

SOVVENZIONI CHIROGRAFARIE A IMPRESE E PROFESSIONISTI**Aggiornamento Nr. 109 del 1 maggio 2019****INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Denominazione e forma giuridica	Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A.
Sede legale	Via Don Ernesto Ricci, 1 – 63900 FERMO
Capitale Sociale	€ 39.241.087,50 i.v.
Telefono	0734 2861
Telefax	0734 286201
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia	5102
Codice ABI	6150.7
Nr. Iscrizione al Registro Imprese di Fermo, Cod.Fiscale / Partita IVA	00112540448
Sito Internet	www.carifermo.it
Indirizzo di posta elettronica	direzione@carifermo.it
Indirizzo di posta elettronica certificata (PEC)	direzione.carifermo@legalmail.it
Sistemi di garanzia a cui la banca aderisce	Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE / SERVIZIO**Struttura e funzione economica**

Il prestito chirografario è una forma di finanziamento, senza ipoteca, con rimborso rateale, che risponde alle esigenze finanziarie che non possono essere soddisfatte con gli altri tipi di finanziamento.

Può essere utilizzato per qualsiasi tipo di necessità come ad esempio l'acquisto di macchinari e/o attrezzature, l'acquisto di un immobile (purché il soggetto sia NON consumatore), o altro ancora. Tale forma di prestito è tipica per le sovvenzioni chirografarie alle imprese e ai professionisti, i finanziamenti artigiani, agrari e pescherecci.

La durata del finanziamento può essere a breve, medio e lungo termine e la scadenza delle rate per il rimborso può essere:

- per finanziamenti con durata inferiore o pari a 18 mesi – rata mensile
- per finanziamenti con durata superiore a 18 mesi – rata mensile o semestrale.

E' possibile estinguere il finanziamento anticipatamente pagando una penale.

I finanziamenti agrari e pescherecci possono essere assistiti dalla garanzia dal Fondo Interbancario di Garanzia ("F.I.G." per l'agrario e "F.I.G. – Pesca" per il peschereccio); quelli artigiani, dal Fondo Artigiano di Garanzia.

Può ricorrere, sotto forma di adesione o altra forma di stipula, una polizza assicurativa, a copertura del rimborso del credito derivante dal finanziamento, a fronte dei rischi morte, infortunio e invalidità. Possono altresì ricorrere altre forme di polizza assicurativa quali, ad esempio, danni a terzi, danni all'immobile ed alle attrezzature, ecc..

Si rammenta che tali finanziamenti non possono essere erogati a clienti che rivestono la qualità di consumatori.

Principali rischi tipici (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso qualora il prestito sia a tasso fisso;
- possibilità di variazione del tasso di interesse nel caso di prestiti chirografari a tasso variabile, in aumento rispetto al tasso di partenza;
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese) ove contrattualmente previsto.

“Finanziamenti” Fondo di Garanzia per le P.M.I. L.662/96 (caratteristiche e rischi)

Per Finanziamenti garantiti dal Fondo Garanzia PMI L.662/96 si intendono Finanziamenti a Medio/Lungo Termine, a Breve Termine, Finanziamenti Esteri e Aperture di Credito Non Consumatori (“semplici” o per anticipo di portafoglio, fatture, ecc.) assistiti da garanzia rilasciata dal **Fondo di Garanzia per le PMI – Legge 662/96** e successive modificazioni e integrazioni il cui scopo è di facilitare l’accesso al credito delle PMI, dei loro Consorzi e dei professionisti iscritti ad ordini e associazioni professionali attraverso l’intervento di garanzia dello Stato.

Il finanziamento è destinato genericamente al sostegno dei programmi d’investimento quali ad esempio:

- investimenti materiali ed immateriali da effettuare successivamente alla data di presentazione della richiesta di finanziamento alla Banca;
- altre operazioni, intendendosi qualsiasi altra operazione finanziaria purché direttamente finalizzata all’attività d’impresa.

Per i dettagli si rimanda al regolamento del **Fondo di Garanzia per le PMI – Legge 662/96 e successive modifiche**, reperibile sul sito internet www.fondidigaranzia.it.

È rivolto esclusivamente a clienti “**non consumatori**”.

Garanzie: la garanzia del “Fondo di Garanzia PMI ex L. 662/96” viene acquisita nelle misure percentuali previste dal Fondo e comunque entro il massimale (plafond) pro tempore garantito dal Fondo per ogni impresa. Sulla quota di finanziamento non garantita dal Fondo, a insindacabile giudizio della Banca e in funzione delle valutazioni di merito creditizio e della durata, possono essere richieste garanzie reali (in questo caso entro precisi limiti previsti dal Fondo). Sono invece acquisibili sull’intero finanziamento garanzie personali.

PMI: sono le imprese che occupano meno di 250 persone ed il cui fatturato annuo non supera i 50 milioni di euro oppure il cui totale di bilancio annuo non supera i 43 milioni di euro, come indicato nel decreto del Ministero delle Attività Produttive del 18/4/2005 e pubblicato in G.U. n.238 del 12/10/2005 e nella Raccomandazione della Commissione Europea del 6 maggio 2003 relativa alla definizione delle microimprese, piccole e medie imprese (2003/361/CE).

Si precisa che la Cassa di Risparmio di Fermo Spa opera con il Fondo sia in “regime” di **Controgaranzia** (tramite Confidi) che in quello di **Garanzia Diretta**.

Le PMI (Micro, Piccole e Medie Imprese) soggette alla normativa - Fondo di Garanzia PMI L.662/96 - in relazione alle operazioni finanziarie ammissibili, possono richiedere l’intervento del Fondo la cui ammissibilità verrà valutata in sede di istruttoria del finanziamento.

TASSI DI RIFERIMENTO IN VIGORE

▪ Euribor 1 Mese (365) (media mese precedente)	decorrenza da inizio mese corrente	-0,370%
▪ Euribor 3 Mesi (365) (media febbraio)	decorrenza 2° trimestre anno corrente	-0,310%
▪ Euribor 6 Mesi (365) (media mese precedente)	decorrenza da inizio mese corrente	-0,235%
▪ IRS 2 anni	rilevato il 1° giorno lavorativo mese corrente	-0,180%
▪ IRS 5 anni	rilevato il 1° giorno lavorativo mese corrente	0,050%
▪ IRS 8 anni	rilevato il 1° giorno lavorativo mese corrente	0,340%
▪ IRS 10 anni	rilevato il 1° giorno lavorativo mese corrente	0,520%
▪ IRS 12 anni	rilevato il 1° giorno lavorativo mese corrente	0,690%
▪ IRS 15 anni	rilevato il 1° giorno lavorativo mese corrente	0,870%
▪ IRS 20 anni	rilevato il 1° giorno lavorativo mese corrente	1,040%
▪ IRS 25 anni	rilevato il 1° giorno lavorativo mese corrente	1,100%
▪ IRS 30 anni	rilevato il 1° giorno lavorativo mese corrente	1,110%
▪ T.R.E.	in vigore dal 16/03/2016	0,000%

Il cliente può consultare lo specifico **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall’art. 2 della legge n. 108/1996 (c.d. “legge antiusura” sul cartello affisso ai sensi del comma 3 del medesimo articolo, nonchè sul sito internet www.carifermo.it .

CONDIZIONI ECONOMICHE
FINANZIAMENTI CHIROGRAFARI A IMPRESE E PROFESSIONISTI

DESCRIZIONE		VALORE
TASSO FISSO		9,000%
TASSO VARIABILE Il tasso variabile è definito:		Euribor 1 Mese (365) + 8,50 punti
<ul style="list-style-type: none"> ■ per finanziamenti con periodicità della rata mensile prendendo come riferimento l'Euribor 1 mese (Euribor/365) come indicato in "Legenda". Viene applicato come segue: rilevazione del mese precedente per finanziamenti stipulati nel mese in corso ■ per finanziamenti con periodicità della rata semestrale prendendo come riferimento l'Euribor 6 mesi (Euribor/365) come indicato in "Legenda". Viene applicato come segue: rilevazione del mese precedente per finanziamenti stipulati nel mese in corso 		Euribor 6 Mesi (365) + 8,50 punti
Tasso Minimo	Per finanziamenti con rata mensile - Euribor 1 mese rilevato all'atto della stipula + 2,00 punti Per finanziamenti con rata semestrale - Euribor 6 mesi rilevato all'atto della stipula + 2,00 punti	
Durata		5 anni
Periodicità rata		Mensile o semestrale
Maggiorazione per interessi di mora su rate insolute (comunque nel rispetto dei limiti fissati dalla legge 7 marzo 1996 n. 108 e successive modifiche ed integrazioni)		+ 3,00 punti su tasso applicato
Penale per estinzione anticipata (su capitale rimborsato)		3,000%
Spese di istruttoria, applicate sul capitale, con addebito frazionato su ogni rata		1,500% minimo 225,00 Euro
Accollo		100,00 Euro
Spese incasso rata:	Pagamento senza addebito preautorizzato in c/c	0,250% minimo 7,00 Euro massimo 15,00 Euro
	Pagamento con addebito preautorizzato in c/c	0,150% minimo 2,50 Euro massimo 5,00 Euro
	Pagamento effettuato a mezzo SDD (Sepa Direct Debit)	0,250% minimo 5,00 Euro massimo 10,00 Euro
Spese sollecito di pagamento (per ogni lettera di sollecito)		15,00 Euro
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi		2,00 Euro
Imposte e Tasse		Come da Legenda
<ul style="list-style-type: none"> ■ Il Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) (per un finanziamento di 100.000 Euro a tasso fisso a 5 anni) è pari a: 10,130% 		

FINANZIAMENTI CAMBIARI

DESCRIZIONE	VALORE
Tasso massimo praticabile (Tasso Fisso)	9,750%
Durata massima	18 mesi
Periodicità rata	Mensile
Giorni banca	Minimo 7 giorni
Maggiorazione per interessi di mora su rate insolute (comunque nel rispetto dei limiti fissati dalla legge 7 marzo 1996 n. 108 e successive modifiche ed integrazioni)	+ 3,00 punti su tasso applicato
Commissione per estinzione anticipata	4,000% minimo 100,00 Euro
Commissioni di incasso (all'erogazione)	0,150% minimo per effetto 3,10 Euro
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi	2,00 Euro

FINANZIAMENTI CHIROGRAFARI AGRARI E PESCHERECCI

DESCRIZIONE	VALORE	
PRESTITO AGRARIO - Durata massima 18 mesi – Interessi Anticipati	8,250%	
Periodicità rata	Mensile	
PRESTITO AGRARIO - Durata massima 18 mesi – Interessi Posticipati	8,750%	
Periodicità rata	Mensile	
PRESTITO PESCHERECCIO - Durata massima 18 mesi	8,750%	
Periodicità rata	Mensile	
FINANZIAMENTO PER INVESTIMENTI AGRARI – Durata da 18 a 60 mesi	9,000%	
Periodicità rata	Mensile o semestrale	
Maggiorazione per interessi di mora su rate insolute (comunque nel rispetto dei limiti fissati dalla legge 7 marzo 1996 n. 108 e successive modifiche ed integrazioni)	+ 3,00 punti su tasso applicato	
Penale per estinzione anticipata (su capitale rimborsato)	3,000%	
Spese di istruttoria (su capitale) con addebito frazionato su ogni rata	1,500 % minimo 225,00 Euro	
Accollo	100,00 Euro	
Spese incasso rata:	Pagamento senza addebito preautorizzato in c/c	6,50 Euro
	Pagamento con addebito preautorizzato in c/c	3,50 Euro
Imposte e Tasse	Come da Legenda	
Bolli cambiari	0,010% minimo 0,50 Euro	
F.I.G. (Fondo Interbancario di Garanzia) Agrario 19/60 mesi	0,500%	
F.I.G. (Fondo Interbancario di Garanzia) Agrario oltre 60 mesi	0,750%	
Giorni banca per prestiti con durata massima 18 mesi	10 giorni	
Spese sollecito di pagamento (per ogni lettera di sollecito)	15,00 Euro	
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi	2,00 Euro	

FINANZIAMENTI CHIROGRAFARI CON BENEFICI FISCALI

La Legge di Bilancio 2019 (Legge 30 dicembre 2018, n. 145, pubblicata sulla Gazzetta Ufficiale n. 302 del 31/12/2018) ha prorogato a tutto il 2019 la detrazione fiscale del 65% per interventi di efficientamento energetico degli edifici; il bonus aumenta al 70% del costo se gli interventi riguardano oltre il 25% della superficie dell'edificio e al 75% per il lavori di miglioramento della prestazione energetica.

DESCRIZIONE		VALORE
Importo Finanziabile	Recupero Patrimonio Edilizio	Max 96.000 Euro
	Adeguamento Antisismico	Max 96.000 Euro
	Riqualificazione Energetica	Max 100.000 Euro
TASSO VARIABILE		
Il tasso variabile è definito: <ul style="list-style-type: none"> per finanziamenti con periodicità della rata mensile prendendo come riferimento l'Euribor 1 mese (Euribor/365) come indicato in "Legenda". Viene applicato come segue: rilevazione del mese precedente per finanziamenti stipulati nel mese in corso per finanziamenti con periodicità della rata semestrale prendendo come riferimento l'Euribor 6 mesi (Euribor/365) come indicato in "Legenda". Viene applicato come segue: rilevazione del mese precedente per finanziamenti stipulati nel mese in corso 		Durata fino a 5 anni - Euribor 1 Mese (365) + 3,75 punti Durata da 5 a 7 anni - Euribor 1 Mese (365) + 4,25 punti Durata fino a 5 anni - Euribor 6 Mesi (365) + 3,75 punti Durata da 5 a 7 anni - Euribor 6 Mesi (365) + 4,25 punti
Tasso minimo	Per finanziamenti con rata mensile - Euribor 1 mese rilevato all'atto della stipula + 2,00 punti Per finanziamenti con rata semestrale - Euribor 6 mesi rilevato all'atto della stipula + 2,00 punti	
Periodicità rata	Mensile o semestrale	
Maggiorazione per interessi di mora su rate insolte (comunque nel rispetto dei limiti fissati dalla legge 7 marzo 1996 n. 108 e successive modifiche ed integrazioni)		+ 3,00 punti su tasso applicato
Penale per estinzione anticipata (su capitale rimborsato) <i>Esempio di Calcolo della Penale</i> <i>per estinzione anticipata pari al 3,00% del capitale rimborsato anticipatamente</i> <ul style="list-style-type: none"> Rimb. € 15.000,00 x 3,00% = € 450,00 – Penale da pagare € 450,00 		3,000%
Spese di istruttoria, applicate sul capitale, con addebito frazionato su ogni rata		Fino a 60 mesi 0,375% Oltre 60 mesi 0,500% minimo 100,00 Euro
Accollo		100,00 Euro
Spese incasso rata:	Pagamento senza addebito preautorizzato in c/c	0,250% minimo 7,00 Euro massimo 15,00 Euro
	Pagamento con addebito preautorizzato in c/c	0,150% minimo 2,50 Euro massimo 5,00 Euro
	Pagamento effettuato a mezzo SDD (Sepa Direct Debit)	0,250% minimo 5,00 Euro massimo 10,00 Euro
Imposte e Tasse		Come da Legenda
Recupero spese per registrazione contratto		15,00 Euro
Spese sollecito di pagamento (per ogni lettera di sollecito)		15,00 Euro
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi		2,00 Euro
<ul style="list-style-type: none"> Il Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG), su un mutuo di 100.000 Euro, è pari a: <ul style="list-style-type: none"> Finanziamento a tasso variabile chirografario: rata mensile durata 5 anni 3,740% Finanziamento a tasso variabile chirografario: rata semestrale durata 5 anni 3,790% 		

FINANZIAMENTI CHIROGRAFARI OPERATORI TURISTICI

- Destinatari -** Riservata esclusivamente a strutture ricettive alberghiere, all'aria aperta, rurali, case per ferie, ostelli, case e appartamenti per vacanze, stabilimenti balneari, chalets, ristoranti e simili operanti in località a vocazione turistica e frequentati prevalentemente da turisti.
- Documentazione -** Fatture antecedenti di massimo 6 mesi la data di richiesta, copia dei progetti, preventivi, spese vistate da tecnici di parte, preventivi in genere.

DESCRIZIONE		VALORE
FINANZIAMENTO STAGIONALE Importo massimo		60.000,00 Euro
TASSO FISSO - applicato all'erogazione e valido per tutta la durata del finanziamento Durata: fino a 12 mesi e comunque entro il mese di ottobre Rimborso: in unica soluzione e, comunque entro il mese di ottobre		1,500%
Spese di istruttoria: applicate sul capitale, con addebito frazionato su ogni rata		100,00 Euro
FINANZIAMENTI MEDIO/LUNGO TERMINE Importo massimo (60% delle spese preventivate) Durata: fino ad un massimo di 5 anni		200.000,00 Euro
TASSO FISSO		I.R.S. di periodo + 2,75 punti
TASSO VARIABILE M/L TERMINE Il tasso variabile è definito: <ul style="list-style-type: none"> ■ per finanziamenti con periodicità della rata mensile prendendo come riferimento l'Euribor 1 mese (Euribor/365) come indicato in "Legenda". Viene applicato come segue: rilevazione del mese precedente per finanziamenti stipulati nel mese in corso ■ per finanziamenti con periodicità della rata semestrale prendendo come riferimento l'Euribor 6 mesi (Euribor/365) come indicato in "Legenda". Viene applicato come segue: rilevazione del mese precedente per finanziamenti stipulati nel mese in corso 		Euribor 1 Mese (365) + 2,50 punti Euribor 6 Mesi (365) + 2,50 punti
Spese di istruttoria, applicate sul capitale, con addebito frazionato su ogni rata Rimborso: Facoltà di preammortamento non superiore a 12 mesi Possibilità di maxirata finale non eccedente il 30% dell'importo Rate mensili o semestrali		300,00 Euro
Fatture antecedenti: di max 6 mesi dalla data della richiesta, copia progetti, preventivi spese vistate da tecnici di parte, preventivi in genere.		
Erogazione: a stato di avanzamento lavori quando previsto dal tipo di intervento		
Tasso minimo rilevato al momento della stipula	Per finanziamenti con rata mensile - Euribor 1 mese rilevato all'atto della stipula + 1,20 punti Per finanziamenti con rata semestrale - Euribor 6 mesi rilevato all'atto della stipula + 1,20 punti	
Maggiorazione per interessi di mora su rate insolute (comunque nel rispetto dei limiti fissati dalla legge 7 marzo 1996 n. 108 e successive modifiche ed integrazioni)		+ 3,00 punti su tasso applicato
Penale per estinzione anticipata (su capitale rimborsato) <i>Esempio di Calcolo della Penale</i> <i>per estinzione anticipata pari al 3,00% del capitale rimborsato anticipatamente</i> ■ Rimb. € 15.000,00 x 3,00% = € 450,00 – Penale da pagare € 450,00		3,000%
Spese incasso rata:	Pagamento senza addebito preautorizzato in c/c	0,250% minimo 7,00 Euro massimo 15,00 Euro
	Pagamento con addebito preautorizzato in c/c	0,150% minimo 2,50 Euro massimo 5,00 Euro
	Pagamento effettuato a mezzo SDD (Sepa Direct Debit)	0,250% minimo 5,00 Euro massimo 10,00 Euro

Imposte e Tasse	Come da Legenda
Spese sollecito di pagamento (per ogni lettera di sollecito)	15,00 Euro
Accollo	100,00 Euro
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi	2,00 Euro

■ Il Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) , su un mutuo di 100.000 Euro, è pari a:			
■ Finanziamento a tasso fisso chirografario:	rata mensile	durata 5 anni	3,120%
■ Finanziamento a tasso variabile chirografario:	rata mensile	durata 5 anni	2,430%
■ Finanziamento a tasso variabile chirografario:	rata semestrale	durata 5 anni	2,500%

“FINANZIAMENTI” FONDO DI GARANZIA PER LE P.M.I. – L. 662/96

Le seguenti condizioni rappresentano le agevolazioni previste dalla Carifermo per i finanziamenti di cui alla Legge 662/96; per tutte le altre condizioni economiche, fare riferimento al Foglio Informativo dello specifico finanziamento.

TASSO MASSIMO	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate previsto dal Foglio Informativo per ogni tipologia di finanziamento ridotto di 0,25 punti percentuali
COSTO DELLA GARANZIA DEL FONDO L. 662/96	Nei casi stabiliti dal Regolamento del Fondo è prevista l'applicazione da parte del Fondo medesimo di una commissione “una tantum” diversificata in funzione dell'ubicazione territoriale dell'impresa e delle dimensioni. Ad eccezione dei diversi casi di esenzione la commissione viene calcolata sulla base dell'importo garantito ed in funzione delle categorie di finanziamento previste dal Fondo: <ul style="list-style-type: none"> ▪ minimo dello 0,25% ▪ massimo del 3,00% Maggiori dettagli sul regolamento reperibile sul sito internet www.fondidigaranzia.it
COMMISSIONI	Le spese di istruttoria previste dal presente Foglio Informativo, qualora applicate, vengono ridotte del 25% rispetto a quelle ordinarie..

CLAUSOLE CONTRATTUALI
Recesso dal contratto

La banca ha facoltà di richiedere l'immediato rimborso del capitale residuo, degli interessi e degli altri oneri maturati, dietro semplice comunicazione a mezzo di raccomandata A.R., con preavviso di almeno un giorno per il pagamento di quanto dovuto nei casi in cui:

- non venga onorata puntualmente ed integralmente anche una sola rata;
- la parte finanziata o i garanti subiscano protesti, procedimenti conservativi o esecutivi o iscrizioni di ipoteche giudiziali o compiano atti che, ad insindacabile giudizio della banca, diminuiscano la loro consistenza patrimoniale o economica;
- la documentazione prodotta e le comunicazioni/informazioni fornite alla banca risultino non veritiere.

Il cliente ha diritto di esercitare, in qualsiasi momento, la facoltà di estinzione anticipata del prestito, corrispondendo alla banca il capitale residuo, gli interessi e gli altri oneri maturati fino al momento dell'esercizio di detta facoltà, nonché un compenso, pari alla percentuale indicata sul foglio informativo, dello stesso capitale residuo e le spese di istruttoria non ancora percepite.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Nr. 7 giorni lavorativi

Reclami

Il Cliente può presentare un reclamo scritto alla Banca consegnandolo alla filiale presso cui vengono intrattenuti i rapporti, che ne rilascerà ricevuta, oppure inviandolo mediante posta ordinaria, raccomandata A/R, posta elettronica semplice o posta elettronica certificata indirizzandolo a:

Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A.

Gestione Reclami - c/o Ufficio Internal Audit

Viale Trento, 182 - 63900 FERMO

e-mail: auditing@carifermo.it PEC: auditing@pec.carifermo.it

La Banca esaminerà la richiesta tempestivamente e risponderà comunque:

- entro 15 giornate operative nel caso di reclami aventi ad oggetto i servizi di pagamento;
- entro 30 giorni dalla data di ricezione del reclamo se è relativo a prodotti e servizi bancari e finanziari (conti correnti, carte di credito e di pagamento, mutui, finanziamenti...);

Se il reclamo risultasse fondato, la Banca lo confermerà per iscritto al Cliente; qualora la soluzione del problema segnalato dal Cliente non potesse essere immediata, o richiedesse interventi organizzativi o tecnologici, la risposta indicherà i tempi tecnici entro i quali la Banca si impegna a provvedere alla sistemazione della questione.

Nel caso in cui ritenesse, invece, di non accogliere il reclamo, la Banca risponderà comunque per iscritto esponendo le ragioni della sua decisione. Se il cliente non fosse soddisfatto dell'esito del reclamo o non avesse ricevuto risposta entro i tempi previsti, prima di ricorrere al giudice potrà rivolgersi:

all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)** – se il fatto contestato è successivo alla data del 01.01.2009, nel limite di 100.000 Euro se il reclamo comporta la richiesta di una somma di denaro, senza limiti di importo in tutti gli altri casi.

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si possono consultare i siti www.arbitrobancariofinanziario.it e www.carifermo.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alle Filiali della Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A.

Resta ferma la possibilità di ricorrere all'Autorità Giudiziaria ordinaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

Prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria, anche in assenza di preventivo reclamo, il Cliente e/o la Banca devono attivare, quale condizione di procedibilità, un procedimento di mediazione, - finalizzato al tentativo di trovare un accordo – ricorrendo, ai sensi dell'art. 5 comma 1 bis Decreto Legislativo 4 marzo 2010 n. 28:

- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal **Conciliatore Bancario Finanziario** – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR. Per maggiori informazioni si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it dove è disponibile in relativo Regolamento oppure
- ad uno degli altri Organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposto Registro degli Organismi tenuto dal Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it.
Il ricorso all'ABF assolve alla condizione di procedibilità di cui sopra.

LEGENDA

Tasso fisso	Tasso di interesse che non varia per tutta la durata del finanziamento
Tasso variabile	Tasso di interesse che varia in relazione all'andamento di uno o più parametri di indicizzazione specificamente indicati nel contratto di mutuo.
Rata	Pagamento che il debitore effettua periodicamente per la restituzione del prestito, secondo scadenze stabilite contrattualmente. La rata è composta da: <ul style="list-style-type: none"> ▪ una quota capitale (cioè una parte dell'importo prestato); ▪ una quota interessi (quota interessi dovuta alla banca per il prestito).
Ammortamento	E' il piano di restituzione graduale del prestito mediante il pagamento periodico di rate.
Preammortamento	Periodo iniziale del mutuo nel quale le rate pagate sono costituite dalla sola quota interessi.
Piano di ammortamento	Piano di rimborso del mutuo 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.
Maggiorazione per interessi di mora	Viene applicato in presenza di rate insolute e si applica con il limite massimo pari al "tasso soglia" usurario tempo per tempo vigente.
Spese di istruttoria	Spese per l'analisi di concedibilità
Accollo	Atto mediante il quale un soggetto subentra al vecchio proprietario nel rapporto debitorio con la banca per la quota residua di mutuo ipotecario precedentemente acceso.
Tasso EURibor	Euro Interbank Offered Rate - L'Euribor è il tasso interbancario di riferimento comunicato giornalmente dalla European Money Markets Institute (EMMI, in precedenza nota come European Banking Federation, EBF) come media dei tassi d'interesse ai quali primarie banche attive nel mercato monetario dell'euro, sia nell'eurozona che nel resto del mondo, offrono depositi interbancari a termine in euro ad altre primarie banche.,
Tasso T.R.E.	Tasso Rifinanziamento Eurosystema - Fissato periodicamente dal Consiglio Direttivo della Banca Centrale Europea (B.C.E.) e rilevabile anche nell'inserto "Finanza e Mercati" de "Il Sole 24 Ore", nella sezione Tassi a Breve Termine – Tassi BCE – Tasso minimo. Il tasso praticato è quello tempo per tempo vigente con decorrenza dalla data di variazione. L'amministratore dei Tassi Euribor è lo European Money Markets Institute (EMMI).
EURibor 1 mese (365)	Euro Interbank Offered Rate - Il parametro di indicizzazione viene rilevato mensilmente ed è ottenuto moltiplicando per la frazione 365/360 la media mensile dell'Euribor 1 mese / 360 riferita al mese precedente il periodo di applicazione e pubblicata, di norma, dal quotidiano "Il Sole 24 Ore", arrotondando il risultato finale allo 0,005 più vicino.
EURibor 3 mesi (365)	Euro Interbank Offered Rate - Il parametro di indicizzazione viene rilevato nei mesi di febbraio, maggio, agosto e novembre di ogni anno ed è applicato nel trimestre solare immediatamente successivo. Il parametro è ottenuto moltiplicando per la frazione 365/360 la media mensile dell'Euribor 3 mesi / 360 riferita al mese di rilevazione e pubblicata, di norma, dal quotidiano "Il Sole 24 Ore", arrotondando il risultato finale allo 0,005 più vicino.
EURibor 6 mesi (365)	Euro Interbank Offered Rate – Il parametro di indicizzazione viene rilevato mensilmente ed è ottenuto moltiplicando per la frazione 365/360 la media mensile dell'Euribor 6 mesi / 360 riferita al mese precedente il periodo di applicazione e pubblicata, di norma, dal quotidiano "Il Sole 24 Ore", arrotondando il risultato finale allo 0,005 più vicino.;
IRS	Interest Rate Swap – media giornaliera dei prezzi relativi a scambi con operatori istituzionali sugli "Interest Rate Swap", contratti derivati in base ai quali due controparti si accordano per scambiarsi due serie di pagamenti periodici di interessi diversi per modalità di calcolo, ma riferiti ad un medesimo capitale di riferimento. Lo scambio può avvenire negoziando un tasso fisso contro un tasso variabile e viceversa oppure due tassi variabili legati a parametri diversi; pubblicato su "Il Sole 24 Ore"
ISC Indicatore Sintetico di Costo Per i finanziamenti viene denominato "Tasso Annuo Effettivo Globale" (TAEG).	E' un indicatore sintetico del costo del credito, espresso in percentuale sull'ammontare del prestito concesso. Nel calcolo del TAEG sono ricompresi: <ul style="list-style-type: none"> ▪ il rimborso del capitale; ▪ il pagamento degli interessi; ▪ le spese di istruttoria; ▪ le spese di revisione del finanziamento; ▪ le spese di apertura e chiusura della pratica di fido; ▪ le spese di riscossione dei rimborsi e di incasso delle rate (se stabilite dal creditore); ▪ le spese di assicurazione o garanzia, imposte dal creditore (intese ad assicurare il rimborso del credito) ▪ il costo dell'attività di mediazione svolta da un terzo (se necessaria per l'ottenimento del credito) ▪ ogni altra spesa contrattualmente prevista connessa con l'operazione di finanziamento.
F.I.G. (Fondo Interbancario di Garanzia)	Il Fondo interbancario di garanzia assiste le operazioni di credito agrario con garanzia sussidiaria. Infatti il suo scopo è quello di contribuire al ripianamento delle perdite che le banche dimostrano di aver subito dopo aver esperito, nei confronti dei soggetti inadempienti, le procedure di riscossione coattiva relative alla garanzia primaria.

IMPOSTE E TASSE La tassazione dei contratti di finanziamento a m/l termine (con durata superiore a 18 mesi ed 1 giorno) è prevista dal DPR 601/73 e successive modifiche ed integrazioni relativamente all'imposta sostitutiva e dal Decreto Legge n. 145 del 23 dicembre 2013, convertito con legge 21 febbraio 2014, n.9, che ha concesso la facoltà di scelta del regime fiscale più favorevole eliminando l'obbligo di pagare l'imposta sostitutiva in tutti quei casi in cui la stessa risulta più gravosa dell'imposta ordinaria (o imposta d'atto).	Imposta sostitutiva <i>L'applicazione dell'imposta sostitutiva, prevista ai sensi del D.P.R. 601/73, solleva il cliente dal pagamento delle imposte ordinarie (imposte d'atto).</i> <i>L'imposta sostitutiva è pari al:</i> <ul style="list-style-type: none">• 2,00% della somma erogata nel caso di acquisto da parte di un privato della seconda casa e relative pertinenze;• 0,25% in tutti gli altri casi. Imposte ordinarie <i>In alternativa all'imposta sostitutiva, le parti possono applicare le imposte ordinarie (imposte d'atto) In questo caso saranno applicate alle operazione di finanziamento ed ai relativi atti, le seguenti imposte:</i> <i>Sul finanziamento erogato:</i> <ul style="list-style-type: none">- Imposta di bollo: euro 16,00, se non regolato in c/c,- Imposta di registro: euro 200,00 (in caso d'uso). <i>Sulle garanzie:</i> <ul style="list-style-type: none">- 2% sulle garanzie ipotecarie enunciate nel contratto di finanziamento,- Imposta di bollo: € 16,00,- Imposta di registro 0,50% sulle garanzie enunciate nel contratto di finanziamento (con un minimo di euro 200,00 per garanzia) <i>L'addebito del corrispondente ammontare va effettuato, a titolo di rivalsa, al momento dell'erogazione</i>
--	---