carifermo
cassa di risparmio di fermo s.p.a.

# FOGLIO INFORMATIVO – AF03

# SOVVENZIONI CHIROGRAFARIE A IMPRESE E PROFESSIONISTI

**Aggiornamento Nr. 202 del 01 novembre 2026**

## 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 per altre tipologie di spesa. Tale forma di prestito è tipica per le sovvenzioni chirografarie alle imprese e ai professionisti, i finanziamenti artigiani, agrari e pescherecci e operatori turistici.

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.

In caso di chalet e/o stabilimenti balneari è escluso l'acquist**o**, mentre la durata dei finanziamenti è condizionata agli sviluppi della normativa europea Bolkestein.

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.

## "Finanziamenti" con Garanzia Diretta "ISMEA" per Imprese Agricole

Per finanziamenti **ISMEA** si intendono finanziamenti garantiti da ISMEA: l'Ente, nell'ambito delle sue funzioni istituzionali, realizza servizi informativi, assicurativi e finanziari e costituisce forme di garanzia creditizia e finanziaria per le imprese operanti nel settore agricolo, agroindustriale, agroalimentare della pesca, dell'acquacoltura e le loro forme associate.

Finanziamenti Garantibili - finanziamenti a breve, medio e lungo termine rivolti alle imprese agricole (art.1 D.Lgs 18/5/2001 n.228) con le seguenti finalità:

- realizzazione di opere di miglioramento fondiario (prodotti, processi, organizzazione);
- costruzione, acquisizione, ampliamento, ristrutturazione di beni immobili per l'attività;
- acquisto di nuovi macchinari e attrezzature destinate al potenziamento e all'innovazione tecnologica;
- ristrutturazione finanziaria (anche per debiti stessa banca);
- acquisto beni e servizi destinati alla conduzione ordinaria;
- ricostituzione della liquidità;
- innovazione tecnologica.

Per maggiori info si rimanda al sito www.ismea.it.

## "Finanziamenti" con Garanzia "SACE GROWTH"

Per finanziamenti con garanzia SACE GROWTH si intendono finanziamenti assistiti dalla garanzia SACE, gruppo assicurativo-finanziario italiano, direttamente controllato dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, specializzato nel sostegno alle imprese e al tessuto economico nazionale attraverso un'ampia gamma di strumenti e soluzioni a supporto della competitività in Italia e nel mondo. La Garanzia è a prima richiesta assunta da SACE e dallo Stato italiano nei limiti delle quote previste dalla Normativa SACE, esplicita, irrevocabile, avente ad oggetto il rischio di mancato rimborso del Finanziamento, per capitale e Interessi, per una quota pari alla Percentuale Garantita e fino ad un ammontare massimo pari all'Importo Massimo Garantito.

E' una garanzia rivolta alle Società di capitali, anche in forma cooperativa, con sede legale ovvero stabile organizzazione, in Italia (articolo 162 del TUIR) e con almeno tre bilanci di esercizio depositati e redatti secondo la Quarta direttiva 78/660/CEE; senza limite di fatturato, vi è una unica distinzione tra PMI e NON PMI.

L'acquisizione della garanzia prevede il riconoscimento a SACE di una commissione calcolata sull'importo garantito del finanziamento e inclusa nel tasso di interesse del finanziamento stabilita in funzione della valutazione di merito creditizio, della durata e della presenza di garanzie.

Per maggiori info si rimanda al sito www.sace.it.

## INDICI DI RIFERIMENTO IN VIGORE

| | | |
|---|---|---|
| ▪ **Euribor 1 Mese (365)** (media mese precedente) | decorrenza da inizio mese corrente | **2,475%** |
| ▪ **Euribor 3 Mesi (365)** (media agosto) | decorrenza 4° trimestre anno corrente | **2,540%** |
| ▪ **Euribor 6 Mesi (365)** (media mese precedente) | decorrenza da inizio mese corrente | **3,025%** |
| ▪ **IRS 5 anni** | rilevato il 1° giorno lavorativo mese corrente | **3,370%** |
| ▪ **IRS 10 anni** | rilevato il 1° giorno lavorativo mese corrente | **3,420%** |
| ▪ **IRS 15 anni** | rilevato il 1° giorno lavorativo mese corrente | **3,470%** |
| ▪ **IRS 20 anni** | rilevato il 1° giorno lavorativo mese corrente | **3,440%** |
| ▪ **IRS 25 anni** | rilevato il 1° giorno lavorativo mese corrente | **3,360%** |
| ▪ **IRS 30 anni** | rilevato il 1° giorno lavorativo mese corrente | **3,280%** |
| ▪ **T.R.E.** | in vigore dal 16/09/2026 | **2,650%** |

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

## FINANANZIAMENTI CHIROGRAFARI A IMPRESE E PROFESSIONISTI

| DESCRIZIONE | | VALORE |
|---|---|---|
| **TASSO FISSO** | | 11,000% |
| **TASSO VARIABILE**<br>Il tasso variabile è definito:<br>▪ 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<br>▪ 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) + 8,50 punti<br><br>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<br>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 | | 2,000%<br>minimo 300,00 Euro |
| Accollo | | 100,00 Euro |
| Spese incasso rata: | Pagamento senza addebito preautorizzato in c/c | 0,250%<br>minimo 7,00 Euro<br>massimo 15,00 Euro |
| | Pagamento con addebito preautorizzato in c/c | 0,150%<br>minimo 2,50 Euro<br>massimo 5,00 Euro |
| | Pagamento effettuato a mezzo SDD (Sepa Direct Debit) | 0,250%<br>minimo 5,00 Euro<br>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 |
| ■ Il **Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) (**per un finanziamento di 100.000 Euro a tasso fisso a 5 anni) è pari a: **12,5100%** | |

## FINANANZIAMENTI CAMBIARI

| DESCRIZIONE | VALORE |
|---|---|
| Tasso massimo praticabile (Tasso Fisso) | 11,000% |
| 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%<br>minimo 100,00 Euro |
| Commissioni di incasso (all'erogazione) | 0,150%<br>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** | | 8,750% |
| Periodicità rata | | Mensile |
| **PRESTITO AGRARIO - Durata massima 18 mesi – Interessi Posticipati** | | 9,250% |
| Periodicità rata | | Mensile |
| **PRESTITO PESCHERECCIO - Durata massima 18 mesi** | | 9,250% |
| Periodicità rata | | Mensile |
| **FINANZIAMENTO PER INVESTIMENTI AGRARI – Durata da 18 a 60 mesi** | | 9,500% |
| 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 | | 2,000 %<br>minimo 300,00 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%<br>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 2026 (Legge 199/2025 pubblicata sulla Gazzetta Ufficiale n. 301 del 30/12/2025) ha prorogato fino al 31 dicembre 2026 le agevolazioni fiscali per gli interventi di recupero del patrimonio edilizio, gli interventi di riqualificazione energetica e di adeguamento antisismico.

| DESCRIZIONE | | VALORE |
|---|---|---|
| **Importo Finanziabile** | Recupero Patrimonio Edilizio<br>Adeguamento Antisismico<br>Riqualificazione Energetica | Max 96.000 Euro<br>Max 96.000 Euro<br>Max 100.000 Euro |
| **TASSO VARIABILE**<br>Il tasso variabile è definito:<br>▪ per finanziamenti con periodicità della **rata mensile** prendendo come riferimento **l'Euribor 1 mese** (Euribor/365) come indicato in "Legenda".<br>Viene applicato come segue: rilevazione del mese precedente per finanziamenti stipulati nel mese in corso<br><br>▪ per finanziamenti con periodicità della **rata semestrale** prendendo come riferimento **l'Euribor 6 mesi** (Euribor/365) come indicato in "Legenda".<br>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<br>Durata da 5 a 7 anni - Euribor 1 Mese (365) + 4,25 punti<br><br>Durata fino a 5 anni - Euribor 6 Mesi (365) + 3,75 punti<br>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<br>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 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)<br>*Esempio di Calcolo della Penale*<br>*per estinzione anticipata pari al 3,00% del capitale rimborsato anticipatamente*<br>▪ *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 5 anni | 0,375%<br>minimo 175,00 Euro |
| | Da 5 a 7 anni | 0,500%<br>minimo 175,00 Euro |
| Accollo | | 100,00 Euro |
| Spese incasso rata: | Pagamento senza addebito preautorizzato in c/c | 0,250%<br>minimo 7,00 Euro<br>massimo 15,00 Euro |
| | Pagamento con addebito preautorizzato in c/c | 0,150%<br>minimo 2,50 Euro<br>massimo 5,00 Euro |
| | Pagamento effettuato a mezzo SDD (Sepa Direct Debit) | 0,250%<br>minimo 5,00 Euro<br>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 |

▪ Il **Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)**, su un mutuo di 96.000 Euro, è pari a:
- Finanziamento a tasso variabile chirografario: rata mensile durata 5 anni **6,730%**
- Finanziamento a tasso variabile chirografario: rata semestrale durata 5 anni **7,140%**

## 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.
Per gli Chalet e per gli stabilimenti balneari la durata dei finanziamenti sotto indicati è condizionata agli sviluppi della normativa europea Bolkestein.

**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 | 7,000% |
| **Durata:** fino a 12 mesi e comunque entro il mese di ottobre | |
| **Rimborso:** in unica soluzione e, comunque entro il mese di ottobre | |
| **Spese di istruttoria**: applicate sul capitale, con addebito frazionato su ogni rata | 1,000%<br>minimo 175,00 Euro |
| **FINANZIAMENTI MEDIO/LUNGO TERMINE** **Importo massimo**<br>**(60% delle spese preventivate)**<br>**Durata:** fino ad un massimo di 5 anni (possibile preammortamento fino ad un massimo di 12 mesi – possibilità di una maxi rata finale con un limite pari al 30% dell'importo).<br><br>In caso di Chalet e/o stabilimenti balneari, è escluso l'acquisto e, per altre finalità:<br>**Durata :** fino ad un massimo di 24 mesi con scadenza non oltre il 30/06/2027<br><br>**TASSO VARIABILE M/L TERMINE**<br>Il tasso variabile è definito:<br>▪ per finanziamenti con periodicità della **rata mensile** prendendo come riferimento **l'Euribor 1 mese** (Euribor/365) come indicato in "Legenda".<br>Viene applicato come segue: rilevazione del mese precedente per finanziamenti stipulati nel mese in corso<br><br>▪ per finanziamenti con periodicità della **rata semestrale** prendendo come riferimento **l'Euribor 6 mesi** (Euribor/365) come indicato in "Legenda".<br>Viene applicato come segue: rilevazione del mese precedente per finanziamenti stipulati nel mese in corso<br><br>**Spese di istruttoria,** applicate sul capitale, con addebito frazionato su ogni rata<br><br>**Rimborso:** Facoltà di preammortamento non superiore a 12 mesi<br>Possibilità di maxirata finale non eccedente il 30% dell'importo<br>Rate mensili o semestrali<br>**Fatture antecedenti:** di max 6 mesi dalla data della richiesta, copia progetti, preventivi spese vistati da tecnici di parte, preventivi in genere.<br>**Erogazione**: a stato di avanzamento lavori quando previsto dal tipo di intervento | 200.000,00 Euro<br><br>Euribor 1 Mese (365) + 2,50 punti<br><br>Euribor 6 Mesi (365) + 2,50 punti<br><br>0,500%<br>minimo 300,00 Euro |
| Tasso minimo rilevato al momento della stipula | Per finanziamenti con rata mensile - Euribor 1 mese rilevato all'atto della stipula + 1,20 punti<br>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)<br>*Esempio di Calcolo della Penale*<br>*per estinzione anticipata pari al 3,00% del capitale rimborsato anticipatamente*<br>▪ *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%<br>minimo 7,00 Euro<br>massimo 15,00 Euro |
| Spese incasso rata: — Pagamento con addebito preautorizzato in c/c | 0,150%<br>minimo 2,50 Euro<br>massimo 5,00 Euro |
| Spese incasso rata: — Pagamento effettuato a mezzo SDD (Sepa Direct Debit) | 0,250%<br>minimo 5,00 Euro<br>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 variabile chirografario: rata mensile durata 5 anni **5,450%**
  - Finanziamento a tasso variabile chirografario: rata semestrale durata 5 anni **5,890%**

**Finanziamenti assistiti da garanzia prestata da un Confidi**

Per i finanziamenti assistiti da garanzia prestata da un Confidi possono essere applicate condizioni migliorative rispetto a quelle indicate nel presente Foglio Informativo, sulla base di specifici accordi bilaterali stipulati tra la Banca e il consorzio di garanzia.
Per prendere visione di tali condizioni è possibile rivolgersi alla propria Filiale.

## FINANZIAMENTI CHIROGRAFARI PER INVESTIMENTI CON CONTRIBUTO PNRR – IMPRESE TURISTICHE

Il Piano Nazionale di Ricostruzione e Resilienza (PNRR) è strutturato in diverse Missioni ognuna mirata a sollecitare gli investimenti da parte di soggetti pubblici e privati, con il contributo di fondi europei. La Missione 1., Componente C3, 'Turismo e Cultura' ha stabilito le modalità per l'attribuzione di contributi a favore delle imprese turistiche di cui all'art. 1, commi 1 e 2, del D.L. 152 del 6/11/21 che effettuino investimenti per:

- efficientamento energetico e la riqualificazione antisismica delle proprie strutture
- l'eliminazione delle barriere architettoniche
- interventi di 'manutenzione straordinaria', interventi di restauro e risanamento conservativo, etc.

La Banca mette a disposizione degli operatori del settore che hanno programmato i loro investimenti usufruendo delle agevolazioni previste dal suddetto D.L., linee di credito funzionali alla loro realizzazione.

Destinatari:

- imprese alberghiere
- strutture agrituristiche (az. Agricole)
- strutture ricettive all'aria aperta
- imprese del comparto turistico, ricreativo, fieristico e congressuale, stabilimenti balneari, termali, porti turistici e parchi tematici

Interventi finanziabili:

- incremento efficienza energetica e riqualificazione antisismica;
- eliminazione delle barriere architettoniche;
- interventi c.d. di "manutenzione straordinaria", le opere e le modifiche necessarie per rinnovare e sostituire parti anche strutturali degli edifici, nonché per realizzare ed integrare i servizi igienico-sanitari e tecnologici, sempre che non alterino la volumetria complessiva degli edifici, interventi di restauro e di risanamento conservativo", interventi di ristrutturazione edilizia e altri di cui all'art. 3 c. 1 Lett. b) c) d) dpr 6/6/2001 n. 380;
- realizzazione di piscine termali comprese attrezzature e apparecchiature;
- digitalizzazione secondo il disposto dell'art. 9 c.2 D.L. 31/5/2014 N. 83.

| DESCRIZIONE | VALORE |
|---|---|
| **FINANZIAMENTI CHIROGRAFARI MEDIO/LUNGO TERMINE** **Importo massimo** | 70% dell'ammontare dell'investimento non coperto dal contributo e/o dal credito d'imposta |
| **Durata massima :** 84 mesi con preammortamento massimo di 9 mesi | |
| **TASSO VARIABILE M/L TERMINE**<br>Il tasso variabile è definito:<br>▪ per finanziamenti con periodicità della **rata mensile** prendendo come riferimento **l'Euribor 1 mese** (Euribor/365) come indicato in "Legenda".<br>Viene applicato come segue: rilevazione del mese precedente per finanziamenti stipulati nel mese in corso | Euribor 1 Mese (365) + 6,00 punti |
| ▪ per finanziamenti con periodicità della **rata semestrale** prendendo come riferimento **l'Euribor 6 mesi** (Euribor/365) come indicato in "Legenda".<br>Viene applicato come segue: rilevazione del mese precedente per finanziamenti stipulati nel mese in corso | Euribor 6 Mesi (365) + 6,00 punti |
| **Spese di istruttoria, applicate sul capitale, con addebito frazionato su ogni rata**<br>**Rimborso:** Rate mensili o semestrali.<br>**Erogazione**: a stato di avanzamento lavori quando previsto dal tipo di intervento | 0,50% con minimo 350,00 Euro |

| | | |
|---|---|---|
| Tasso minimo rilevato al momento della stipula | | Per finanziamenti con rata mensile - Euribor 1 mese rilevato all'atto della stipula + 1,20 punti<br>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)<br>*Esempio di Calcolo della Penale per estinzione anticipata pari al 3,00% del capitale rimborsato anticipatamente*<br>▪ *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%<br>minimo 7,00 Euro<br>massimo 15,00 Euro |
| | Pagamento con addebito preautorizzato in c/c | 4,00 Euro |
| | Pagamento effettuato a mezzo SDD (Sepa Direct Debit) | 0,250%<br>minimo 5,00 Euro<br>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 variabile chirografario: rata mensile durata 7 anni **9,110%**
- Finanziamento a tasso variabile chirografario: rata semestrale durata 7 anni **9,440%**

I tassi indicati sono i valori massimi applicabili.
Per conoscere le condizioni migliorative stabilite per questa tipologia di operazione è possibile rivolgersi alla propria Filiale.

## "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 almeno 0,40 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 delle dimensioni dell'impresa. 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:<br>▪ minimo dello **0,25%**<br>▪ massimo del **1,00%**<br>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. |

## "FINANZIAMENTI" CON GARANZIA DIRETTA "ISMEA" PER IMPRESE AGRICOLE (DLGS n.102/2004 art.17)

**Le seguenti condizioni rappresentano le agevolazioni previste dalla Carifermo per i finanziamenti alle imprese agricole assistite da Garanzia Diretta Ismea; 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 almeno 0,40 punti percentuali. |
| **COSTO DELLA GARANZIA ISMEA** | Nei casi stabiliti dal Regolamento ISMEA è prevista l'applicazione di una commissione annuale sul capitale garantito a scalare in funzione del Rating assegnato da Ismea all'impresa e determinato nelle sue autonomie da Ismea. Maggiori dettagli sul regolamento reperibile sul sito internet www.ismea.it |
| **COMMISSIONI** | Le spese di istruttoria previste dal presente Foglio Informativo, qualora applicate, vengono ridotte del 25% rispetto a quelle ordinarie. |

## "FINANZIAMENTI" CON GARANZIA "SACE GROWTH"

**Le seguenti condizioni rappresentano le agevolazioni previste dalla Carifermo per i finanziamenti con garanzia SACE GROWTH; per tutte le altre condizioni economiche, fare riferimento al Foglio Informativo dello specifico finanziamento.**

| DESCRIZIONE | | VALORE |
|---|---|---|
| **Garanzia** | | 70% dell'importo finanziato |
| **Importo minimo** | | 50.000,00 Euro |
| **Periodicità rata** | | Trimestrale |
| **Tasso Fisso** | | IRS periodo di riferimento + 6,00 p.b. |
| **Tasso Variabile** | | EURIBOR 3 mesi 360 + 6,00 p.b. |
| **Tasso Minimo** | | EURIBOR 3 mesi 360 + 2,00 p.b. |
| **Spese Istruttoria** | | 1,50% minimo 300 Euro |
| **Durata massima tasso fisso** | | 120 mesi |
| **Durata massima tasso variabile** | | 180 mesi |
| **Preammortamento** | | da 0 a 36 mesi (comprensivo del preammortamento tecnico obbligatorio) |
| **Erogazioni a SAL** | | Si |
| **Maggiorazione interessi** | | 3,0% su tasso applicato |
| **Penale estinzione anticipata** | | 2,00% |
| **Spese incasso rata:** | | 0,150 %<br>minimo 2,50 Euro<br>massimo 5,00 Euro |
| **Spese sollecito** | | 15 Euro |
| **Recupero spese produzione e spedizione Documento di Sintesi** | | 2,00 Euro |
| **Spese mancato perfezionamento/rinuncia operazione** | **operazioni fino 1 milione/€** | 800 Euro |
| | **operazioni oltre 1 milione/€** | 1.200 Euro |

## 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, diminuisca 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.**
Ufficio Reclami
Via Don Ernesto Ricci, 1 – 63900 FERMO
e-mail: reclami@carifermo.it PEC: reclami@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 45 giorni dal ricevimento del reclamo se è relativo a servizi aventi ad oggetto le attività di collocamento di prodotti assicurativi;
- entro 60 giorni dalla data di ricezione del reclamo se è relativo a prodotti e servizi bancari e finanziari e attività di investimento.

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 riguarda operazioni o comportamenti non anteriori al sesto anno precedente alla data di proposizione del ricorso, nel limite di 200.000 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

| | |
|---|---|
| **Indice di riferimento** | *Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.* |
| **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 indici di riferimento 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:*<br>▪ *una quota capitale (cioè una parte dell'importo prestato);*<br>▪ *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'indice di riferimento Euribor è il tasso interbancario comunicato giornalmente dalla European Money Markets Institute (EMMI) 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 Eurosistema – Indice di riferimento 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.* |
| **EURibor 1 mese (365)** | *Euro Interbank Offered Rate - L'indice di riferimento 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 - L'indice di riferimento 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 – L'indice di riferimento 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.* |
| **ISC**<br>**Indicatore Sintetico di Costo**<br><br>**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.*<br>*Nel calcolo del TAEG sono ricompresi:*<br>▪ *il rimborso del capitale;*<br>▪ *il pagamento degli interessi;*<br>▪ *le spese di istruttoria;*<br>▪ *le spese di revisione del finanziamento;*<br>▪ *le spese di apertura e chiusura della pratica di fido;*<br>▪ *le spese di riscossione dei rimborsi e di incasso delle rate (se stabilite dal creditore);*<br>▪ *le spese di assicurazione o garanzia, imposte dal creditore (intese ad assicurare il rimorso del credito)*<br>▪ *il costo dell'attività di mediazione svolta da un terzo (se necessaria per l'ottenimento del credito)*<br>▪ *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**<br><br>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***<br>*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).*<br>*L'imposta sostitutiva è pari al:*<br>• *2,00% della somma erogata nel caso di acquisto da parte di un privato della seconda casa e relative pertinenze;*<br>• *0,25% in tutti gli altri casi.*<br>***Imposte ordinarie***<br>*In alternativa all'imposta sostitutiva, le parti possono applicare le imposte ordinarie (imposte d'atto) In questo caso saranno applicate alle operazioni di finanziamento ed ai relativi atti, le seguenti imposte:*<br>*Sul finanziamento erogato:*<br>- *Imposta di bollo: euro 16,00, se non regolato in c/c,*<br>- *Imposta di registro: euro 200,00 (in caso d'uso).*<br>*Sulle garanzie:*<br>- *2% sulle garanzie ipotecarie enunciate nel contratto di finanziamento,*<br>- *Imposta di bollo: € 16,00,*<br>- *Imposta di registro 0,50% sulle garanzie enunciate nel contratto di finanziamento (con un minimo di euro 200,00 per garanzia)*<br>*L'addebito del corrispondente ammontare va effettuato, a titolo di rivalsa, al momento dell'erogazione* |