

Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari ai sensi degli artt. 115 e segg. T.U.B.

## FOGLIO INFORMATIVO

# APERTURA DI CREDITO PER IMPRESE E PROFESSIONISTI

Prodotto offerto tramite le Filiali della Banca e tramite la rete di Agenti in attività finanziaria con mandato UniCredit S.p.A.

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

### UniCredit S.p.A.

Sede Sociale e Direzione Generale: Piazza Gae Aulenti 3 - Tower A - 20154 Milano

Tel.: 800.323285 (dall'estero 02.3340.8965)

Fax: 02.3348.6999

Sito Internet: [www.unicredit.it](http://www.unicredit.it)

Contatti: <http://www.unicredit.it/contatti>

Banca iscritta all'Albo delle Banche e Capogruppo del Gruppo Bancario UniCredit - Albo dei Gruppi Bancari: cod. 2008.1 - Cod. ABI 02008.1 - Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano-Monza-Brianza-Lodi, Codice Fiscale e P. IVA n° 00348170101 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia.

## DATI E QUALIFICA SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE:

Nome /Ragione Sociale	Sede	Telefono
Cognome		E-mail
Iscrizione ad Albi o elenchi	Numero Delibera Iscrizione all'albo/elenco	Qualifica

## CHE COS'E' L'AFFIDAMENTO IN CONTO

E' il contratto con il quale la Banca concede a un'Impresa o a un Professionista (il Cliente) un affidamento, da utilizzarsi nella specifica forma tecnica pattuita, ovvero, in via promiscua, in più forme tecniche.

L'affidamento, che può essere concesso per un periodo di tempo determinato (a scadenza) ovvero a tempo indeterminato (a revoca), ha carattere rotativo in quanto il Cliente può utilizzare in più volte il credito concesso e con successivi versamenti può ripristinare la disponibilità per ulteriori utilizzi.

L'affidamento concesso in forma di apertura di credito in conto corrente permette al Cliente l'utilizzo di somme per importo anche eccedente il saldo creditore del conto corrente, ma non oltre i limiti dell'affidamento

Nel caso di utilizzo promiscuo sono previsti, fermo restando l'ammontare complessivo dell'affidamento, limiti di utilizzo per ciascuna delle forme tecniche prescelte, nonché per ciascun insieme di forme tecniche di utilizzo (Classi). Le quote di fido non utilizzate (margini disponibili) in forme tecniche appartenenti a Classi con più alto profilo di rischio possono essere utilizzati in forme tecniche comprese in Classi a più basso profilo di rischio.

Per quanto non previsto nel contratto di apertura di credito e dagli atti relativi alle singole richieste di utilizzo, si applicano le norme e condizioni che regolano il servizio di conto corrente e i servizi ad esso connessi.

Tutte le obbligazioni assunte dal Cliente si intendono solidali ed indivisibili anche per gli eventuali aventi causa a qualsiasi titolo del Cliente.

UniCredit, quale soggetto abilitato a richiedere l'intervento del Fondo di garanzia a favore delle piccole e medie imprese di cui all'art. 2, comma 100, lett. a) della Legge 23 dicembre 1996, n. 662, e successive modificazioni ed integrazioni, è disponibile a valutare, in caso di specifica richiesta da parte del cliente, l'ammissibilità dell'operazione finanziaria all'intervento della garanzia.

Tra i principali rischi va tenuto presente la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese).

**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**
**Quanto può costare il fido**
**Ipotesi**

Apertura di credito in conto corrente di 5.000 euro con contratto a tempo indeterminato. Si assume che esso abbia una durata pari a tre mesi e che il fido sia utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto.

Accordato	euro 5.000
Tasso debitore nominale annuo (massimo applicabile in presenza di Commissione per la messa a disposizione di fondi pari allo 0,50%)	10,75%
Interessi	euro 134,37
Oneri trimestrali per la messa a disposizione di fondi	euro 25,00
TAEG	13,41%

*I tassi e le commissioni pubblicati nel presente foglio informativo rappresentano il massimo del costo previsto dalla banca. Pertanto, al momento della stipula del contratto coi singoli clienti, una o più delle specifiche voci di costo potranno essere concordate e stabilite in misura inferiore ai fini del rispetto delle disposizioni in tema di Tasso Effettivo Globale.*

*Il TAEG riportato non comprende il costo della Garanzia Confidi, nè di quella rilasciata dal Fondo di Garanzia in quanto: il costo della Garanzia Confidi varia in funzione del Consorzio che il cliente sceglie ed in funzione del rating dallo stesso attribuito al cliente, autonomamente rispetto alle valutazioni di UniCredit; il costo della garanzia del Fondo di Garanzia è stabilito dal Ministero dello Sviluppo Economico secondo le modalità di intervento del Fondo stesso, meglio descritte al sito <http://www.fondidigaranzia.it> ed, in particolare, nelle "Disposizioni operative" ivi contenute.*

**TASSI APERTURA DI CREDITO**
**APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE**

**(compresi gli anticipi Transato POS e gli anticipi Automotive)**

**TASSO NON INDICIZZATO**

Tasso di interesse debitore annuo nominale sulle somme utilizzate:

- per affidamenti fino a 5.000,00 euro	13,30000 %
- per affidamenti oltre 5.000,00 euro	13,30000 %

**TASSO INDICIZZATO**

Tasso di interesse debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Il tasso è pari al valore dell'indice di riferimento, sotto descritto, maggiorato dello spread concordato. Il tasso massimo applicabile, risultante dalla somma tra indice di riferimento e spread, è pari al tasso di interesse debitore annuo nominale non indicizzato sopra riportato.
---	---

Indice di riferimento:

corrisponde alla media aritmetica mensile (relativa al corrispondente mese di applicazione) della quotazione dell'Euribor360 a 1/3/6 mesi, pubblicata di norma su "Il Sole 24 Ore" e altre fonti di informazione finanziaria quali ad es. Reuters e Bloomberg

Se occorre liquidare gli interessi in data anteriore alla pubblicazione dell'indice di riferimento indicato, il tasso è determinato applicando la media del mese precedente. In mancanza di rilevazione dell'Euribor da parte del Comitato di Gestione dell'Euribor, sarà utilizzato quale indice di riferimento il Tasso BCE (Tasso sulle operazioni di rifinanziamento principale della Banca Centrale Europea), di norma pubblicato su "Il Sole 24Ore". Nei periodi in cui la media dell'Euribor o dell'indice di riferimento sostitutivo dovesse assumere valori negativi, il tasso applicato sarà pari alla sola maggiorazione prevista.

*Gli affidamenti per "apertura di credito in conto corrente" (ivi comprendendo gli anticipi transato POS) vengono offerti, oltre che per il tramite della Rete di Filiali di UniCredit, anche per il tramite della Rete di Agenti in attività finanziaria "My Agents".*

*Gli affidamenti per "anticipi automotive" sono offerti solo per il tramite delle Filiali di UniCredit Spa.*

Tasso di mora applicato sugli interessi debitori esigibili e non pagati	21,45 %
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	13,30000 %

**APERTURA DI CREDITO AVVALORATA DA EFFETTI SBF - CARTACEI - RI.BA - ANTICIPI SU CONTRATTI - FATTURE - CREDITI IVA OPERAZIONI SU MERCE e/o DOCUMENTI RAPPRESENTATIVI O NON RAPPRESENTATIVI (CERTIFICATI DI CONFORMITA)**

**TASSO NON INDICIZZATO**

Tasso di interesse debitore annuo nominale sulle somme utilizzate:

- per affidamenti fino a 50.000,00 euro	12,00000 %
- per affidamenti oltre 50.000,00 euro e fino a 200.000,00 euro	9,50000 %
- per affidamenti oltre 200.000,00 euro	7,12500 %

**TASSO INDICIZZATO**

Tasso di interesse debitore annuo nominale sulle somme utilizzate

Il tasso è pari al valore dell'indice di riferimento, sotto descritto, maggiorato dello spread concordato. Il tasso massimo applicabile, risultante dalla somma tra indice di riferimento e spread, è pari al tasso di interesse debitore annuo nominale non indicizzato sopra riportato.

Indice di riferimento:

corrisponde alla media aritmetica mensile (relativa al corrispondente mese di applicazione) della quotazione dell'Euribor360 a 1/3/6 mesi, pubblicata di norma su "Il Sole 24 Ore" e altre fonti di informazione finanziaria quali ad es. Reuters e Bloomberg

Se occorre liquidare gli interessi in data anteriore alla pubblicazione dell'indice di riferimento indicato, il tasso è determinato applicando la media del mese precedente. In mancanza di rilevazione dell'Euribor da parte del Comitato di Gestione dell'Euribor, sarà utilizzato quale indice di riferimento il Tasso BCE (Tasso sulle operazioni di rifinanziamento principale della Banca Centrale Europea), di norma pubblicato su "Il Sole 24Ore". Nei periodi in cui la media dell'Euribor o dell'indice di riferimento sostitutivo dovesse assumere valori negativi, il tasso applicato sarà pari alla sola maggiorazione prevista.

*I seguenti affidamenti, tra quelli sopra elencati, sono offerti, oltre che per il tramite della Rete di Filiali di UniCredit Spa, anche per il tramite della Rete di Agenti in attività finanziaria "MY Agents":*

- apertura di credito avvalorata da effetti sbf-cartecei;
- apertura di credito avvalorata da RI.BA.;
- apertura di credito avvalorata da fatture.

*I seguenti affidamenti, per converso, possono essere richiesti solo presso le Filiali di UniCredit Spa:*

- anticipo su contratti;
- apertura di credito a fronte di crediti IVA;
- apertura di credito a fronte di operazioni su merce e/o documenti rappresentativi o non rappresentativi (certificati di conformità).

**ALTRE CONDIZIONI APERTURA DI CREDITO**

Commissione per la messa a disposizione di fondi	0,50 %
--	--------

Commissione onnicomprensiva sulle somme disponibili per elasticità di cassa e anticipi vari, calcolata trimestralmente in proporzione all'importo tempo per tempo accordato.

Il conteggio e la liquidazione degli interessi avvengono secondo quanto previsto dall'art. 120 del D.Lgs n. 385 dell'1/9/1993 e dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 343 del 3/8/2016.

Tasso di mora applicato sugli interessi debitori esigibili e non pagati	21,45 %
Calendario per il calcolo interessi	anno civile

**TASSI SCONFINAMENTI EXTRA FIDO**

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	13,30000 %
Per il calcolo degli interessi si fa riferimento a	anno civile

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l.n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito [www.unicredit.it](http://www.unicredit.it).

**ALTRE FORME DI UTILIZZO DELL'AFFIDAMENTO**

Le condizioni economiche specifiche delle altre forme di utilizzo dell'affidamento sono definite in sede di stipula dei relativi contratti.

## ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Spese produzione ed invio comunicazioni di variazione contrattuale	euro 0,00
Spese di invio per ogni documento di sintesi inviato ai soggetti finanziati e ai garanti:	
- in formato cartaceo	euro 0,60
- on line (disponibile ove risultino attive funzionalità Documenti on Line)	gratuito
Spese produzione e invio documenti o comunicazioni (oltre alle spese postali di spedizione a mezzo raccomandata ove previsto dalla normativa)	euro 0,34
Per tutte le condizioni economiche relative al conto corrente di corrispondenza si rinvia all'apposito foglio informativo.	

## ALTRE SPESE DA SOSTENERE PER SERVIZI PRESTATI DA SOGGETTI TERZI

<b>Garanzia Confidi</b> (solo in presenza di convenzione con la Banca)	Per i costi connessi alla garanzia e per le condizioni di rilascio della stessa, è necessario rivolgersi al Confidi di competenza
<b>Garanzia rilasciata dal FONDO DI GARANZIA - "L'intervento pubblico di garanzia sul credito alle PMI italiane"</b>	L'intervento del Fondo, assistito dalla garanzia dello Stato, è destinato alle piccole e medie imprese ed ai professionisti di ogni settore per qualunque operazione finanziarie nell'ambito dell'attività professionale. Per ogni maggiore informazione circa le possibilità e modalità di accesso alla garanzia ed ai relativi costi si rimanda al sito <a href="http://www.fondidigaranzia.it/">http://www.fondidigaranzia.it/</a> ed in particolare, alle "Disposizioni operative" ivi contenute.

## ULTIME RILEVAZIONI DELL'INDICE DI RIFERIMENTO (tasso variabile)

Data	Media mensile Euribor360 a	Media mensile Euribor360 a	Media mensile Euribor360 a
	1 mese	3 mesi	6 mesi
01/03/2022	-0,553	-0,534	-0,496
01/02/2022	-0,560	-0,547	-0,503
03/01/2022	-0,576	-0,570	-0,539

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso

La Banca ha la facoltà di recedere dall'apertura di credito o da altro contratto di fido, nonché di ridurre l'importo o di sospendere l'utilizzo soltanto con le modalità di seguito specificate:

- in caso di contratto di fido a tempo indeterminato (c.d. fido a revoca) con effetto immediato e senza preavviso al ricorrere di giusta causa o di giustificato motivo, oppure, in mancanza, con un preavviso non inferiore a quindici giorni.
- in caso di contratto di fido a tempo determinato al ricorrere di una giusta causa o di un giustificato motivo, e in tale eventualità senza preavviso e con effetto immediato.

Della riduzione, sospensione, recesso o risoluzione del rapporto di fido, la Banca darà immediata comunicazione al Cliente, a mezzo di lettera raccomandata, e-mail, fax, posta elettronica certificata (PEC) o altro mezzo di comunicazione. La comunicazione, quando non sia previsto un termine di preavviso, sospende immediatamente l'utilizzazione del credito.

La Banca potrà richiedere al Cliente, con lettera raccomandata, telegramma, e-mail, telex, posta elettronica certificata (PEC) o altri mezzo di comunicazione (es. telefax) il rimborso di quanto dovutole entro un termine non inferiore ad un giorno.

### Reclami - Definizione stragiudiziale delle controversie

Nel caso in cui sorga una controversia tra il Cliente e la Banca relativa all'interpretazione ed applicazione del presente contratto il Cliente può presentare un reclamo alla Banca, anche per lettera raccomandata a.r. o per via telematica a **UniCredit S.p.A Customer Satisfaction Italy - Gestione Reclami** - Via Del Lavoro, 42 - 40127 Bologna - Email: [Reclami@unicredit.eu](mailto:Reclami@unicredit.eu) - Tel.+39 051.6407285 - Fax +39 051.6407229 - Indirizzo PEC:Reclami@PEC.Unicredit.EU. La Banca deve rispondere entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro il termine di 60 giorni può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria, fermo quanto indicato al comma successivo.

Prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria la Banca e/o il Cliente devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo, ai sensi dell'art. 5 comma 1bis Decreto Legislativo 4 marzo 2010 n. 28:

- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore BancarioFinanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it), dove è consultabile anche il relativo Regolamento) oppure

- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia oppure
- all'Arbitro Bancario Finanziario.

In caso di variazione della normativa che disciplina l'ambito della presente clausola, si applicheranno le disposizioni all'epoca vigenti.

Le disposizioni sopra indicate valgono anche per le controversie che dovessero sorgere tra la Banca e gli eventuali garanti del Cliente.

## LEGENDA

<b>Corrispettivo per servizio di disponibilità immediata fondi</b>	Commissione a favore della Banca calcolata sull'importo e sulla durata dell'affidamento concesso indipendentemente dall'effettivo utilizzo dello stesso
<b>Disponibilità</b>	Data a partire dalla quale si possono prelevare le somme depositate/maturate in conto corrente.
<b>Euribor</b>	<p>E' l'acronimo di Euro Interbank Offered Rate, traducibile come "tasso interbancario di offerta in euro", ed è un indice di riferimento rilevato quotidianamente - sotto la supervisione del Comitato di Gestione dell'Euribor (Euribor Panel Steering Committee) - da EMMI - European Money Markets Institute (o da altro soggetto che verrà nominato in sostituzione dello stesso). EMMI ha sede in Belgio ed è l'amministratore dell'indice di riferimento "Euribor".</p> <p>Per una miglior descrizione dell'Euribor o altre informazioni in merito al medesimo indice, è possibile fare riferimento al sito internet di EMMI - European Money Markets Institute (<a href="http://www.emmi-benchmarks.eu">www.emmi-benchmarks.eu</a>)</p> <p>.Nel caso di modifica della formula e/o metodologia (matematica o di altro tipo) utilizzata per la rilevazione dell'Euribor secondo le modalità in essere alla data di conclusione del contratto, verrà utilizzato l'Euribor secondo la formula e/o metodologia tempo per tempo vigente, così come verrà definita nel rispetto di quanto previsto dal Regolamento Europeo 2016/1011 e successive modificazioni e/o integrazioni.</p> <p>In mancanza di rilevazione temporanea verrà utilizzato l'ultimo valore conosciuto dell'Euribor, in caso mancanza di rilevazione definitiva dell'Euribor sarà utilizzato l'indice di riferimento di mercato che, nel rispetto del già citato Regolamento UE 2016/1011, verrà individuato per sostituire l'Euribor.</p>
<b>Recesso</b>	Atto con il quale una delle parti di un rapporto contrattuale esercita la facoltà di sciogliere il rapporto stesso.
<b>RIBA</b>	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta elettronica emessa dal creditore.
<b>Salvo Buon Fine</b>	Clausola in virtù della quale il Cliente ha l'obbligo di rimborsare le somme rappresentate da titoli di credito accreditate dalla Banca su conto corrente dello stesso, nel caso in cui tali titoli risultassero impagati.
<b>Tasso di interesse nominale annuo (tasso debitore)</b>	Tasso di interesse a carico del cliente
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.