

FOGLIO INFORMATIVO

2 GENNAIO 2004
precedente aggiornamento: 1 ottobre 2003

**OPERAZIONE PUBBLICIZZATA:
FINANZIAMENTO IN EURO A TASSO INDICIZZATO****SEZIONE I
INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Denominazione: BANCA INTESA MEDIOCREDITO S.P.A.

Sede legale: PIAZZALE CADORNA 3 - MILANO

Indirizzo telematico: www.intesamediocredito.it

Codice ABI: 10637

Numero di iscrizione all'albo tenuto dalla Banca d'Italia: 5489

Gruppo bancario di appartenenza: GRUPPO INTESA

Numero di iscrizione al registro delle imprese, codice fiscale e partita IVA: 13300400150

Capitale sociale interamente versato: euro 500.000.000

Riserve risultanti dall'ultimo bilancio: euro 1.844.228

INFORMAZIONI SUL SOGGETTO CHE EFFETTUA L'OFFERTA FUORI SEDE

Denominazione: _____

Sede legale: _____

Iscritto all'Albo _____ con il numero _____

**SEZIONE II
CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE PUBBLICIZZATA**

Attraverso la forma di finanziamento pubblicizzato, la Banca mette una somma determinata di denaro a disposizione del Cliente (normalmente per scopi connessi all'attività imprenditoriale svolta), che lo stesso si impegna a restituire alle scadenze previste da un piano di ammortamento, unitamente agli interessi maturati, calcolati con riferimento ad un tasso variabile.

Il finanziamento può essere assistito da garanzie reali (pegno, ipoteca o privilegio) e/o personali (principalmente fidejussioni) e/o da cessioni di crediti.

Tra i principali rischi a carico del Cliente, vi è l'incremento del valore del tasso d'interesse, legato all'andamento del mercato.

Il finanziamento può essere perfezionato in pool con altre banche: in tal caso si applicheranno le condizioni economiche e contrattuali della banca capofila, con la conseguenza che, laddove la banca capofila non sia Banca Intesa Mediocredito s.p.a., tali condizioni potranno essere diverse da quelle qui pubblicizzate.

SERVIZI ACCESSORI OFFERTI UNITAMENTE ALL'OPERAZIONE PUBBLICIZZATA

A) CERTIFICAZIONI

B) ELABORAZIONE DI CONTEGGI

**SEZIONE III
CONDIZIONI ECONOMICHE**

CONDIZIONI ECONOMICHE RELATIVE ALL'OPERAZIONE PUBBLICIZZATA

Rimborsi: in quote costanti di capitale con periodicità trimestrale o semestrale.

In casi particolari, potranno venire concordate con il Cliente modalità di rimborso diverse.

Liquidazione degli interessi corrispettivi: trimestrale o semestrale posticipata.

Tasso di interesse nominale annuo:

- tasso Euribor a tre/sei mesi, rilevato il secondo giorno lavorativo target antecedente la stipula, relativamente al primo periodo d'interessi, e, quindi, antecedente la scadenza del precedente periodo di interessi, moltiplicato per il coefficiente 365/360, aumentato di uno spread massimo di 3,00 (tre) punti e, previo arrotondamento al terzo decimale, arrotondato allo 0,05 superiore (il valore del tasso Euribor a tre mesi e del tasso Euribor a sei mesi, rilevati il 30 dicembre 2003, è pari rispettivamente al 2,126% e al 2,174%); ovvero
- relativamente al primo periodo d'interessi, tasso Euribor a tre/sei mesi, rilevato il secondo giorno lavorativo target antecedente la stipula, moltiplicato per il coefficiente 365/360, aumentato di uno spread massimo di 3,00 (tre) punti e, previo arrotondamento al terzo decimale, arrotondato allo 0,05 superiore; in ogni trimestre/semestre successivo, media aritmetica, aumentata di uno spread massimo di 3,00 (tre) punti, e arrotondata allo 0,05 superiore, dei dati giornalieri dell'Euribor a tre/sei mesi, rilevato con valuta nei giorni del mese precedente il trimestre/semestre di applicazione, moltiplicato per il coefficiente 365/360 e arrotondato matematicamente al terzo decimale (il valore di tale parametro di indicizzazione, calcolato con riferimento al mese di dicembre 2003, è pari al 2,149% se si ha riguardo all'Euribor a tre mesi, e al 2,206 % se si ha riguardo all'Euribor a sei mesi).

In luogo del tasso variabile può, su richiesta del Cliente, applicarsi un tasso fisso la cui misura e durata verrà previamente concordata.

Tasso di mora: variabile semestralmente al 1° gennaio ed al 1° luglio di ogni anno, pari, per ciascun semestre, al tasso Euribor a sei mesi rilevato il secondo giorno lavorativo target antecedente la scadenza del precedente semestre, moltiplicato per il coefficiente 365/360, aumentato di 3,80 (trevirgolaottanta) punti e, previo arrotondamento al terzo decimale, arrotondato allo 0,05 superiore (il valore del suddetto parametro di indicizzazione, rilevato il 30 dicembre 2003, è pari al 2,174%).

In casi particolari il tasso di mora può essere correlato al tasso contrattuale.

Metodo di calcolo degli interessi: gli interessi corrispettivi sono calcolati comprendendo il giorno di addebito alla Banca delle somme erogate ed il giorno di scadenza di ciascun periodo di maturazione degli stessi.

Gli interessi, a qualsiasi titolo dovuti, sono calcolati sulla base dell'anno civile.

Diritti forfettari d'istruttoria: 0,30% del finanziamento richiesto, con un minimo di euro 1.500,00.

Commissione accessoria: nella misura massima del 2% del finanziamento.

Spese per la stipula di qualsiasi atto non intervenuta presso il comune dove la Banca ha la sede o succursali:

- nelle province nelle quali la Banca ha la sede o succursali: euro 150,00;
- nel resto d'Italia: euro 350,00;
- all'estero: euro 1.500,00.

Spese notarili: a carico del Cliente.

Spese per accertamenti tecnici: euro 600,00.

Spese per consulenza ed assistenza legale: a carico del Cliente.

Spese per ogni sollecito di pagamento (salvo il primo): euro 5,00

Spese per le comunicazioni periodiche: euro 25,00.

Oneri fiscali:

1) per i finanziamenti oltre i 18 mesi:

- imposta sostitutiva pari allo 0,25% dell'ammontare delle somme erogate, da trattarsi al momento della relativa erogazione, nonché tutti gli eventuali ulteriori oneri fiscali, anche futuri, connessi ad ogni atto;
- laddove si configuri una apertura di credito, sia pure senza possibilità di ripristinare il credito concesso, imposta sostitutiva pari allo 0,25% dell'ammontare del finanziamento, indipendentemente dalle effettive erogazioni, da versare in occasione della prima erogazione e, comunque, entro un mese dalla stipula, nonché tutti gli eventuali ulteriori oneri fiscali, anche futuri, connessi ad ogni atto;

2) per i finanziamenti di durata non superiore ai 18 mesi, tutti gli oneri fiscali, anche futuri, connessi ad ogni atto.

Diritti di revisione: da un minimo di euro 300,00 ad un massimo di euro 50.000,00.

Commissione per cancellazione di garanzie reali conseguente all'estinzione del finanziamento: euro 100,00 per ogni garanzia, oltre alle spese connesse alla stipula dei relativi atti.

Commissione per rimborso anticipato, anche parziale: 2% del capitale rimborsato anticipatamente. Qualora il rimborso avvenga nel periodo di applicazione del primo tasso e questo ecceda i sei mesi, sarà dovuta un'ulteriore commissione pari alla differenza, se positiva, fra interessi calcolati per la residua durata del predetto periodo, sul capitale rimborsato anticipatamente a) ad un tasso pari al Rendistato del mese di stipula di contratto e b) ad un tasso pari all'ultimo Rendistato disponibile alla data del rimborso anticipato. Analoga commissione sarà dovuta in caso di rimborso dopo l'eventuale conversione del tasso di interesse da variabile a fisso.

Commissioni e spese per mancato utilizzo: commissione nella misura massima del 2% delle somme non utilizzate entro i termini pattuiti, oltre ad euro 50,00 per spese. Qualora il periodo di applicazione del primo tasso ecceda i sei

mesi, sarà dovuta un'altra commissione calcolata con i medesimi criteri dell'ulteriore commissione prevista in caso di rimborso anticipato.

Commissione in caso di decadenza dal termine o risoluzione del contratto o procedure concorsuali: 2% dell'importo del finanziamento residuo. In caso di risoluzione nel periodo di applicazione del primo tasso, allorché questo ecceda l'anno, sarà dovuta un'ulteriore commissione calcolata con i medesimi criteri dell'ulteriore commissione prevista in caso di rimborso anticipato.

Indicatore sintetico di costo (ISC): 5,45% calcolato in via esemplificativa tenendo conto delle seguenti componenti: finanziamento di euro 500.000,00, liquidazione degli interessi e rimborsi semestrali, tasso di interesse: 5,25%, durata: 10 anni (comprensiva di un periodo di preammortamento di un anno), diritti forfetari di istruttoria: euro 1.500,00, imposta sostitutiva: euro 1.250,00, spese complessive per le comunicazioni periodiche: euro 250,00, spese per cancellazione delle garanzie reali conseguenti all'estinzione del finanziamento: euro 100,00.

CONDIZIONI ECONOMICHE RELATIVE AI SERVIZI ACCESSORI OFFERTI UNITAMENTE ALL'OPERAZIONE PUBBLICIZZATA

Commissione di certificazione: euro **100,00** per ogni finanziamento, con un massimo di euro **300,00**.

Commissione per elaborazione di conteggi: euro **50,00** per ogni finanziamento.

SEZIONE IV

PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO L'OPERAZIONE PUBBLICIZZATA

EROGAZIONE DELLA SOMMA FINANZIATA

Salvo che la messa a disposizione dell'importo del finanziamento sia condizionata al verificarsi di eventi particolari, la Banca eroga entro tre giorni lavorativi bancari dalla data di stipula del contratto.

RIMBORSO ANTICIPATO DEL FINANZIAMENTO

Il Cliente ha diritto, alle condizioni concordate con la Banca, di rimborsare in anticipo il finanziamento, totalmente o parzialmente, purché ne faccia richiesta scritta - anche mezzo telefax - con un preavviso di almeno 10 giorni e che sia decorso il periodo di tempo concordato con la Banca.

RITARDO NEI PAGAMENTI

Gli interessi di mora, immediatamente dovuti su ogni somma impagata, maturano altresì sulle rate di interessi dalla data della relativa scadenza, e, nei casi di risoluzione del contratto, di decadenza dal termine o di procedure concorsuali a carico del Cliente, sull'importo complessivo conseguentemente dovuto.

IMPEGNI VARI

Il Cliente deve comunicare tempestivamente alla Banca le principali vicende che lo riguardano (quali fusioni e scissioni), dell'azienda da esso esercitata (suo trasferimento od affitto, cessazione dell'attività, costituzione di patrimoni destinati ad uno specifico affare) e del debito derivante dal finanziamento (quale l'accollo da parte di terzi); inviare i bilanci nonché ogni altra documentazione concordata entro i termini pattuiti, obbligandosi a fornire ogni altro dato o notizia che la Banca ritenesse ragionevolmente di richiedere. Qualora oggetto della garanzia che assiste l'operazione sia una nave il Cliente deve altresì: comunicare le principali vicende della nave; in relazione ai contratti di noleggio della nave, canalizzare o cedere, a seconda della durata dei contratti in questione, i relativi crediti; mantenere la nave in condizioni di navigabilità e far sì che la stessa conservi sempre la più alta classe prevista, per il suo tipo; fornire alla Banca copia di tutti i contratti di noleggio della nave; in caso di passaggio della nave da un registro ad un altro, darne immediata notizia alla Banca, facendole avere ogni documentazione relativa; non vendere né altrimenti disporre di tutti o di parte dei carati della nave; non stipulare contratti di utilizzazione della nave, salvo che si tratti di contratti di noleggio; non iscrivere la nave ad un registro navale di un paese non appartenente all'Unione Europea.

GARANZIE

Ogni eventuale ipoteca e l'eventuale privilegio vengono costituiti, a garanzia di ogni credito della Banca in dipendenza del contratto di finanziamento, per una somma pari al 175% del credito concesso.

Il Cliente è obbligato a mantenere assicurati presso primarie compagnie, contro i rischi indicati dalla Banca e per i valori giudicati idonei dalla medesima, i beni cauzionali, laddove si tratti di beni immobili o di beni mobili registrati, e a vincolare le polizze relative a favore della Banca. Quest'ultima dovrà ricevere notizia di qualsiasi atto avente per oggetto il trasferimento della proprietà o il godimento degli immobili cauzionali.

RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

La Banca ha il diritto di risolvere il contratto di finanziamento, oltre che nel caso di mancato adempimento di qualsiasi obbligo assunto dal Cliente, qualora il bilancio del Cliente o il bilancio consolidato del gruppo a cui il Cliente appartiene evidenzino indici economici e/o finanziari difformi rispetto ai valori concordati con la Banca, ovvero qualora si verificassero eventi idonei a far dubitare della capacità del Cliente o dei garanti a far fronte agli obblighi assunti o della validità delle garanzie o tali da rendere i beni cauzionali insufficienti alla sicurezza della Banca.

LEGENDA ESPLICATIVA

ACCERTAMENTI TECNICI: accertamenti peritali previsti per erogazioni subordinate alla verifica dello stato avanzamento lavori

AMMORTAMENTO: piano di restituzione graduale del finanziamento, mediante il pagamento periodico di rate

APERTURA DI CREDITO: contratto con il quale la Banca si obbliga a tenere a disposizione del Cliente una somma di denaro per un dato periodo di tempo

CANCELLAZIONE DI GARANZIE REALI CONSEGUENTE ALL'ESTINZIONE DEL FINANZIAMENTO: attività svolta dalla Banca (contatti con studi notarili, redazione di bozze, ...) per la cancellazione delle garanzie reali che assistono l'operazione, a seguito dell'estinzione della stessa

CAPOFILA: banca partecipante ad un pool, incaricata dalle altre banche di gestire, per conto di tutti i partecipanti al pool stesso, i rapporti derivanti dal finanziamento

CERTIFICAZIONI: comunicazioni al Cliente o ad altro soggetto da esso indicato di dati relativi alle operazioni in essere con la Banca

CESSIONE DI CREDITI: contratto in forza del quale il Cliente trasferisce alla Banca un suo diritto di credito verso un terzo, a garanzia dell'adempimento degli obblighi del Cliente stesso in dipendenza del contratto di finanziamento

COMMISSIONE ACCESSORIA: costo connesso:

- allo svolgimento, in sede di istruttoria del finanziamento, di analisi finanziarie e/o di accertamenti peritali, comportanti costi ed utilizzo di risorse, anche di tempo, di particolare rilievo;
- al riconoscimento al Cliente di particolari opzioni (ad esempio, la possibilità di conversione da tasso fisso a tasso variabile, di erogazioni frazionate, ...)

COMUNICAZIONI PERIODICHE: comunicazioni analitiche effettuate dalla Banca alla scadenza del contratto e, comunque, almeno una volta all'anno, e volte a fornire al Cliente una chiara e completa informazione sullo svolgimento del rapporto ed un aggiornato quadro delle condizioni applicate

CONSULENZA ED ASSISTENZA LEGALE: attività di consulenza e di assistenza legale resa alla Banca in occasione di operazioni con struttura particolare, che vedano coinvolti soggetti esteri o che siano assistite da garanzie estere

DECADENZA DEL TERMINE: diritto della Banca di esigere immediatamente il pagamento integrale di ogni suo credito qualora il Cliente sia divenuto insolvente o abbia diminuito, per fatto proprio, le garanzie date o non abbia dato le garanzie promesse

EURIBOR (euro Interbank Offered Rate): tasso di riferimento interbancario; viene rilevato a cura della FBE (European Banking Federation) e dell'ACI (Financial Markets Association) alle ore 11.00 di ogni giorno lavorativo target, diffuso sui principali circuiti telematici e pubblicato di norma su Il Sole 24 Ore del giorno successivo alla quotazione

FIDEIUSSIONE: contratto con il quale un terzo, obbligandosi personalmente, garantisce l'adempimento dell'obbligazione del Cliente.

GIORNO LAVORATIVO TARGET: giorno in cui i pagamenti o trasferimenti in euro possono essere effettuati per il tramite del sistema di regolamento Target - Trans-european Automated Real-Time Gross Express Transfer System

IMPOSTA SOSTITUTIVA: imposta dovuta dalla Banca in luogo dell'imposta di registro, di bollo, ipotecaria e catastale e delle tasse sulle concessioni governative

INDICATORE SINTETICO DI COSTO (ISC): costo totale del credito a carico del Cliente espresso in percentuale annua del credito concesso

IPOTECA: diritto reale di garanzia costituito dal Cliente o da un terzo su un bene immobile o su un bene mobile registrato, per assicurare alla Banca il diritto di vendere coattivamente il bene stesso e di essere soddisfatta con preferenza sul prezzo ricavato

ISTRUTTORIA: analisi svolta dalla Banca a seguito della presentazione della domanda di finanziamento al fine di valutare la concedibilità del credito richiesto

MANCATO UTILIZZO: mancata erogazione, nei termini pattuiti, delle somme messe a disposizione del Cliente da parte della Banca

PARAMETRO DI INDICIZZAZIONE DEL TASSO: indicatore fluttuante di mercato, utilizzato per determinare un tasso

PEGNO: diritto reale di garanzia costituito dal Cliente o da un terzo su un bene mobile, per assicurare alla Banca il diritto di vendere coattivamente il bene stesso e di essere soddisfatta con preferenza sul prezzo ricavato

POOL: (in inglese, unione) l'insieme delle banche partecipanti al finanziamento

PREAMMORTAMENTO: periodo in cui è previsto il pagamento solo degli interessi

PRIVILEGIO: diritto reale di garanzia costituito dal Cliente o da un terzo sui beni mobili destinati all'esercizio dell'impresa finanziata, per assicurare alla Banca il diritto di vendere coattivamente i beni stessi e di essere soddisfatta con preferenza sul prezzo ricavato

PROCEDURE CONCORDUALI: fallimento, concordato preventivo, liquidazione coatta amministrativa e amministrazione straordinaria delle grandi imprese in crisi

REVISIONE: analisi svolta dalla Banca a seguito della proposta del Cliente di variazione delle condizioni contrattuali, ai fini di valutarne l'accettabilità

RENDISTATO media aritmetica dei dati di rendimento effettivo lordo annuo rilevato mensilmente dalla Banca d'Italia sulla base delle quotazioni della Borsa di Milano dei titoli pubblici soggetti ad imposta

RIMBORSO ANTICIPATO: restituzione anticipata, rispetto ai termini concordati con la Banca, di tutto o parte del finanziamento

RISOLUZIONE DEL CONTRATTO: diritto della Banca di esigere immediatamente il pagamento integrale di ogni suo credito al verificarsi delle condizioni previste dalla legge o contrattualmente pattuite con il Cliente

SPREAD: incremento sommato algebricamente ad un indicatore fluttuante di mercato, utilizzato per determinare un tasso

TASSO DI MORA: tasso degli interessi dovuti in caso di ritardo o di inadempimento nel pagamento delle somme dovute