

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

## **FINANZIAMENTI CHIROGRAFARI CON GARANZIA BEI inseriti nel Fondo Pan-Europeo di Garanzia (EGF)**

### **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.

### **CHE COS'E' UN FINANZIAMENTO CHIROGRAFARIO CON GARANZIA BEI**

E' un finanziamento (o anche "mutuo"), destinato a Mid-Caps (imprese con minimo di 250 e con meno di 3.000 dipendenti equivalenti a tempo pieno, o con un numero di dipendenti inferiore a 250, ma con fatturato annuo superiore a € 50mln e/o un totale di bilancio superiore a € 43mln come indicato nell'ultimo bilancio annuale approvato dal Beneficiario\*) e Imprese Large Corporates (con un minimo di 3.000 dipendenti equivalenti a tempo pieno), diverse dalle banche e altri soggetti autorizzati all'esercizio del credito con sede in Italia. Le imprese beneficiarie non devono essere Imprese in Difficoltà al 31/12/2019<sup>1</sup>.

\*Il numero dipendenti, il fatturato annuo e il bilancio annuale (se pertinente) devono essere calcolati in conformità con la raccomandazione Commissione Europea 2003/361/EC entrata in vigore il primo gennaio 2005.

Il finanziamento è garantito dalla Banca Europea per gli Investimenti (BEI) per una quota pari al 75% dell'importo di ogni singolo finanziamento.

La garanzia è prestata nell'ambito del Fondo di di Garanzia Pan Europeo EGF ( Pan-European Guarantee Fund). Il Fondo è stato costituito per far fronte all'impatto economico in risposta alla crisi Covid-19.

**L'importo del finanziamento assistito da garanzia BEI dovrà rispettare i seguenti importi per dimensione di impresa:**

a) Mid-caps:

- prestiti con finalità investimento per finanziamenti fino a € 50.000.000 e
- prestiti con finalità finanziamento del capitale circolante fino a € 100.000.000

---

<sup>1</sup> Come definite all'articolo 2(18) della *General Block Exemption Regulation*, articolo 2(14) della *Agricultural Block Exemption Regulation* o all'articolo 3 (5) della *Fisheries Block Exemption Regulation* ("Imprese in Difficoltà").

- prestiti con finalità investimento per finanziamenti oltre € 50.000.000 e fino a € 100.000.000 per imprese operanti nei settori che canalizzano i finanziamenti verso innovazione, ambiente e sostegno alle PMI, e soggetti alla firma da parte del beneficiario di un patto (covenant) ambientale e sociale.
- L'accordato totale dei finanziamenti concessi da UniCredit ed inclusi nel portafoglio garantito, a favore dello stesso Beneficiario finale, non potrà superare € 250.000.000.

b) Large corporates:

- prestiti con finalità finanziamento del capitale circolante per finanziamenti fino a € 100.000.000 per imprese operanti nei settori che canalizzano i finanziamenti verso innovazione, ambiente e sostegno alle PMI, e soggetti alla firma da parte del beneficiario di un patto (covenant) ambientale e sociale;
- L'accordato totale a favore dello stesso Beneficiario garantito da BEI tramite l'EGF, concesso da UniCredit e dagli altri istituti finanziatori, può arrivare fino a € 250.000.000.

Nel caso di imprese beneficiarie operanti in più di un settore, deve essere ammissibile la loro attività principale. Per attività principale s'intende l'attività che contribuisce più delle altre al margine operativo lordo del Beneficiario finale, misurato sulla base del reddito al lordo di interessi, imposte e ammortamenti.

Le imprese beneficiarie devono:

- rispettare le norme sugli aiuti di stato;
- avere sede in uno dei Paesi Contributori dell'EGF<sup>2</sup>.

L'importo, comprensivo di ulteriori aiuti dichiarati dall'impresa, non può essere superiore ai seguenti importi:

- ✓ il 25% del fatturato dell'Impresa nel 2019 o nell'ultimo esercizio disponibile oppure
- ✓ il doppio del costo del personale dell'Impresa relativi all'anno 2019 o all'ultimo esercizio disponibile, come risultanti dal Bilancio
- ✓ fabbisogno di liquidità per i successivi 12 mesi dalla data di stipula del finanziamento, sulla base di un'autocertificazione dell'Impresa.

Il finanziamento, come da autocertificazione dell'impresa, deve essere destinato unicamente a sostenere esigenze di liquidità a supporto del capitale circolante o investimenti.

Sono esclusi i beneficiari che operano nei seguenti settori o il finanziamento di progetti relativi ai seguenti ambiti progettuali:

1. Produzione o attività che implicano forme dannose o di sfruttamento di lavoro forzato/ lavoro minorile dannoso.
2. Produzione o commercio di qualsiasi prodotto o attività ritenuta illegale dalle leggi o dai regolamenti del paese ospitante o da convenzioni e accordi internazionali.
3. Qualsiasi attività commerciale relativa alla pornografia o alla prostituzione.
4. Produzione o commercio di fauna selvatica o prodotti della fauna selvatica regolati dalla Convenzione sul commercio internazionale delle specie minacciate di estinzione o della flora e della fauna selvatiche (CITES).
5. Produzione, uso o commercio di materiali pericolosi come materiali radioattivi, fibre di amianto illimitate e prodotti contenenti PCB.
6. Commercio transfrontaliero di rifiuti e prodotti di scarto a meno che non sia conforme alla Convenzione di Basilea e ai regolamenti nazionali e dell'UE sottostanti, ma a scampo di equivoci, l'uso dei rifiuti come combustibile nel teleriscaldamento non è escluso.

---

<sup>2</sup> Al momento: Irlanda, Germania, Francia, Lussemburgo, Grecia, Italia, Belgio, Danimarca, Spagna, Svezia, Portogallo, Austria, Bulgaria, Croazia, Cipro, Finlandia, Lituania, Malta, Slovacchia, Olanda, Polonia.

7. Metodi di pesca non sostenibili (vale a dire pesca con reti da posta derivanti nell'ambiente marino utilizzando reti di lunghezza superiore a 2,5 km e pesca a getto).
8. Produzione o commercio di prodotti farmaceutici, pesticidi / erbicidi, prodotti chimici, sostanze che riducono lo strato di ozono e altre sostanze pericolose soggette a eliminazioni o divieti internazionali.
9. Distruzione di habitat critici.
10. Produzione e distribuzione di media razzisti, antidemocratici e / o neonazisti.
11. Tabacco, se costituisce una parte sostanziale delle principali attività di business finanziate da un Progetto.
12. Animali vivi a fini scientifici e sperimentali, compreso l'allevamento di questi animali.
13. Munizioni e armi, attrezzature militari / di polizia, infrastrutture o strutture correttive, prigionieri.
14. Gioco d'azzardo, casinò e imprese equivalenti o hotel che ospitano tali strutture.
15. Concessioni commerciali e disboscamento nella foresta naturale tropicale; conversione della foresta naturale in una piantagione.
16. Acquisto di attrezzature per il disboscamento da utilizzare nelle foreste naturali tropicali o nelle foreste di alto valore naturale in tutte le regioni; e attività che portano al taglio netto e / o al degrado di foreste naturali tropicali o foreste ad alto valore naturale.
17. Nuove piantagioni di olio di palma.
18. Qualsiasi attività con un contenuto politico o religioso.

**Le imprese beneficiarie del finanziamento:**

Il Beneficiario sottoscrive una specifica certificazione, in cui dichiara la propria eleggibilità ed il possesso dei requisiti per l'ammissibilità, inclusi il numero dei dipendenti dell'azienda stessa e, se presenti, delle aziende associate e collegate nonché il rispetto delle norme sugli aiuti di stato.

**Le caratteristiche della garanzia BEI sono le seguenti:**

- la garanzia diretta, copre il 75% delle singole esposizioni;
- non è prevista alcuna commissione specifica relativa alla garanzia Bei, il cui costo è incluso nelle condizioni standard offerte al cliente.

**Il tasso finale del finanziamento dovrà tener conto del beneficio riveniente dalla garanzia BEI.**

I finanziamenti ammissibili dovranno essere sottoscritti entro il 31/12/2022.

---

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### Quanto può costare il Finanziamento

Di seguito si riportano esempi rappresentativi relativi al costo del finanziamento e dal costo della garanzia, incluso il Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG).

**Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) - Tasso Fisso**

Indice di riferimento EuroIrs 6 anni arr. +0,05 del 20-01-2023 pari a 2.78%

Spread	TAN	TAEG	Durata anni	Importo totale del credito
12,50%	15,30%	16,79%	6 anni	€ 100.000,00

**Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) - Tasso Variabile**

Indice di riferimento Euribor 360 a tre mesi arr. +0,05 del 20-01-2023 pari a 2.45%

Spread	TAN	TAEG	Durata anni	Importo totale del credito
12,00%	14,45%	15,81%	6 anni	€ 100.000,00

**Tabella dei costi utilizzati per gli esempi riportati:**

Imposta sostitutiva	Istruttoria	Commssione su rata	Certificazione interessi annuale (Annuale)	Invio comunicazione (Annuale)
€ 0,00	€ 1.250,00	€ 2,00	€ 5,00	€ 0,60

**DURATA MASSIMA**

**DURATA**

Durata massima	72 mesi
----------------	---------

**TASSI**

**Tasso Variabile**

Tasso di interesse nominale annuo di ammortamento e preammortamento

Il tasso di interesse sarà pari alla quotazione dell'Euribor360 (calcolo act/360) a 3 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, rilevata, per quanto concerne la misura iniziale, per valuta data di stipula, di seguito, per valuta del primo giorno lavorativo di ciascun trimestre, **maggiorata di uno spread (indicato nella misura massima nella sezione di seguito riportata).**

**EURIBOR**

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".

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 ([www.emmi-benchmarks.eu](http://www.emmi-benchmarks.eu))

Nel caso di modifica della formula e/o metodologia

	<p>(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>Tasso Variabile</b> <b>Maggiorazione sull'indice di riferimento</b> (Spread)	12,00 %
<b>Tasso Fisso</b> Tasso di interesse nominale annuo di ammortamento e preammortamento	Il tasso di interesse sarà pari alla quotazione dell'Irs lettera dell'Euro (EurIrs) di periodo (riferito alla durata del mutuo), se positiva, pubblicata di norma su "Il Sole 24 Ore" e altre fonti di informazione finanziaria, quali ad es. Reuters e Bloomberg, rilevata alla data di stipula, arrotondata allo 0,05 superiore e <b>maggiorata di uno spread (indicato nella misura massima nella sezione di seguito riportata).</b>
<b>Tasso Fisso</b> <b>Maggiorazione sull'indice di riferimento</b> (Spread)	12,50 %
<b>Applicazione tasso in caso di quotazione negativa dell'indice di riferimento</b> Qualora al momento della rilevazione periodica la quotazione dell'indice di riferimento, tempo per tempo applicato, sia negativa, per il corrispondente periodo di applicazione il tasso applicato sarà pari allo spread contrattualmente previsto.	
Tasso di mora (costo espresso in punti percentuali in più rispetto al tasso in vigore)	2,00 %
<b>SPESE PER LA STIPULA DEL CONTRATTO</b>	
<b>Commissione di istruttoria</b> <b>(commissione percepita dalla Banca a fronte dell'istruttoria del finanziamento)</b>	1,25% con un minimo di euro 150,00
<b>SPESE PER LA GESTIONE DEL CONTRATTO</b>	
<b>Spese invio avviso scadenza/Incasso rata</b> <b>(avviso non previsto per mutui con addebito automatico in conto)</b>	
in formato cartaceo	euro 2,00
<b>Spese produzione ed invio per ogni certificazione interessi</b>	
in formato cartaceo (gratuito se in formato digitale)	euro 5,00
<b>Spese di invio rendiconto periodico/documento di sintesi inviati ai mutuatari e ai garanti</b>	
in formato cartaceo (gratuito se in formato digitale)	euro 0,60
<b>Altre spese eventuali</b>	
Rimborso spese per sollecito rate insolute	euro 5,00
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 (importo massimo)	euro 100,00

Commissione per estinzione anticipata del mutuo (sull'importo capitale estinto anticipatamente, dovuta anche in caso di risoluzione)	
Tasso Variabile	2,00%
Tasso Fisso	3,00%
<i>Nessun importo può essere addebitato al Cliente relativamente alla predisposizione, produzione, spedizione o altre spese comunque denominate relative alle comunicazioni di cui agli articoli 118 (modifica unilaterale delle condizioni contrattuali) 120-ter - esclusivamente per persone fisiche - (estinzione anticipata dei mutui immobiliari), 120-quater (surrogazione nei contratti di finanziamento, Portabilità) del D.Lgs 385/1993 (Testo Unico Bancario) così come successivamente modificato e integrato.</i>	
Commissione di rinegoziazione (importo massimo, e salvo le esenzioni di legge)	1,00 % (minimo euro 500)
<b>PIANO DI AMMORTAMENTO</b>	
Tipo di ammortamento	Italiano/Francese
Tipologia di rata	Variabile
Periodicità delle rate	Mensile/Trimestrale/Semestrale
Calendario per il calcolo degli interessi	Anno commerciale

#### ULTIME RILEVAZIONI DEGLI INDICI DI RIFERIMENTO

Indicatore	Data	Valore
Euribor 360 a tre mesi arr. +0,05	20 gennaio 2023	2,45%
EuroIrs 6 anni arr. +0,05	20 gennaio 2023	2,78%

#### CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA (TASSO FISSO)

Indice di riferimento EuroIrs 6 anni arr. +0,05 del 20-01-2023 pari a 2.78%

Tasso interesse applicato *	Durata finanziamento	Importo della rata trimestrale per € 100.000 di capitale
15,30%	6 anni	€ 6.443,70

#### CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA (TASSO VARIABILE)

Indice di riferimento Euribor 360 a tre mesi arr. +0,05 del 20-01-2023 pari a 2.45%

Tasso interesse applicato*	Durata finanziamento	Importo della rata trimestrale per € 100.000 di capitale
14,45%	6 anni	€ 6.303,09

(\*) Tasso determinato con applicazione della clausola "Applicazione tasso in caso di quotazione negativa dell'indice di riferimento" prima indicata.

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l.n. 108/1996), relativo ai contratti delle categorie "Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese", può essere consultato in filiale e sul sito della Banca [www.unicredit.it](http://www.unicredit.it)

## ESTINZIONE ANTICIPATA E RECLAMI

### ESTINZIONE ANTICIPATA

L'Impresa, nonché i suoi successori o aventi causa, hanno la facoltà di rimborsare anticipatamente in tutto o in parte il mutuo in linea capitale e interessi – ivi inclusi quelli moratori, senza l'applicazione di commissioni a condizione che siano saldati gli arretrati che fossero a qualsiasi titolo dovuti, ivi compresi gli interessi moratori, le eventuali spese legali documentate, comprese quelle giudiziali, sostenute dalla Banca in relazione ad incarichi conferiti per il recupero del credito insoluto ed ogni altra somma della quale la banca fosse creditrice in relazione al presente mutuo;

Le disposizioni di cui al comma precedente si applicano anche in tutti i casi in cui la Banca avesse diritto di chiedere l'immediato rimborso del suo credito, anche attraverso la risoluzione del contratto.

### RECLAMI - DEFINIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

L'impresa può presentare un reclamo alla Banca:

- tramite lettera raccomandata a.r. o posta ordinaria a **UniCredit S.p.A. Customer Satisfaction Italy**, Gestione Reclami, Via Del Lavoro, 42, 40127 Bologna
- per posta elettronica alla casella email: [Reclami@unicredit.eu](mailto:Reclami@unicredit.eu)
- per posta elettronica certificata (PEC) a: [Reclami@PEC.Unicredit.EU](mailto:Reclami@PEC.Unicredit.EU)
- tramite fax al numero +39 051.6407229
- online, compilando l'apposito form presente sul sito [unicredit.it](http://unicredit.it), sezione Reclami, ricorsi, conciliazione e inadempimenti ABF/ACF.

La Banca deve rispondere entro 60 giorni dal ricevimento del reclamo.

Se l'Impresa non è soddisfatta della risposta o non ha ricevuto risposta entro il termine dei 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 l'Impresa di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

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 ([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 di tale normativa 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 dell'Impresa.