

## FOGLIO INFORMATIVO Mutui Chirografati DL23 2020 ART 13M - tasso fisso

### INFORMAZIONI SULLA BANCA/INTERMEDIARIO

#### RomagnaBanca Credito Cooperativo s.c.– Società Cooperativa

Corso Peticari 25/27 - 47039 – Savignano sul Rubicone FC

Tel.: 0541/342711 - Fax: 0541/342888

Email: [info@romagnabanca.it](mailto:info@romagnabanca.it) Sito internet: [www.romagnabanca.it](http://www.romagnabanca.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Forlì/Cesena n. 400104 – C.f. 04302260403

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 8066 - cod. ABI 08852

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. C119437 il 01/01/2017

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'albo dei Gruppi Bancari  
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

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

Società partecipante al gruppo IVA di Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

### CHE COS'È IL MUTUO

Il mutuo chirografario è un contratto che impegna le parti contraenti per un certo arco di tempo (c.d. contratto di durata). La scadenza 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 rimborso avviene mediante il pagamento periodico di rate, comprensive di capitale e interessi, secondo un tasso che può essere fisso, variabile, misto o di due tipi. Le rate possono essere mensili, trimestrali, semestrali o annuali.

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 di avvalersi del regime fiscale agevolato.

### I TIPI DI MUTUO E I LORO RISCHI

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

Il tasso di interesse e l'importo delle singole rate rimangono fissi per tutta la durata del contratto.

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.

### IL MUTUO CHIROGRAFARIO "DL23 2020 ART 13M - tasso fisso"

#### **Struttura e funzione economica del mutuo chirografario denominato mutuo "DL23 2020 ART 13M"**

Il mutuo DL23 2020 ART 13M è un mutuo chirografario a tasso fisso concesso dalla Banca ai sensi dell'art. 13, lett. M) D.L. 23/2020 (Decreto Liquidità) assistito da garanzia pubblica del Fondo Centrale di Garanzia (L.662/96) fino al 100% dell'esposizione e con una durata massima e caratteristiche stabilite per legge; è riservato a micro, piccole e medie

imprese, persone fisiche esercenti attività di impresa, arti o professioni, la cui attività d'impresa è stata danneggiata dall'emergenza COVID-19 per un importo massimo di 25 mila euro e comunque non superiore al 25% dei ricavi del soggetto beneficiario (come risultante dall'ultimo bilancio o dichiarazione fiscale o da autocertificazione per i soggetti beneficiari costituiti dopo il 1.1.2019).

<b>Destinatari</b>	Piccole e medie imprese e persone fisiche esercenti attività di impresa, arti o professionali la cui attività d'impresa è stata danneggiata dall'emergenza COVID-19 come da dichiarazione autocertificata, e rientranti nei settori ammissibili del Fondo Centrale di Garanzia
<b>Finalità</b>	Per liquidità, investimento, acquisto materiali e/o merci da utilizzare nel processo produttivo dell'azienda.
<b>Importo Massimo Finanziabile</b>	Euro 25.000,00 (limite massimo previsto non superiore ai 25% dell'ammontare dei ricavi del soggetto beneficiario)
<b>Durata Massima</b>	72 MESI dalla data di erogazione.
<b>Rateizzazione</b>	trimestrale
<b>Garanzia</b>	garanzia del Fondo Centrale di Garanzia PMI per il 100% della somma mutuata
<b>Vincoli</b>	I finanziamenti prevedono un periodo obbligatorio di pre-ammortamento pari a 24 mesi. E' necessario che il richiedente presenti la documentazione prevista per beneficiare della garanzia del Fondo Centrale.
<b>Concessione del Finanziamento</b>	La concessione del finanziamento è soggetta ad approvazione degli organi aziendali preposti.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO CHIROGRAFARIO

#### Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Capitale: € 25.000,00	Durata del finanziamento (mesi) con 24 mesi di preammortamento: 72	T.A.E.G.: 1,77 %
Importo massimo finanziabile	Vedasi tabella descrittiva nella sezione "IL MUTUO CHIROGRAFARIO "DL23 2020 ART 13M - tasso fisso""	
Durata massima dalla data di erogazione	Vedasi tabella descrittiva nella sezione "IL MUTUO CHIROGRAFARIO "DL23 2020 ART 13M - tasso fisso""	

#### TASSI

Tasso di interesse, parametro di indicizzazione e spread	1,7%
Tasso di interesse di preammortamento	1,7%
Tasso di mora	3,2%

#### SPESE

##### Spese per la stipula del contratto

Istruttoria	€ 0,00
Recupero spese erogazione	Non previste

##### Spese per la gestione del rapporto

Gestione pratica	Non previste
Spese avvisi	€ 0,00
Recupero spese rata / trimestrale	€ 0,00
Trasparenza Documentazione Periodica / generiche	€ 0,00
Trasparenza Documentazione Periodica / elettronico	€ 0,00

Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

Trasparenza Documentazione Variazioni / generiche	€	0,00
Trasparenza Documentazione Variazioni / elettronico	€	0,00
Accollo mutuo	€	0,00
Diritti d'urgenza per pratiche di affidamento	€	0,00
Commissioni proroga rata	€	0,00
Commissioni proroga rientro	€	0,00
Spese decurtazione	€	0,00
Spese estinzione anticipata mutuo	€	0,00
Spese sollecito	€	0,00
Commissioni esercizio garanzie	€	0,00
Commissioni variazione compagine sociale	€	0,00
Liberatoria fidejussione	€	0,00
Svincolo titoli a pegno	€	0,00
Variazione garanzie	€	0,00

#### PIANO DI AMMORTAMENTO

Tipo di ammortamento	ITALIANO A QUOTA CAP. COSTANTE
Tipologia di rata	A QUOTA CAP. COSTANTE
Periodicità delle rate	TRIMESTRALE
Tipologia di calendario	GIORNI COMMERCIALI / 360

#### ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO

Data	Valore
01.05.2020	-0,205%
01.04.2020	-0,375%
01.03.2020	-0,355%

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

#### CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (mesi) con 24 mesi di preammortamento	Importo della rata mensile per un capitale di: € 25.000,00	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 1 anno	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 1 anno
1,7 %	72	Massimo € 1,668,75 (Minimo € 1.569,14)  Quota capitale costate: € 1.562,50	Non previsto	Non previsto

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

## ALTRE SPESE DA SOSTENERE

Al momento della stipula del mutuo il cliente dovrà eventualmente sostenere costi relativi a servizi prestati da soggetti terzi.

Imposte e Tasse presenti e future

A carico del cliente

Per i finanziamenti di durata superiore a 18 mesi:

Potrà essere applicata l'imposta sostitutiva di cui all'art. 15 D.P.R. 29 settembre 1973, n. 601 nella misura dello 0,25%. In alternativa il Cliente dovrà corrispondere: l'imposta di registro, di bollo, ipotecarie e catastali, tasse sulle concessioni governative se dovute.

Recupero spese vive effettivamente sostenute o Nella misura effettivamente sostenuta  
Reclamate da terzi

## TEMPI DI EROGAZIONE

Durata dell'istruttoria

da 4 sino ad un massimo di 45 giorni di calendario

Disponibilità dell'importo

il primo giorno lavorativo successivo alla stipula

Altro

La stipula può avvenire solo dopo la delibera di ammissione alla garanzia del Fondo Centrale di Garanzia.

## ALTRO

In ottemperanza all'art. 4 del Decreto del Ministero delle Finanze n.ro 57 del 20 febbraio 2014, il quale prevede che la Banca tenga in considerazione la presenza del **Rating di Legalità** tra le variabili che concorrono alla determinazione delle condizioni economiche di erogazione applicate all'impresa, la Banca ha stabilito di applicare una riduzione del tasso annuo nominale di punti 0,10 punti percentuale rispetto agli standard di Istituto ed una riduzione del 10% delle spese di istruttoria, impegnandosi inoltre a fornire alle richieste di affidamento tempi di risposta non superiori ai 30 giorni di calendario in presenza di una completa documentazione fiduciaria.

## ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITÀ E RECLAMI

### **Estinzione anticipata**

Il cliente in ogni momento può esercitare, senza alcun onere né spesa né penale, il diritto di estinzione anticipata, totale o parziale, del mutuo:

- se il contratto di mutuo è stipulato o accollato a seguito di frazionamento per l'acquisto o la ristrutturazione di unità immobiliari adibite ad abitazione ovvero allo svolgimento dell'attività economica o professionale da parte del mutuatario persona fisica;
- se l'estinzione anticipata totale del mutuo avviene nell'ambito di un'operazione di portabilità del mutuo.

In tutte le altre ipotesi, il mutuatario può esercitare in ogni momento il diritto di estinzione anticipata, totale o parziale, corrispondendo un compenso percentuale sul debito residuo, nella misura sopra indicata.

### **Recesso della banca**

In determinate ipotesi (ad es.: mancato pagamento delle rate; vicende riguardanti il cliente o gli eventuali garanti che – incidendo sulla loro situazione patrimoniale, finanziaria o economica – pongono in pericolo la restituzione delle somme alla banca), il contratto si scioglie, automaticamente o a richiesta della banca, che, conseguentemente, ha diritto di ottenere l'immediato pagamento di quanto dovutole.

### **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

La banca conclude gli adempimenti connessi alla richiesta del mutuatario entro 1 giorno decorrente dalla data di integrale pagamento di quanto dovutole a seguito del recesso

## Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca per lettera raccomandata A/R o per via telematica rispettivamente agli indirizzi:

- RomagnaBanca Credito Cooperativo - Ufficio Reclami – Corso Perticari 25/27 - 47039 – Savignano Sul Rubicone (FC);
- [legale@pec.romagnabanca.it](mailto:legale@pec.romagnabanca.it), [reclami@romagnabanca.it](mailto:reclami@romagnabanca.it)

La Banca risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice 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 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)

Qualora per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto cui si riferisce il presente servizio, il cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario, ovvero attivare il procedimento innanzi all'Arbitro Bancario Finanziario. Rimane fermo che 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.

## LEGENDA

Accollo	Contratto tra un debitore e una terza persona che si impegna a pagare il debito al creditore.
Ammortamento	E' il processo di restituzione graduale del mutuo mediante il pagamento periodico di rate comprendenti una quota capitale e una quota interessi, calcolati al tasso convenuto in contratto.
Banca europea per gli investimenti (BEI)	La Banca europea per gli investimenti (BEI) è l'istituzione finanziaria, istituita nel 1958 dal Trattato di Roma, che partecipa a fianco degli istituti finanziari al finanziamento di programmi di investimento rientranti negli obiettivi economici fissati dall'Unione Europea.
Comunicazione periodica	Comunicazione scritta inviata o consegnata dalla banca al cliente alla scadenza del contratto e, comunque, almeno una volta all'anno; dà informazioni circa lo svolgimento del rapporto ed un quadro aggiornato delle condizioni applicate.
EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate):	Tasso interbancario della moneta unica Euro, determina il costo pagato dalle banche per lo scambio dei depositi in euro.
Finanziamenti agrari	sono destinati a finanziare le esigenze di spese di un'azienda agricola quali spese di conduzione, investimenti per acquisto di macchine agricole, attrezzature e bestiame, opere di piccolo miglioramento. Inoltre sono destinati a finanziare le cooperative agricole per la lavorazione e vendita dei prodotti agricoli o per anticipare ai soci parte del valore del prodotto conferito. Beneficiari sono soggetti operanti nei settori dell'agricoltura, della zootecnia e delle attività connesse o collaterali.
Imposta sostitutiva	Imposta pari allo 0,25% della somma erogata, per mutui superiori a 18 mesi, sull'ammontare del finanziamento nel caso di: - acquisto, costruzione o ristrutturazione della propria prima casa, destinandola ad abitazione principale; - destinazione del finanziamento al ripristino della liquidità del cliente nonché generiche esigenze di spesa da parte di persone fisiche.  L'imposta sostitutiva è pari al 2,00% dell'ammontare del finanziamento negli altri casi.
Informazione precontrattuale	Copia del testo contrattuale che il cliente può richiedere alla banca prima della conclusione del contratto; non impegna la banca e il cliente alla stipula del contratto medesimo.

IRS	Tasso interbancario di riferimento utilizzato come parametro di indicizzazione dei mutui ipotecari a tasso fisso. E' diffuso giornalmente dalla Federazione Bancaria Europea ed è pari ad una media ponderata delle quotazioni alle quali le banche operanti nell'Unione Europea realizzano l'Interest rate Swap.																
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie alla erogazione del mutuo.																
Parametro di indicizzazione (per i mutui a tasso variabile)/ Parametro di riferimento (per i mutui a tasso fisso)	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.																
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.																
PMI	<p>Per essere qualificata come PMI un'impresa deve soddisfare tre parametri:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Parametri</th> <th>Micro Impresa</th> <th>Piccola Impresa</th> <th>Media Impresa</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>Numero dipendenti</b> inferiore a</td> <td>10</td> <td>50</td> <td>250</td> </tr> <tr> <td><b>Fatturato</b> inferiore a</td> <td>2 milioni (€)</td> <td>10 milioni (€)</td> <td>5 milioni (€)</td> </tr> <tr> <td><b>Stato patrimoniale</b> inferiore o uguale a</td> <td>2 milioni (€)</td> <td>10 milioni (€)</td> <td>43 milioni (€)</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>Per dipendenti dell'impresa si intendono quelli a tempo determinato o indeterminato, iscritti nel libro matricola dell'impresa e legati all'impresa da forme contrattuali che prevedono il vincolo di dipendenza fatta eccezione di quelli posti in cassa integrazione straordinaria.</i></p>	Parametri	Micro Impresa	Piccola Impresa	Media Impresa	<b>Numero dipendenti</b> inferiore a	10	50	250	<b>Fatturato</b> inferiore a	2 milioni (€)	10 milioni (€)	5 milioni (€)	<b>Stato patrimoniale</b> inferiore o uguale a	2 milioni (€)	10 milioni (€)	43 milioni (€)
Parametri	Micro Impresa	Piccola Impresa	Media Impresa														
<b>Numero dipendenti</b> inferiore a	10	50	250														
<b>Fatturato</b> inferiore a	2 milioni (€)	10 milioni (€)	5 milioni (€)														
<b>Stato patrimoniale</b> inferiore o uguale a	2 milioni (€)	10 milioni (€)	43 milioni (€)														
Preammortamento	E' il periodo di ammortamento preliminare al piano rateale di rimborso del mutuo in cui il cliente ha la piena disponibilità del capitale iniziale. Durante questo periodo, la cui durata è fissata nel contratto, il cliente si limita a pagare alle scadenze la sola quota di interessi sulla somma mutuata, al tasso convenuto nel contratto medesimo.																
Quota capitale	Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.																
Quota interessi	Quota della rata costituita dagli interessi maturati..																
Rata	Pagamento che il cliente effettua periodicamente per la restituzione del mutuo secondo cadenze stabilite contrattualmente (mensili, trimestrali, semestrali, annuali, etc.). La rata è composta da una quota capitale, cioè una parte dell'importo prestato e da una quota interessi, relativa a una parte degli interessi dovuti alla banca per il mutuo.																
Rata costante	La somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per tutta la durata del mutuo.																
Rata crescente	La somma tra quota capitale e quota interessi aumenta al crescere del numero delle rate pagate.																
Rata decrescente	La somma tra quota capitale e quota interessi diminuisce al crescere del numero delle rate pagate																
RID	Ordine permanente che il mutuatario - correntista presso un'altra Banca - impartisce alla stessa di pagare le singole rate alla Banca creditrice, fino al completo rimborso del finanziamento.																
Rimborso in un'unica soluzione	L'intero capitale viene restituito tutto insieme alla scadenza del contratto. Durante il rapporto le rate sono costituite dai soli interessi.																
Spese di istruttoria	Spese per le indagini e l'analisi espletate dalla banca volte a determinare la capacità di indebitamento del cliente e la forma di finanziamento più opportuna.																
Spese per decurtazione	Oneri applicati per il ricalcolo del piano di ammortamento, in caso di richiesta da parte del mutuatario, di rimborsare parzialmente ed anticipatamente il debito residuo.																
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.																
Tasso annuo effettivo globale (TAEG)	Indica il costo totale del mutuo su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il tasso di interesse e altre voci di spesa, ad esempio spese di istruttoria della pratica e di riscossione della rata.																
Tasso di interesse di preammortamento	Il tasso degli interessi dovuti sulla somma finanziata per il periodo che va dalla data di stipula del finanziamento alla data di scadenza della prima																

	rata.
Tasso di interesse nominale annuo	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.
Tasso di mora	Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate.
Tasso effettivo globale medio (TEGM)	Il <b>Tasso Effettivo Globale Medio</b> (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 08/1996), relativo ai mutui chirografari per il credito al consumo, può essere consultato in filiale [e sul sito internet della banca ( <a href="http://www.romagnaest.it">www.romagnaest.it</a> )].
Tasso minimo di mora	In relazione al parametro di riferimento, il tasso di mora applicato al mutuo (valore di riferimento aumentato dello spread e dello spread di mora) non sarà mai inferiore al tasso minimo indicato.
Tasso minimo di mutuo	In relazione al parametro di riferimento, il tasso applicato al mutuo (valore di riferimento aumentato dello spread) non sarà mai inferiore al tasso minimo indicato.