

Foglio Informativo n. AC24

Aggiornamento n. 039

Data ultimo aggiornamento 30.06.2020

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 CHIROGRAFARIA "FLEXICREDITO" A TASSO  
VARIABLE***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'APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE**

L'Apertura di Credito in Conto Corrente è un contratto con il quale la Banca si impegna a mettere a disposizione una somma di denaro oltre il saldo disponibile. Il contratto può prevedere il pagamento di interessi sulle somme utilizzate e altre commissioni (ad esempio la Commissione Disponibilità Fondi - C.D.F.).

Il Cliente può utilizzare in una o più volte questa somma e può, con successivi versamenti, nonché bonifici o altri accrediti, ripristinare la disponibilità del credito. Il Cliente deve rimborsare il capitale relativo agli utilizzi effettuati e deve corrispondere alla Banca gli ulteriori importi dovuti, secondo le condizioni previste dal contratto.

**CHE COS'E' L'APERTURA DI CREDITO CHIROGRAFARIA IMPRESA FLEXICREDITO**

Con FlexiCredito la Banca mette a disposizione dell'Impresa una somma di denaro, concedendole la facoltà di addebitare il conto corrente fino alla cifra concordata. Il finanziamento è regolato ad un tasso variabile, in relazione all'andamento dell'indice di riferimento Euribor ed è a tempo determinato, con durata che, per l'Apertura di Credito Chirografaria Ordinaria, arriva fino a 72 mesi. L'importo disponibile del finanziamento viene periodicamente (con frequenza mensile, trimestrale o semestrale) ed automaticamente (senza necessità di comunicazione scritta delle parti) ridotto secondo il Piano di Riduzione degli importi disponibili, concordato tra la Banca e il Cliente.

L'Impresa effettua sul conto corrente i versamenti necessari per mantenere il debito entro i limiti di importo, tempo per tempo previsti, nell'ambito del Piano di Riduzione. Entro i predetti limiti dell'Apertura di Credito, il Cliente può utilizzare, in una o più volte, la somma finanziata e può, con successivi accrediti, ripristinare la disponibilità del credito. Per l'accensione del finanziamento è prevista l'apertura di un apposito conto corrente di corrispondenza, destinato esclusivamente all'erogazione, all'utilizzo ed al rimborso del finanziamento. Sulle somme dovute entro il limite dell'Apertura di Credito, come tempo per tempo determinato nel piano di rimborso, l'Impresa paga interessi calcolati al tasso debitore nominale annuo e la Commissione per il servizio di Disponibilità Immediata dei Fondi (D.I.F.). Sulle somme eventualmente dovute in eccedenza rispetto al predetto limite dell'apertura di credito, il Cliente paga, oltre a quanto sopra indicato, il Tasso di Utilizzo oltre il Fido Concesso (Tasso Extra Fido).

## CHE COS'E' L'APERTURA DI CREDITO CHIROGRAFARIA FLEXICREDITO AGRARIA

L'Apertura di Credito Chirografaria Agraria FlexiCredito è un prodotto di finanziamento per tutte le Imprese agrarie, destinato a fornire all'Impresa i capitali di anticipazione, cioè le spese sostenute in attesa della raccolta e vendita delle produzioni aziendali (es: salari, stipendi, acquisto di carburanti, lubrificanti, mangimi, lettimi, concimi, antiparassitari, manutenzione, consulenze, assicurazioni, acquisto bestiame da ingrasso e macellazione). Può essere altresì destinato a fornire all'Impresa i capitali necessari a dotarla delle scorte vive (bestiame) e morte (macchine, impianti ed attrezzature), cioè dei mezzi di produzione durevoli. Con FlexiCredito la Banca mette a disposizione dell'Impresa una somma di denaro, concedendole la facoltà di addebitare il conto corrente fino alla cifra concordata. Il finanziamento è regolato ad un tasso variabile, in relazione all'andamento dell'indice di riferimento Euribor ed è a tempo determinato, con durata fino a 120 mesi. L'importo disponibile del finanziamento viene periodicamente (con frequenza mensile, trimestrale o semestrale) ed automaticamente (senza necessità di comunicazione scritta delle parti) ridotto secondo il Piano di Riduzione degli importi disponibili, concordato tra la Banca e il Cliente. L'Impresa effettua sul conto corrente i versamenti necessari per mantenere il debito entro i limiti di importo tempo per tempo previsti nell'ambito del Piano di Riduzione. Entro i predetti limiti dell'Apertura di Credito, il Cliente può utilizzare in una o più volte la somma finanziata e può, con successivi accrediti, ripristinare la disponibilità del credito. Per l'accensione del finanziamento è prevista l'apertura di un apposito conto corrente di corrispondenza, destinato esclusivamente all'erogazione, all'utilizzo ed al rimborso del finanziamento.

Sulle somme dovute entro il limite dell'Apertura di Credito, come tempo per tempo determinato nel piano di rimborso, l'Impresa paga interessi calcolati al tasso debitore nominale annuo e la Commissione per il servizio di Disponibilità Immediata dei Fondi (D.I.F.). Sulle somme eventualmente dovute in eccedenza rispetto al predetto limite dell'apertura di credito, il cliente paga, oltre a quanto sopra indicato, il Tasso di Utilizzo oltre il Fido Concesso (Tasso Extra Fido). 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.

### Principali rischi tipici

Tra i principali rischi vanno tenuti presente:

- trattandosi di finanziamento a tasso variabile, la possibilità di variazione del tasso di interesse in aumento rispetto al tasso di partenza;
- la variazione in senso sfavorevole delle commissioni e spese applicabili al finanziamento.

### GARANZIE

Garanzia ISMEA (solo per finanziamenti agrari)

I finanziamenti inoltre beneficiano del rilascio di una garanzia ISMEA.

### Fondo Centrale di Garanzia

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. **In caso di mancato perfezionamento dell'operazione Finanziaria ammessa alla garanzia del Fondo, nei tempi e modi fissati dalla normativa di riferimento, potrebbe essere richiesta una commissione così come indicata nelle Disposizioni Operative del Fondo di Garanzia per le PMI.**

Per approfondimenti sulla normativa vigente si rimanda al sito <https://www.mcc.it>

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### Quanto può costare l'Apertura di Credito Chirografaria Ordinaria/Agraria FlexiCredito

Il TAEG sotto indicato è stato calcolato considerando le spese, ove previste, relative a: invio rendiconto periodico/documento di sintesi, corrispettivo per il servizio disponibilità immediata fondi ed imposta sostitutiva (ove prevista contrattualmente), oltre, nel caso di finanziamento agrario ad una commissione stimata pari ad euro 500,00 relativa al costo della garanzia ISMEA (Vedere sezione "Altre Spese da sostenere").

*Il TAEG riportato non comprende il costo della Garanzia Confidi, in quanto, la stessa, 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.

**Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) - Tasso Variabile - Non agrario (\*)**
**Indice di riferimento Euribor 360 a tre mesi arr. +0,05 del 15-05-2020 pari a -0.27%**

Spread	TAN	TAEG	Durata anni	Importo totale del credito
10,00%	10,00%	12,48%	5 anni	€ 100.000,00

**Tabella dei costi utilizzati per l'esempio riportato:**

Imposta Sostitutiva	Istruttoria	Gestione pratica annuale	Commissione su rata	Spese di Perizia	Certificazioni e Interessi (Annuale)	Invio Comunicazioni (Annuale)	Polizza incendio obbligatoria (stima basata su Polizza distribuita da UniCredit)	Spesa di Intermediazione
€ 0,00	NON PRESENTE	NON PRESENTE	NON PRESENTE	NON PRESENTE	NON PRESENTE	€ 0,60	NON PRESENTE	€ 0,00

**Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) - Tasso Variabile - agrario (\*)**
**Indice di riferimento Euribor 360 a tre mesi arr. +0,05 del 15-05-2020 pari a -0.27%**

Spread	TAN	TAEG	Durata anni	Importo totale del credito
10,00%	10,00%	12,72%	5 anni	€ 100.000,00

**Tabella dei costi utilizzati per l'esempio riportato:**

Imposta Sostitutiva	Istruttoria	Gestione pratica annuale	Commissione su rata	Spese di Perizia	Certificazioni e Interessi (Annuale)	Invio Comunicazioni (Annuale)	Polizza incendio obbligatoria (stima basata su Polizza distribuita da UniCredit)	Spesa di Intermediazione
€ 0,00	NON PRESENTE	NON PRESENTE	NON PRESENTE	NON PRESENTE	NON PRESENTE	€ 0,60	NON PRESENTE	€ 0,00

(\*) (Vedi anche clausola "Applicazione tasso in caso di quotazione negativa dell'indice di riferimento" appresso indicata)

Oltre al TAEG vanno considerati altri costi, quali le spese e le imposte per la stipula del contratto.

**VOCI E COSTI**

Importo minimo finanziabile	euro 10.000,00
Importo massimo finanziabile per l'Apertura di Credito Chirografaria Agraria destinata alle Imprese Non Profit di natura "sociale"	euro 50.000,00
Durata massima complessiva (in mesi)	120
Periodicità della riduzione dell'importo dell'apertura di credito e del rimborso (periodi solari)	- Mensile - Trimestrale - Semestrale
<b>TASSI</b>	

Tasso di interesse nominale annuo	<p>Il tasso di interesse sarà pari alla quotazione dell'Euribor 360 (calcolo act/360) a 3/6 mesi, se positiva, pubblicata, di norma, su "Il Sole 24 Ore" e altre fonti di informazione finanziaria quali ad es. Reuters e Bloomberg, arrotondata allo 0,05 superiore, rilevato per quanto concerne la misura iniziale per valuta data di stipula e, di seguito, per valuta del primo giorno lavorativo di ciascun trimestre/semestre, maggiorato di uno spread (indicato nella misura massima nella sezione di seguito riportata).</p> <p>* In mancanza di rilevazione dell'Euribor da parte del Comitato di Gestione dell'Euribor (EURIBOR PANEL STEERING COMMITTEE), sarà utilizzato il LIBOR dell'euro sulla piazza di Londra maggiorato dello stesso spread previsto.</p>
Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate extra fido	13,75000 %
(Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile)	
Corrispettivo omnnicomprensivo per servizio di disponibilità immediata fondi su apertura di credito	0,50%
<p><b>Modalità di calcolo:</b> calcolato trimestralmente alla fine di ogni trimestre solare in proporzione all'importo ed alla durata dell'affidamento tempo per tempo concesso</p>	
Indice di riferimento (per mutui a tasso variabile)	- Euribor 360 a sei mesi arr. 0,05 - Euribor 360 a tre mesi arr. 0,05
<b>Maggiorazione sull'indice di riferimento (Spread) Tasso Variabile</b>	10,00 %
<p><b>Applicazione tasso in caso di quotazione negativa dell'indice di riferimento</b>  <i>Qualora al momento della rilevazione periodica la quotazione dell'indice di riferimento (Tasso Variabile) tempo per tempo applicato sia negativa, per il corrispondente periodo di applicazione il tasso applicato sarà pari allo spread contrattualmente previsto.</i></p>	
<p><b>ALTRO:</b> 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. Gli interessi debitori esigibili e non pagati matureranno interessi di mora pari al tasso contrattualmente stabilito per gli utilizzi oltre fido.</p>	
Tasso di mora applicato sugli interessi debitori esigibili e non pagati	21,45 %
<b>SPESE PER LA GESTIONE DEL CONTRATTO</b>	
Spese di invio rendiconto periodico/documento di sintesi inviati ai soggetti finanziati e ai garanti	
in formato cartaceo	euro 0,60
Commissione rinuncia mutuo deliberato	euro 250,00
Spese di dichiarazione consistenza rapporti	euro 20,00
Spese invio diffida	euro 15,00
Attestazione pagamento/dichiarazione di interessi pagati	euro 15,00
Spese per dichiarazione di sussistenza debito/credito	euro 120,00
<b>PIANO DI AMMORTAMENTO</b>	
Calendario per il calcolo degli interessi	- Anno commerciale

**ULTIME RILEVAZIONI DELL'INDICE DI RIFERIMENTO**

Indicatore	Data chiusura trimestre precedente	Valore precedente indice di riferimento	Data corrente	Valore corrente indice di riferimento
Euribor 360 a tre mesi arr. +0,05	31/03/2020	-0,35%	19/05/2020	-0,27%
Euribor 360 a sei mesi arr. +0,05	31/03/2020	-0,28%	19/05/2020	-0,13%

**CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DEL PIANO PROGRAMMATO DI RIDUZIONE DEL FINANZIAMENTO (TASSO VARIABILE)**

Indice di riferimento Euribor 360 a tre mesi arr. +0,05 del 15-05-2020 pari a -0.27%

Tasso interesse applicato *	Durata finanziamento	Importo della rata trimestrale per 100000 di capitale	Aumento del tasso del 2% dopo 24 mesi	Diminuzione del tasso del 2% dopo 24 mesi
10,00%	5 anni	€ 6.414,71	€ 6.699,96	€ 6.414,72

Il tasso sopra indicato è conseguente all'applicazione della clausola "Applicazione tasso in caso di quotazione negativa dell'indice di riferimento" prima descritta.

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).

## SERVIZI ACCESSORI

Polizze Assicurative Facoltative	
<b>Creditor Protection</b>	Polizza collettiva a premio unico anticipato, a copertura del debito residuo in linea capitale in caso di morte, invalidità totale permanente e malattia grave (quest'ultima prevista solo in caso di mutui chirografari), in base al piano di ammortamento alla data del sinistro, o delle rate in caso di inabilità temporanea e ricovero ospedaliero. Sono previste due opzioni: <ul style="list-style-type: none"> <li>• CPI finanziata (tramite aumento del finanziamento di un importo pari al premio di polizza);</li> <li>• CPI non finanziata.</li> </ul> Sono ammessi alla copertura assicurativa tutti coloro che hanno un'età compresa tra i 18 ed i 75 anni (alla scadenza del finanziamento); l'assicurando non deve aver compiuto i 70 anni di età all'adesione.
<b>Polizza Agricoltura</b>	Polizza collettiva a premio unico anticipato a copertura ad es. dei rischi Incendio del fabbricato, macchine agricole, impianti, colture arboree, temporanea caso morte, invalidità permanente, giacenze, e di altri rischi tipici del settore agrario

Per le condizioni contrattuali, i costi e le relative modalità di pagamento delle polizze distribuite dalla Banca è necessario fare riferimento ai set informativi disponibili presso tutte le Filiali.

I costi assicurativi saranno rimborsati, per la parte di premio non goduta, secondo le modalità disciplinate nel contratto di assicurazione.

## ALTRE SPESE DA SOSTENERE

Al momento della stipula del mutuo il cliente deve sostenere costi relativi a servizi prestati da soggetti terzi:

<b>Imposta sostitutiva</b> (ove prevista contrattualmente)	Sul totale dell'importo del mutuo erogato come da disposizioni legislative tempo per tempo vigenti.
<b>Garanzia ISMEA "Istituto di Servizi per il Mercato Agricolo Alimentare"</b> Garanzia obbligatoria per quelle attività agricole, connesse e collaterali, quali l'allevamento di animali in acqua dolce e salmastra, a condizione che rientrino nelle acque interne.	La garanzia, automatica ed obbligatoria per legge, ha carattere sussidiario ed è automaticamente rilasciata dalla ISMEA a fronte delle operazioni di credito agrario, poste in essere ai sensi dell'articolo 43, del decreto legislativo 1 settembre 1993, n. 385, che sorgano sotto particolari condizioni indicate dalla normativa che ne regola l'attività. Per la determinazione del costo della garanzia e le modalità operative della Garanzia sussidiaria stessa si rimanda al sito <a href="http://www.ismea.it">http://www.ismea.it</a>
<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.

## PORTABILITA' E RECLAMI

### PORTABILITA' DEL FINANZIAMENTO

Nel caso in cui, per rimborsare il finanziamento, ottenga un nuovo finanziamento da un'altra Banca/intermediario il Cliente non deve sostenere, neanche indirettamente, alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri o penali). Il

nuovo contratto mantiene i diritti e le garanzie del vecchio.

La disciplina di cui sopra si applica se il cliente è un consumatore, persona fisica o una micro-impresa.

## 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 - prima di adire l'autorità giudiziaria ordinaria - ha la possibilità di utilizzare gli strumenti di risoluzione delle controversie previsti nei successivi paragrafi.

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 n. 42, 40127 Bologna - Email: [Reclami@unicredit.eu](mailto:Reclami@unicredit.eu) - Indirizzo PEC: [Reclami@PEC.UniCredit.EU](mailto:Reclami@PEC.UniCredit.EU) - Tel.+39 051.6407285 - Fax +39 051.6407229.

La Banca deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento.

Se l'Impresa non è soddisfatta della risposta o non ha ricevuto risposta entro il termine dei 30 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 <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 l'Impresa di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria, fermo quanto indicato al comma successivo.

Prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria la Banca e/o l'Impresa 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 Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (<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 di tale normativa si applicheranno le disposizioni all'epoca vigente.

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

## LEGENDA

<b>Ammortamento</b>	E' il processo di restituzione graduale del mutuo mediante il pagamento periodico di rate comprendenti una quota capitale e una quota interessi.
<b>Commissione onnicomprensiva</b>	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del Cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5% per trimestre, della somma messa a disposizione del Cliente.
<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).</p> <p>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>Imposta sostitutiva</b>	L'imposta sostitutiva, prevista dal DPR 601/73, viene applicata sui finanziamenti di durata contrattuale superiore a 18 mesi. Con il pagamento di questa imposta non si deve procedere al pagamento delle imposte di registro, bollo, ipotecarie e catastali, nonché delle tasse sulle concessioni governative.
<b>Interessi di mora</b>	Tasso di interesse, a carico del Cliente, maggiorato rispetto al tasso che regola il finanziamento ed applicato, per il periodo del ritardo, sugli importi dovuti e non pagati alle scadenze previste.
<b>Medie imprese</b>	Imprese che impiegano meno di 250 persone, 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 (si considera il dato più favorevole).
<b>Microimpresa</b>	Un'Impresa che occupa meno di 10 persone e realizza un fatturato annuo, oppure un totale di bilancio annuo, non superiori a 2 milioni di euro.
<b>Indice di riferimento</b>	Indice di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
<b>Piano di ammortamento</b>	Piano di rimborso del mutuo con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel contratto.
<b>Quota capitale</b>	Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.
<b>Quota interessi</b>	Quota della rata costituita dagli interessi maturati.
<b>Piano di riduzione programmata dell'apertura di credito</b>	L'importo disponibile del finanziamento viene periodicamente (con frequenza mensile, trimestrale o semestrale) ed automaticamente (senza necessità di comunicazione scritta delle parti) ridotto secondo il Piano di Riduzione degli importi disponibili, concordato tra la Banca e il Cliente. L'Impresa effettua sul conto corrente i versamenti necessari per mantenere il debito entro i limiti di importo tempo per tempo previsti nell'ambito del piano di riduzione. Entro i predetti limiti dell'Apertura di Credito, il Cliente può utilizzare in una o più volte la somma finanziata e può, con successivi accrediti, ripristinare la disponibilità del credito.
<b>Piccole imprese</b>	Imprese che impiegano meno di 50 persone, il cui fatturato annuo o totale di bilancio non supera i 10 milioni di euro.
<b>Recesso</b>	Atto con il quale una delle parti di un rapporto contrattuale esercita la facoltà di sciogliere il rapporto stesso.
<b>Risoluzione</b>	Scioglimento anticipato del contratto al verificarsi di specifici eventi pregiudizievoli previsti nel contratto stesso, a causa del quale il mutuatario ha l'obbligo di pagare immediatamente l'intero debito.
<b>Spread</b>	Maggiorazione applicata agli indici di riferimento.
<b>Tasso di interesse nominale annuo (tasso debitore)</b>	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.
<b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)</b>	Indica il costo totale del mutuo su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il tasso di interesse e altre voci di spesa, ad esempio spese di istruttoria della pratica e di riscossione della rata. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili.
<b>Tasso di interesse di preammortamento</b>	Il tasso degli interessi dovuti sulla somma finanziata per il periodo che va dalla data di stipula del finanziamento alla data di scadenza della prima rata.
<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, occorre individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia della relativa categoria e accertare che quanto richiesto dalla Banca non sia superiore.
<b>Valuta</b>	Periodo di tempo riferito alla decorrenza degli interessi: si intende cioè il giorno in cui cominciano a maturare gli interessi attivi e passivi di un'operazione bancaria.