%)	5,12%
- parametro	IRS 8/Y
- valore attuale del parametro	alla data del 26.11.24 pari al 2,22%
- spread	2,90 punti percentuali
Tasso di interesse di preammortamento	Tasso del contratto
Parametro di riferimento	IRS 8/Y (Interest Rate Swap – vigente alla data di delibera del finanziamento bancario)
Tasso di mora	2,10% (e comunque nei limiti di legge, da applicare all'importo totale delle rate scadute)

**SPESE**

SPESE PER LA STIPULA DEL CONTRATTO	
Istruttoria	1,50% del capitale mutuato (minimo € 400,00)
Altre garanzie obbligatorie	Per conoscere tutti i costi di garanzia tempo per tempo richiesti dal Confidi coinvolto, il cliente può fare riferimento ai Fogli Informativi dei singoli Confidi ed al Foglio Informativo relativo al Mutuo Chirografario in Convenzione

## Foglio Informativo n. 92

## Mutuo Chirografario "Resto al Sud"

	Confidi
<b>SPESE PER LA GESTIONE DEL RAPPORTO</b>	
→ Incasso rata - con addebito automatico in conto corrente - con pagamento per cassa	€ 0,00 € 1,55
→ Spese invio quietanza*: - cartaceo - formato elettronico	€ 2,00 € 0,00
→ Spese per avviso scadenza rata*: - cartaceo - formato elettronico	€ 2,00 € 0,00
→ Spese per sollecito di pagamento*: - cartaceo - formato elettronico	€ 2,00 € 0,00
→ Spese per comunicazioni periodiche*: - cartaceo - formato elettronico	€ 1,00 € 0,00
Periodicità invio	Annuale al 31 dicembre e all'estinzione del rapporto
Spese per estinzione anticipata (totale o parziale)	1% (in percentuale su capitale residuo)
* La spesa effettivamente applicata dalla Banca coinciderà con l'importo associato alla modalità di spedizione da Lei/Voi selezionata in sede di sottoscrizione del rapporto contrattuale.	
<b>PIANO DI AMMORTAMENTO</b>	
Tipo di ammortamento	→ Italiano → Francese
Tipologia di rata	Costante
Periodicità delle rate	Semestrali posticipate al 30.06 e 30.12

## ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO IRS 8/Y

Data	Valore
29.09.2023	3,51%
09.01.2024	2,61%
26.11.2024	2,22%

## CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL' IMPORTO DELLA RATA IN PRESENZA DI TASSO FISSO A 8 ANNI

Tasso di interesse applicato IRS 8/Y, alla data del 26.11.24 pari al 2,22%+ 2,90 punti percentuali <b>(Qualora il parametro di indicizzazione assumesse valore negativo, il tasso di interesse complessivo di volta in volta applicato non potrà mai essere, comunque, inferiore allo 0%)</b>	5,12%
Durata del finanziamento (mesi)	96
Importo della rata semestrale per € 50.000,00 di capitale	€ 4.895,22

**ALTRE SPESE DA SOSTENERE**

→ Imposta di bollo (per finanziamenti di durata fino a 18 mesi) - regolati per cassa - regolati in conto	Come da Disposizioni di Legge Non prevista
→ Imposta sostitutiva (per finanziamenti di durata superiore a 18 mesi)	Come da Disposizioni di Legge
→ Bollo cambiale (su importo massimo avvalorabile, ovvero su importo finanziato aumentato del 20%)	

**Foglio Informativo n. 92**
**Mutuo Chirografario "Resto al Sud"**

- per finanziamenti di durata fino a 18 mesi - per finanziamenti di durata oltre 18 mesi	1,1% 0,01%
Oneri a favore di terzi (finanziamenti di importo inferiore ad € 100.000,00)	Per conoscere tutte le spese di iscrizione e/o ammissione e di sottoscrizione di quote sociali/consortili tempo per tempo richiesti dal Confidi coinvolto, il cliente può fare riferimento ai Fogli Informativi dei singoli Confidi ed al Foglio Informativo n°38 relativo al Mutuo Chirografario in Convenzione Confidi
Oneri a favore di terzi che rientrano nel TAEG: → Costi di garanzia MCC (finanziamenti di importo superiore ad € 100.000,00)	Per informazioni sui costi di garanzia MCC il cliente può consultare il Foglio Informativo n°49 "Finanziamenti in Convenzione MCC Fondo Garanzia PMI"
→ Altri costi di garanzia richiesti dal Confidi coinvolto (finanziamenti di importo inferiore ad € 100.000,00)	Per conoscere tutti i costi di garanzia tempo per tempo richiesti dal Confidi coinvolto, il cliente può fare riferimento ai Fogli Informativi dei singoli Confidi ed al Foglio Informativo n° 38 relativo al Mutuo Chirografario in Convenzione Confidi

**TEMPI DI EROGAZIONE**

Durata dell'istruttoria	Massimo 45 giorni dalla presentazione della domanda di finanziamento o, per i soggetti richiedenti non ancora costituiti, dalla data di costituzione. Il termine è prorogabile nel caso in cui sia necessaria una integrazione della documentazione.
Disponibilità dell'importo	Stesso giorno della stipula

**ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE**
**RIMBORSO SPESE PER RICERCHE D'ARCHIVIO**

Spese amministrative commisurate ai costi di produzione sostenuti dalla Banca per ogni copia di documento richiesto	
→ Richiesta documentazione disponibile on line allo sportello	€ 1,10
→ Richiesta documentazione disponibile tramite ricerca d' archivio	€ 5,60

**ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITA', RECESSO E RECLAMI**
**Conto Corrente Vincolato per interessi**

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto con un preavviso di 2 mesi tramite comunicazione scritta; il cliente ha l'obbligo di costituire o mantenere i fondi necessari per il regolamento delle eventuali operazioni ancora sospese.

Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di un giustificato motivo, quale la revoca totale o parziale del provvedimento di concessione dell'agevolazione da parte di Invitalia spa.

**Conto Corrente Dedicato**
**Recesso del Cliente**

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto con un preavviso di 3 giorni tramite comunicazione scritta; il cliente ha l'obbligo di costituire o mantenere i fondi necessari per il regolamento delle eventuali operazioni ancora sospese.

Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di un giustificato motivo, quale la revoca totale o parziale del provvedimento di concessione dell'agevolazione da parte di Invitalia spa.

## Foglio Informativo n. 92

### Mutuo Chirografario “Resto al Sud”

Servizi di Pagamento disciplinati dal D. Lgs. n. 11/2010 (PSD) diversi dalle Carte di Pagamento per Cliente Non Consumatore

Il contratto è a tempo indeterminato. Il cliente può recedere in ogni momento, senza preavviso, senza penalità e senza spese di chiusura. In caso di recesso della banca, questa deve dare al cliente un preavviso di almeno 2 mesi. Il preavviso è dato in forma scritta, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole concordato con il cliente. La banca può recedere dal contratto anche senza preavviso qualora sussista un giustificato motivo, dandone immediata comunicazione al cliente stesso.

#### Mutuo Chirografario

##### *Estinzione anticipata*

Il cliente può estinguere anticipatamente il mutuo, in tutto o in parte ed in qualsiasi momento, con preavviso scritto di almeno 15 giorni corrispondendo alla Banca il capitale residuo, gli interessi e gli oneri maturati fino al momento dell'estinzione.

##### *Portabilità del mutuo*

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

#### **Tempi massimi di chiusura del rapporto**

I tempi massimi di chiusura del rapporto sono n° 10 giorni lavorativi.

#### **Reclami**

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca attraverso la compilazione del modulo Reclami disponibile in Agenzia, per lettera raccomandata a/r (Ufficio Reclami - V.le Oceano Indiano 13/C 00144 Roma) o inviando una richiesta e-mail all'indirizzo [reclami@roma.bcc.it](mailto:reclami@roma.bcc.it) o tramite posta certificata all'indirizzo [08327.reclami@actaliscertymail.it](mailto:08327.reclami@actaliscertymail.it), che risponde, di norma, entro 60 giorni dal ricevimento.

Per i soli servizi di pagamento, l'Ufficio Reclami risponde entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo.

Se, in situazioni eccezionali e per motivi indipendenti dalla sua volontà, l'Ufficio Reclami non può rispondere, invia al cliente una risposta interlocutoria indicando le ragioni del ritardo e il termine entro cui il cliente riceverà la risposta definitiva, che non potrà comunque essere superiore a 35 giornate lavorative.

Qualora il reclamo abbia ad oggetto l'esercizio del diritto di rimborso di somme relative a operazioni di pagamento autorizzate e disposte ad iniziativa del beneficiario o per il suo tramite il predetto termine è ridotto a 10 giornate lavorative dal ricevimento della richiesta di rimborso. In questi casi, la Banca rimborserà entro tale termine l'intero importo dell'operazione di pagamento ovvero fornirà una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini predetti può rivolgersi a:

- *Arbitro Bancario Finanziario (ABF)* - Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca;
- *Conciliatore Bancario Finanziario* - Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di mediazione finalizzata alla 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).

In ogni caso il cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

Resta salva la facoltà di rivolgersi al giudice nel caso in cui il Cliente non fosse soddisfatto della decisione dell'ABF o la mediazione si dovesse concludere senza raggiungimento di un accordo.

## GLOSSARIO

## Foglio Informativo n. 92

## Mutuo Chirografario “Resto al Sud”

<b>Beneficiario</b>	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
<b>Bonifico SEPA (SCT – SEPA Credit Transfer)</b>	Bonifico in euro eseguito in ambito SEPA secondo le regole, le prassi e gli standard interbancari fissati dall'EPC (European Payment Council, organismo di autoregolamentazione nato dall'iniziativa dell'industria bancaria europea come organo decisionale e di coordinamento per la creazione della SEPA).
<b>Conto Corrente Dedicato</b>	conto corrente acceso presso la Banca, che il Beneficiario di impegna ad utilizzare per tutte le operazioni di incasso e pagamento relative al progetto imprenditoriale ammesso alle agevolazioni, sul quale viene erogato il Finanziamento
<b>Conto Corrente Vincolato per interessi</b>	conto corrente vincolato acceso presso la Banca sul quale Invitalia eroga il Contributo in conto interessi
<b>Giornata operativa</b>	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
<b>Identificativo unico</b>	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento.
<b>MAV e Bollettino Freccia</b>	Moduli utilizzati dal debitore per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario; la Banca del debitore (banca esattrice) comunica alla Banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria.
<b>Microimpresa</b>	Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
<b>Operazione di pagamento</b>	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
<b>Pagatore</b>	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
<b>Ri. Ba.</b>	Servizio di pagamento con cui il beneficiario comunica alla propria banca (banca assuntrice) un ordine all'incasso per ottenere l'accredito di una somma. La Banca assuntrice trasmette i dati relativi alla Ri.Ba. alla banca del pagatore (banca domiciliataria), la quale provvede ad inviare un avviso di pagamento al pagatore stesso. Il pagatore dispone l'ordine di pagamento presso la propria banca, se il pagatore non dispone l'ordine di pagamento, quest'ultimo non viene effettuato.
<b>Saldo disponibile</b>	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare per pagamenti e prelievi.
<b>Saldo per valuta</b>	Somma sulla quale vengono calcolati gli interessi attivi e passivi.
<b>Spese per estratto conto, estratto conto scalare,</b>	Spesa che la banca applica alla clientela per la produzione e



## Foglio Informativo n. 92

## Mutuo Chirografario “Resto al Sud”

<b>documento di sintesi ed altre comunicazioni</b>	l'invio dei documenti indicati secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
<b>Tasso debitore annuo nominale</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
<b>Termine di disponibilità fondi</b>	Data in cui il cliente può utilizzare i fondi accreditati
<b>Valute sui prelievi</b>	Numero di giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
<b>Valuta</b>	Data di inizio di decorrenza degli interessi

<b>Ammortamento</b>	E' il processo di restituzione graduale del mutuo mediante il pagamento periodico di rate, comprendenti una quota capitale ed una quota interessi, calcolati al tasso convenuti nel contratto.
<b>Fondo di Garanzia per le PMI (Legge 662/96)</b>	Fondo assistito dalla garanzia dello stato a sostegno dello sviluppo delle PMI (Piccole e Medie Imprese) italiane. L'intervento del fondo di Garanzia favorisce l'accesso al credito mediante la concessione di una garanzia pubblica.
<b>Imposta sostitutiva</b>	Imposta pari allo 0,25% (prima casa) o al 2% (seconda casa) della somma erogata in caso di acquisto, costruzione, ristrutturazione dell'immobile
<b>Istruttoria</b>	Pratiche e formalità necessarie alla erogazione del mutuo.
<b>Parametro di riferimento (per i mutui a tasso fisso)</b>	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
<b>Piano di ammortamento</b>	Piano di rimborso del mutuo con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel contratto.
<b>Piano di ammortamento “francese”</b>	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.
<b>Piano di ammortamento “italiano”</b>	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.
<b>Quota capitale</b>	Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.
<b>Quota interessi</b>	Quota della rata costituita dagli interessi maturati.
<b>Rata costante</b>	La somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per tutta la durata del mutuo.
<b>Rimborso in un'unica soluzione</b>	L'intero capitale viene restituito tutto insieme alla scadenza del contratto. Durante il rapporto le rate sono costituite dai soli interessi.
<b>Spread</b>	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
<b>Tasso annuo effettivo globale (TAEG)</b>	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.
<b>Tasso di interesse di preammortamento</b>	Il tasso degli interessi dovuti sulla somma finanziata per il periodo che va dalla data di stipula del finanziamento alla data di scadenza

**Foglio Informativo n. 92****Mutuo Chirografario “Resto al Sud”**

	della prima rata.
<b>Tasso di interesse nominale annuo</b>	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.
<b>Tasso di mora</b>	Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate.
<b>Tasso effettivo globale medio (TEGM)</b>	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. E' utilizzato per il calcolo del cosiddetto “tasso soglia”, ossia il limite oltre il quale il tasso d'interesse diviene usurario. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione ed accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.