



**FOGLIO INFORMATIVO  
PRESTITO ARTIGIANCASSA**

**Finanziamento agevolato a medio – lungo termine denominato “Beni Strumentali” (Nuova Sabatini TER) a favore delle PMI**

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

**BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.p.A.**

Sede Legale e Amministrativa: Viale Altiero Spinelli, 30 – 00157 Roma

Telefono: + 39 060.060

Sito internet: [www.bnl.it](http://www.bnl.it)

Contatti: <https://bnl.it/it/Professionisti-e-Imprese/Contatti/>

Iscritta all'Albo delle banche al n. 5676 e capogruppo del gruppo bancario BNL - iscritto all'Albo dei gruppi bancari presso la Banca d'Italia al n. 1005.

Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento del socio unico BNP Paribas S.A. - Parigi

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Codice Fiscale, Partita Iva e n. di iscrizione nel Registro delle Imprese di Roma al numero 09339391006

Capitale Sociale: Euro 2.076.940.000

**Da compilare solo in caso di Offerta Fuori Sede**

<b>Soggetto Incaricato dell'Offerta</b>	
Ragione Sociale.....	Indirizzo/Sede.....
..... Codice Fiscale / P. IVA.....	Generalità del soggetto incaricato.....
Qualifica del soggetto incaricato: .....	
Nr. Iscrizione Albo.....	Telefono..... Fax.....
Indirizzo e-mail.....	
Il sottoscritto dichiara di avere ricevuto copia del presente <b>Foglio Informativo</b> , composto da n.7 pagine, della <b>Guida Pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario</b> e il documento contenente i <b>Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM)</b> previsti dalla legge n. 108/1996 (legge antiusura) da BNL.	
Data .....	Firma del cliente .....

COMPILARE IN STAMPATELLO O TIMBRARE

**BNL opera con il Fondo di Garanzia PMI ai sensi della legge 662/1996 ed informa che è possibile richiedere l'intervento del suddetto Fondo e che l'ammissibilità dell'intervento di tale garanzia verrà valutata secondo quanto previsto dalle Disposizioni operative del Fondo ([www.fondodigaranzia.it](http://www.fondodigaranzia.it)).**

**Il finanziamento agevolato “Beni Strumentali” può essere assistito dalla Garanzia del Fondo di Garanzia PMI ai sensi della Legge 662/1996, attualmente gestita dal Medio Credito Centrale (MCC) ovvero da Altre garanzie rilasciate da soggetti convenzionati con BNL**

**CHE COS'E' IL FINANZIAMENTO**

Finanziamento in euro chirografario/ipotecario a medio/lungo termine da erogarsi con fondi della Banca, ai sensi della Convenzione stipulata tra CDP-ABI-MISE (di seguito “Convenzione”) e dell'Addendum del 17 marzo 2016, per importi da un minimo di 20.000,00 euro fino ad un massimo di 4.000.000,00 euro destinato alle micro, piccole e medie imprese (PMI) operanti in tutti i settori produttivi, compresi agricoltura e pesca, con durata minima di 24 mesi e fino ad un massimo di 60 mesi, incluso un periodo di preammortamento massimo di 12 mesi, destinato all'acquisto di macchinari, impianti, beni strumentali d'impresa e attrezzature nuovi di fabbrica ad uso produttivo, nonché di hardware, software e tecnologie digitali, destinati a strutture operative già esistenti o da impiantare localizzate nel territorio nazionale.

Il finanziamento può coprire fino al 100% dell'investimento e può essere assistito dalla Garanzia del Fondo di Garanzia per le PMI ai sensi della Legge 662/96 attualmente gestita dal Fondo di Garanzia per le PMI fino alla misura massima prevista dalla normativa (80% dell'ammontare del finanziamento).

Il cliente rimborsa il finanziamento con il pagamento periodo di rate, comprensive di capitale e interessi, e viene erogato in unica soluzione entro 30 giorni dalla stipula del contratto. Le rate possono essere mensili, trimestrali, semestrali.

Il finanziamento può essere regolato:

- a tasso fisso - determinato alla stipula del contratto e non modificabile per tutta la durata – pensato per chi sceglie la sicurezza e vuole pagare sempre lo stesso importo mensile, trimestrale, semestrale, per tutta la durata del finanziamento con la certezza di pianificare l'ammontare dell'impegno economico.

- a tasso variabile – con spread determinato alla stipula del contratto e adeguamento del tasso di interesse ad ogni scadenza di rata secondo l'andamento del sottostante parametro Euribor. Pensato a chi vuole un tasso iniziale più favorevole, sempre in linea con l'andamento del mercato e a chi può sostenere eventuali aumenti dell'importo delle rate.

A fronte del finanziamento è prevista la concessione, da parte del Ministero dello Sviluppo Economico (MISE) direttamente alle PMI, di un'agevolazione sotto forma di un contributo pari all'ammontare degli interessi, calcolati sulla base di un piano di ammortamento convenzionale della durata di 5 anni con rate semestrali al tasso del 2,75% annuo se si tratta di investimenti ordinari, ovvero del 3,575% per investimenti in tecnologie digitali e sistemi di tracciamento e pesatura dei rifiuti.

**I TIPI DI FINANZIAMENTO E I LORO RISCHI**

**Finanziamento a tasso fisso**

Rimangono fissi per tutta la durata del finanziamento sia il tasso di interesse sia l'importo delle singole rate. 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.

#### Finanziamento a tasso variabile

Rispetto al tasso iniziale, il tasso di interesse può variare, con scadenze prestabilite, secondo l'andamento di uno o più parametri di indicizzazione fissati nel contratto. Il rischio principale è l'aumento imprevedibile e consistente dell'importo o del numero delle rate. Il tasso variabile è consigliabile a chi vuole un tasso sempre in linea con l'andamento del mercato e può sostenere eventuali aumenti dell'importo delle rate.

#### Per saperne di più è possibile consultare:

- la Guida della Banca d'Italia "La Centrale dei rischi in parole semplici" disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it) e sul sito della Banca [www.bnl.it](http://www.bnl.it) nella sezione "Trasparenza".
- lo specifico tasso effettivo globale medio (TEGM) previsto dall'Art.2 della Legge n.108/96 (c.d. "Legge Antiusura") sul cartello affisso nei locali aperti al pubblico nonché sul sito internet della Banca.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE – FINANZIAMENTO IPOTECARIO/CHIROGRAFARIO

### QUANTO PUO' COSTARE IL FINANZIAMENTO (1)

<b>Tasso fisso</b> Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 8,881 %	<b>Tasso variabile</b> Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 7,197%
Esempio rappresentativo del Tasso Annuo Effettivo Globale in caso di finanziamento chirografario:  - Importo: € 100.000,00 - Durata: 60 mesi - Ammortamento Francese: rata mensile (capitale + interessi) costante - Modalità di erogazione: unica soluzione - Tasso fisso nominale annuo parametro IRS a 5 anni pari a 2,243% - Spread: 4,90% - Spese istruttoria: zero - Commissione di concessione: € 3.000,00 - Imposta sostitutiva: € 250,00 (0,25% sull'importo erogato) - Invio comunicazioni periodiche in formato elettronico: € 0,00 - Addebito delle rate su c/c BNL: € 0,00	Esempio rappresentativo del Tasso Annuo Effettivo Globale in caso di finanziamento chirografario:  - Importo: € 100.000,00 - Durata: 60 mesi - Ammortamento Italiano: rata mensile quota capitale costante - Modalità di erogazione: unica soluzione - Tasso: parametro Euribor a 1 mese media pari a 0,558%  - Spread: 4,90% - Spese istruttoria: zero - Commissione di concessione: € 3.000,00 - Imposta sostitutiva: € 250,00 (0,25% sull'importo erogato) - Invio comunicazioni periodiche in formato elettronico: € 0,00 - Addebito delle rate su c/c BNL: € 0,00

(1) Parametri e tassi si riferiscono alle condizioni in vigore alla data del 01/09/2022 e sono soggetti a possibili variazioni future.

N.B. Per l'esempio rappresentativo del Tasso Annuo Effettivo Globale comprensivo della polizza assicurativa facoltativa "BNL Continuity" si rimanda a quanto indicato alla sezione "Altre Spese da sostenere" voce "Polizza Assicurativa facoltativa"

Il TAEG riportato non comprende il costo dell'eventuale Garanzia Confidi in quanto la stessa varia in funzione del consorzio che il cliente sceglie ed in funzione del rating / rischiosità dallo stesso attribuito al cliente. I costi eventualmente sostenuti dovranno essere obbligatoriamente comunicati alla Banca in tempo utile affinché questa possa includerli nel calcolo del TAEG.

VOCI		COSTI	
	Importo minimo finanziabile	Euro 20.000,00	
	Importo massimo finanziabile	Euro 4.000.000,00	
	Durata	2, 3, 4, 5 anni incluso un periodo di preammortamento massimo di 12 mesi	
<b>TASSI</b>	Tasso fisso	Tasso di interesse nominale annuo	tasso di interesse nominale annuo, fisso per l'intera durata del finanziamento pari all'I.R.S. + spread contrattualmente previsto.
		Parametro di riferimento	I.R.S. corrispondente alla durata del finanziamento
		Spread	massimo 4,90%
	Tasso variabile	Tasso di interesse nominale annuo	pari all'Euribor 1/3 mesi media in base alla periodicità delle rate + spread contrattualmente previsto.
		Parametro di indicizzazione	Euribor 1/3 mesi media
		Spread	massimo 4,90%
	Tasso di interesse di preammortamento	pari al tasso di ammortamento (Tasso di interesse nominale annuo)	



Applicazione dei tassi in caso di quotazione negativa del parametro.	Qualora il Tasso di Interesse applicabile ad un determinato periodo di interessi, determinato dalla somma algebrica tra lo spread e il parametro, risultasse inferiore a zero per effetto di una rilevazione negativa del parametro Euribor, (per il tasso variabile) o IRS (per il tasso fisso) ad esso verrà attribuito limitatamente a tale periodo di interessi, un valore di tasso minimo pari a zero.
Tasso di mora	Tasso di interesse contrattuale maggiorato di 2 punti, comunque non superiore al tasso soglia rilevato trimestralmente ai sensi della legge 7 marzo 1996 n. 108 (Disposizioni in materia di usura)

<b>SPESE</b>	<b>SPESE PER LA STIPULA DEL CONTRATTO</b>	<b>Spese di istruttoria</b>	Zero												
		<b>Commissione di concessione</b>	3% dell'importo del finanziamento stipulato												
		<b>Perizia (in caso di tecnico esterno convenzionato Importi al netto di IVA) (solo in caso di finanziamento ipotecario)</b>	<p>Perizia Full (completa con sopralluogo)</p> <table border="0"> <tr> <td>fino a euro 500.000,00</td> <td>euro 500,00</td> </tr> <tr> <td>- da euro 500.000,01 a euro 2.500.000,00:</td> <td>euro 900,00</td> </tr> <tr> <td>- da euro 2.500.000,01 a euro 5.000.000,00</td> <td>euro 1.200,00</td> </tr> <tr> <td>- da euro 5.000.000,01 a euro 15.000.000,00</td> <td>euro 1.500,00</td> </tr> <tr> <td>- da euro 15.000.000,01 a euro 30.000.000,00</td> <td>euro 2.500,00</td> </tr> <tr> <td>Oltre euro 30.000.000,01</td> <td>max. 10.000,00</td> </tr> </table> <p>Perizia Desk-Top (senza sopralluogo): -50% su tariffe Perizia Full</p> <p>Maggiorazioni su Perizie Full o Desk-Top per particolari tipologie d'impianti o cespiti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Manifatturiero (Metalmeccanico, Tessile, Alimentare o simili): +100%</li> </ul> <p>Nel caso in cui per una richiesta di finanziamento il Cliente offra in garanzia due o più immobili non facenti parte del medesimo "complesso immobiliare" saranno applicate le seguenti maggiorazioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- se l'ulteriore immobile si trova nella stessa provincia del primo: il 30% (trenta per cento) della tariffa di riferimento;</li> <li>- se l'ulteriore immobile si trova al di fuori della provincia del primo: il 50% (cinquanta per cento) della tariffa di riferimento.</li> </ul> <p>Nei casi in cui le attività lavorative vengono interrotte a seguito di richiesta da parte del Cliente prima della consegna della valutazione alla Banca da parte del Tecnico, allo stesso dovrà essere riconosciuto un compenso ridotto pari a 250,00 euro.</p>	fino a euro 500.000,00	euro 500,00	- da euro 500.000,01 a euro 2.500.000,00:	euro 900,00	- da euro 2.500.000,01 a euro 5.000.000,00	euro 1.200,00	- da euro 5.000.000,01 a euro 15.000.000,00	euro 1.500,00	- da euro 15.000.000,01 a euro 30.000.000,00	euro 2.500,00	Oltre euro 30.000.000,01	max. 10.000,00
		fino a euro 500.000,00	euro 500,00												
		- da euro 500.000,01 a euro 2.500.000,00:	euro 900,00												
		- da euro 2.500.000,01 a euro 5.000.000,00	euro 1.200,00												
	- da euro 5.000.000,01 a euro 15.000.000,00	euro 1.500,00													
	- da euro 15.000.000,01 a euro 30.000.000,00	euro 2.500,00													
	Oltre euro 30.000.000,01	max. 10.000,00													
	<b>Copia del contratto</b>	<p>Dopo che è stato fissato l'appuntamento il cliente può ottenere copia completa del contratto e/o il documento di sintesi idonei per la stipula, anche prima della conclusione del contratto e senza impegno per le parti, riconoscendo alla Banca un rimborso spese il cui ammontare non può eccedere l'importo delle spese di istruttoria.</p> <p>Il cliente può comunque ottenere gratuitamente una copia dello schema del contratto, priva delle condizioni economiche, e di un preventivo contenente le condizioni economiche basate sulle informazioni fornite al cliente.</p>													
	<b>Accollo</b>	da un minimo di euro 130,00 a un massimo di euro 3.250,00													
	<b>Variazioni societarie</b>	euro 516,46 oltre spese notarili													
<b>Modifica delle garanzie</b>	euro 516,46 oltre spese notarili														
<b>Modifica dei termini contrattuali</b>	euro 516,46 oltre spese notarili														
<b>Ripartizioni/riduzioni del finanziamento</b>	euro 516,46 oltre spese notarili														
<b>Cancellazione ipotecaria totale con la procedura disciplinata dall'art. 40 bis del D.Lgs. 385/1993 (T.U.B.) (solo in caso di finanziamento ipotecario)</b>	Esente														
<b>SPESE PER LA GESTIONE DEL RAPPORTO</b>															



		<b>Cancellazione ipoteca (procedura ordinaria)/ riduzione/ restrizione ipotecaria</b> <i>(solo in caso di finanziamento ipotecario)</i>	euro 516,46 oltre spese notarili
		<b>Certificazione per società di revisione</b>	euro 154,94
		<b>Dichiarazione di sussistenza di credito</b>	euro 103,29
		<b>Certificazione del debito residuo</b>	euro 51,65
		<b>Certificazione interessi passivi</b>	euro 51,65
		<b>Spese per eventuali visure</b>	Pari ai costi effettivamente sostenuti (minimo euro 36,15 e massimo euro 150 per visura).
		<b>Compenso per estinzione anticipata</b>	Pari al 2% del debito in linea capitale estinto anticipatamente <i>(Non dovuta in caso di estinzione anticipata conseguente la portabilità)</i>
		<b>Incasso rate di finanziamento</b>	Commissione incasso rata presso sportello euro 5,00 Commissione incasso rata da altre Banche euro 5,00 Pagamento rate mediante addebito su c/c BNL: gratuito
		<b>Invio comunicazioni</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Formato cartaceo: euro 1,00 per ciascuna comunicazione inviata ai mutuatari e ai garanti</li> <li>▪ Formato elettronico: gratuito</li> </ul>
<b>PIANO DI AMMORTAMENTO</b>	Tasso fisso	Tipo di ammortamento	Piano di ammortamento con rate costanti, composte da una quota capitale e da una quota interessi prefissate al momento della stipula del contratto di finanziamento (quota interessi decrescente con quota capitale crescente).
		Tipologia di rata	Di importo identico per l'intero periodo di rimborso
	Tasso variabile	Tipo di ammortamento	Piano di ammortamento con rate variabili, composte da una quota capitale costante e da una quota interessi variabile.
		Tipologia di rata	Di importo variabile in relazione all'applicazione del tasso di interesse
	Periodicità delle rate e modalità di calcolo degli interessi		Periodicità mensile, trimestrale o semestrale - 360/360 (Tasso fisso) - 360/360 (Tasso variabile)

**ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO**

IRS a 5 anni		Euribor 1 mese media	
Data	Valore	Data	Valore
Settembre 2022	2,243%	Settembre 2022	0,558%
Agosto 2022	1,316%	Agosto 2022	0,022%
Luglio 2022	1,634%	Luglio 2022	-0,306

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

**Ammortamento Francese a rata costante**

**Ammortamento Italiano a quota capitale costante**

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA MENSILE A TASSO FISSO (1) <i>(in caso di finanziamento ipotecario)</i>			CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA PRIMA RATA MENSILE A TASSO VARIABILE (1) <i>(in caso di finanziamento ipotecario)</i>				
Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della 1a rata mensile per € 100.000,00 di capitale	Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento o (anni)	Importo della 1a rata mensile per € 100.000,00 di capitale	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni
7,046 %	2	4.479,34	5,458 % (euribor 1 mese media = 0,558 %+ spread 4,90%)	2	4.621,50	4.788,17	4.454,83
7,143 %	5	1.986,87	5,458 % (euribor 1 mese media = 0,558 %+ spread 4,90%)	5	2.121,50	2.288,17	1.954,83

(1) Parametri e tassi si riferiscono alle condizioni in vigore alla data del 29/09/2020 e sono soggetti a possibili variazioni future.

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

## ALTRE SPESE DA SOSTENERE

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

<b>Adempimenti notarili</b> <i>(solo in caso di finanziamento ipotecario)</i>	Come da tariffario notarile.
<b>Perizia tecnica</b> <i>(solo in caso di finanziamento ipotecario)</i>	Come da tariffario del professionista incaricato (in caso di soggetto diverso da tecnico interno alla Banca, ovvero tecnico esterno ma convenzionato con la Banca).
<b>Assicurazione Incendio e Rischi complementari</b> <i>(solo in caso di finanziamento ipotecario)</i>	Il cliente e i suoi successori e aventi causa sono obbligati ad assicurare e mantenere assicurati per tutta la durata del finanziamento, i fabbricati compresi nella garanzia ipotecaria, contro i rischi da incendio, fulmine, scoppi in genere e altri eventuali rischi accessori, mediante la sottoscrizione di una polizza vincolata a favore della Banca. Il premio sarà stabilito dalla Compagnia assicuratrice.
<b>Imposta sostitutiva</b>	Il cliente può optare per l'applicazione dell'imposta sostitutiva (0,25%) in luogo delle imposte di registro, di bollo, ipotecarie e catastali e delle tasse sulle concessioni governative.
<b>Spese solo in caso di mancato perfezionamento del finanziamento garantito dal Fondo di Garanzia PMI</b>	Euro 300,00
<b>Garanzia Confidi</b>	Per i costi connessi all'eventuale garanzia e per le condizioni di rilascio della stessa è necessario rivolgersi ai confidi di competenza. I costi eventualmente sostenuti dovranno essere obbligatoriamente comunicati alla Banca in tempo utile affinché questa possa includerli nel calcolo del TAEG.
<b>Polizza assicurativa facoltativa</b>	<p>La polizza assicurativa accessoria al finanziamento è facoltativa e non indispensabile per ottenere il finanziamento alle condizioni proposte. Pertanto è facoltà del cliente scegliere di non sottoscrivere alcuna polizza assicurativa o sottoscrivere una polizza scelta liberamente sul mercato.</p> <p>Ciò premesso BNL offre ai clienti la facoltà di sottoscrivere "BNL Continuity" la polizza a copertura del pagamento delle rate del finanziamento, al verificarsi di determinati eventi che potrebbero compromettere la capacità di rimborso del finanziamento stesso entro i limiti previsti dalle condizioni di polizza.</p> <p>La polizza "BNL Continuity" è riservata a figure importanti dell'azienda che possono compromettere la capacità di far fronte agli obblighi assunti verso la banca. La polizza copre i seguenti rischi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Decesso</li> <li>▪ Invalidità Permanente</li> <li>▪ Inabilità Temporanea Totale</li> </ul> <p>Costi del contratto: 0,030% calcolati in funzione del capitale assicurato e della durata della copertura assicurativa espressa in mesi. E' previsto il pagamento, da parte del Cliente, di un premio unico anticipato alla sottoscrizione del modulo di adesione.</p> <p>Quanto può costare il finanziamento con Polizza BNL Continuity</p> <p>Si riporta a titolo esemplificativo l'entità del premio massimo relativo ad un finanziamento ipotecario di 100.000,00 euro durata 60 mesi e con le altre caratteristiche della simulazione riportata nella sezione "Quanto può costare il finanziamento".</p> <p>L'importo del premio unico che il cliente potrà sostenere è di 1.800,00 euro.</p> <p>Qualora tale premio venisse finanziato, il premio unico che il cliente potrà sostenere è di 1.832,99 euro e il finanziamento richiesto (e capitale assicurato), nell'esempio indicato, pari a 101.832,99 euro.</p> <p>Rispetto alla rata originaria (finanziamento di 100.000,00 euro) indicata nella tabella "calcolo esemplificativo dell'importo della rata mensile a tasso fisso e a tasso variabile", la rata del finanziamento sarà quindi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- in caso di tasso fisso superiore di 36,42 euro e pertanto pari a complessivi 1.986,87 euro (TAEG 8,853 %)</li> <li>- in caso di tasso variabile superiore di 38,89 euro e pertanto pari a complessivi 2.160,39 euro (TAEG 7,169 %)</li> </ul> <p>In caso di estinzione anticipata totale o accollo liberatorio o portabilità, la Compagnia provvederà al rimborso della parte di premio pagato relativa al periodo residuo. Dall'importo da restituire, già al netto delle imposte, potranno essere trattenute le spese amministrative per l'emissione del contratto e per il rimborso del premio, come quantificate nel modulo di adesione. In alternativa il cliente potrà chiedere il mantenimento della copertura</p>



assicurativa fino alla scadenza originaria. In caso di estinzione anticipata parziale la Compagnia restituirà la parte di premio pagato corrispondente alla riduzione della prestazione a seguito dell'estinzione anticipata parziale. Dall'importo da restituire, già al netto delle imposte, la Compagnia potrà trattenere le spese amministrative effettivamente sostenute per il rimborso del premio, secondo i criteri indicati nel modulo di adesione.

Per le condizioni contrattuali i costi e le relative modalità di pagamento delle polizze collocate dalla Banca è necessario fare riferimento al [set informativo](#) disponibile presso tutte le Filiali BNL e sui siti [www.bnl.it](http://www.bnl.it) e [www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it).

## ESTINZIONE ANTICIPATA, RECLAMI

### Estinzione anticipata

Il cliente può estinguere anticipatamente, in tutto o in parte, il finanziamento con un preavviso di 90 giorni. L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto, tutto insieme, prima della scadenza del finanziamento.

Nei contratti di finanziamento concessi a persone fisiche (ditta individuale) per l'acquisto o la ristrutturazione di unità immobiliari adibite allo svolgimento della propria attività economica o professionale il cliente può estinguere in anticipo, in tutto o in parte, il contratto senza compensi, oneri e penali. Per gli altri finanziamenti, il cliente può estinguere in anticipo in tutto o in parte il rapporto, corrispondendo alla Banca un compenso indicato nelle "Principali condizioni economiche – Spese per la gestione del rapporto".

### Tempi massimi di chiusura del rapporto

30 giorni

### Reclami

Come si può reclamare nei confronti della Banca?

Per eventuali contestazioni relative all'interpretazione ed applicazione del presente contratto, il Cliente può presentare reclamo all'Ufficio Reclami della Banca, Viale Altiero Spinelli 30, 00157 Roma, indirizzo e-mail [reclami@bnlmail.com](mailto:reclami@bnlmail.com), indirizzo di posta elettronica certificata [reclami@pec.bnlmail.com](mailto:reclami@pec.bnlmail.com), che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Fermo restando il diritto di fare un esposto alla Banca d'Italia, se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 60 giorni, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, può alternativamente:

- attivare presso organismi di conciliazione accreditati, tra i quali il Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)) - qualunque sia il valore della controversia, sia congiuntamente alla Banca che in autonomia, una procedura di conciliazione al fine di trovare un accordo con la Banca per la soluzione delle controversie relative al rapporto. Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo;
- rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), organo competente per le controversie relative ad operazioni o comportamenti successivi al 1° gennaio 2009 (a partire dal 1° ottobre 2022, non possono essere sottoposte all'ABF controversie relative a operazioni o comportamenti anteriori al sesto anno precedente alla data di proposizione del ricorso) e sempre che non siano trascorsi più di 12 mesi dalla presentazione del reclamo alla Banca. Resta fermo che non possono essere sottoposte all'ABF le controversie per le quali sia intervenuta la prescrizione ai sensi della disciplina generale. All'ABF possono essere sottoposte tutte le controversie aventi ad oggetto l'accertamento di diritti, obblighi e facoltà, indipendentemente dal valore del rapporto al quale si riferiscono. Se la richiesta del Cliente ha ad oggetto la corresponsione di una somma di denaro a qualunque titolo, la controversia rientra nella cognizione dell'ABF a condizione che l'importo richiesto non sia superiore a 200.000 euro. 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 alla Banca. Le decisioni dell'ABF non sono vincolanti per le parti che hanno sempre la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria, sempre tenendo conto di quanto più avanti precisato;
- attivare presso il suddetto Conciliatore Bancario Finanziario, qualunque sia il valore della controversia, una procedura arbitrale (ai sensi degli artt. 806 e ss. del c.p.c.), a norma del Regolamento da esso emanato, consultabile sul predetto sito.

In ogni caso, il Cliente, per poter fare causa alla Banca davanti al Giudice Ordinario, deve prima alternativamente:

- effettuare il tentativo di mediazione obbligatoria, previsto e disciplinato dal D.Lgs. 28/2010 (e successive modifiche della L. 98/2013), ricorrendo ad uno degli organismi di mediazione iscritti nell'apposito registro (tra i quali il predetto Conciliatore Bancario Finanziario);
- esperire il procedimento davanti al citato Arbitro Bancario Finanziario (ABF).

Per ulteriori informazioni sull'Arbitro Bancario Finanziario, si può consultare la Guida pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario su [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) e presso le Filiali della Banca.



**LEGENDA**

<b>Accollo</b>	Contratto tra un debitore e una terza persona che si impegna a pagare il debito al creditore. . In caso di finanziamento ipotecario chi acquista un immobile gravato da ipoteca si impegna a pagare all'intermediario, cioè si accolla, il debito residuo.
<b>Commissione di concessione</b>	Remunera tutte le attività di perfezionamento del finanziamento in particolare dalla fase di delibera sino alla messa a disposizione della somma (erogazione/concessione).
<b>Durata del finanziamento</b>	Intervallo temporale entro cui il cliente dovrà restituire il finanziamento, unitamente agli interessi maturati.
<b>Estinzione anticipata</b>	Facoltà, da parte del cliente, di estinguere anticipatamente il debito rispetto al termine contrattuale concordato.
<b>Euribor a 1/3 mese media</b>	Tasso nominale annuo pari al tasso interbancario per l'area euro ("Euribor" – Euro Interbank Offerend Rate) a 1 mese aumentato dello spread. L'Euribor sarà quello rilevato sul mercato dei depositi interbancari a termine denominati in euro alle 11,00 ore dell'Europa centrale dal Comitato di gestione dell'"Euribor" (Euribor Panel Steering Committee) e diffuso sui principali circuiti telematici e di norma pubblicato sul quotidiano Il Sole 24 ore, sulla base: - per la prima rata, della media del mese antecedente la data di stipulazione del presente contratto; - per le rate successive, della media del mese antecedente l'ultima rata scaduta.
<b>Finanziamento a tasso fisso</b>	Tasso di interesse rimane fisso per tutta la durata del finanziamento.
<b>Finanziamento a tasso variabile</b>	Tasso di interesse varia in relazione all'andamento di un parametro specificamente indicato nel contratto.
<b>Imposta sostitutiva</b>	L'imposta sostitutiva, prevista dal DPR 601/73, viene applicata sui finanziamenti di durata contrattuale superiore a 18 mesi.
<b>Ipoteca</b>	Garanzia su un bene, normalmente un immobile. Se il debitore non può più pagare il suo debito, il creditore può ottenere l'espropriazione del bene e farlo vendere.
<b>I.R.S.</b>	Interest Rate Swap – tasso di riferimento applicato in sede interbancaria sulle operazioni a medio lungo termine, il valore è pubblicato giornalmente sui principali quotidiani finanziari.
<b>Istruttoria</b>	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento.
<b>Microimpresa</b>	Impresa che occupa meno di 10 persone e realizza un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
<b>Piccola Impresa</b>	Impresa il cui organico sia inferiore a 50 persone e il cui fatturato o totale di bilancio non superi 10 milioni di euro.
<b>Media Impresa</b>	Impresa il cui organico sia inferiore a 250 persone e il cui fatturato non superi 50 milioni di euro o il cui totale di bilancio annuale non sia superiore a 43 milioni di euro.
<b>Parametro di indicizzazione (per i finanziamenti a tasso variabile) parametro di riferimento (per i finanziamenti a tasso fisso)</b>	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
<b>Perizia</b>	Relazione di un tecnico che attesta il valore dell'immobile da ipotecare.
<b>Piano di ammortamento</b>	Piano di rimborso del finanziamento con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel contratto.
<b>Piano di ammortamento "francese"</b>	La rata prevede una quota capitale crescente e una quota interesse 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.
<b>Piano di ammortamento "italiano"</b>	Ogni rata è composta da una quota di capitale sempre uguale per tutto il periodo di ammortamento e da una quota interessi che diminuisce nel tempo.
<b>Preammortamento</b>	Periodo iniziale del finanziamento nel quale le rate sono costituite dalla sola quota interessi.
<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>Rata costante</b>	La somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per tutta la durata del finanziamento.
<b>Rata crescente</b>	La somma tra quota capitale e quota interessi aumenta al crescere del numero delle rate pagate.
<b>Rata decrescente</b>	La somma tra quota capitale e quota interessi diminuisce al crescere del numero delle rate pagate.
<b>Spread</b>	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
<b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)</b>	Indica il costo totale del finanziamento su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il tasso di interesse e altri 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 mora</b>	Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate.
<b>Tasso di interesse nominale annuo</b>	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.
<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, quindi vietato, occorre individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia della relativa categoria e accertare che quanto richiesto dalla Banca non sia superiore.