

## MUTUO CHIROGRAFARIO INTERVENTO FONDI ROTAZIONE E GARANZIA REGIONE PIEMONTE E/O ALTRI ENTI PUBBLICI

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA CASSA DI RISPARMIO DI SAVIGLIANO S.p.A.

PIAZZA DEL POPOLO N.15 - 12038 - SAVIGLIANO (CN)

n. telefono e fax: 0172.2031/0172.203203

email: [info@bancacrs.it](mailto:info@bancacrs.it)

sito internet: [www.bancacrs.it](http://www.bancacrs.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Cuneo n. 00204500045

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 5078 - Cod. ABI 06305

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Capitale sociale euro 38.011.495,08

### CHE COS'E' IL MUTUO CHIROGRAFARIO CON INTERVENTO DEI FONDI DI ROTAZIONE E DI GARANZIA DISPOSTI DALLA REGIONE PIEMONTE E/O ALTRI ENTI PUBBLICI

Il mutuo chirografario con intervento di fondi di rotazione (Fondi Rotativi) e di garanzia disposti dalla Regione Piemonte e/o da altri Enti Pubblici è un finanziamento agevolato a sostegno dell'economia regionale.

L'utilizzo dei Fondi Rotativi e di Garanzia, a costi particolarmente contenuti, permette l'erogazione da parte della Banca di finanziamenti (o co-finanziamenti) agevolati alle imprese beneficiarie in possesso dei requisiti e che attuino le iniziative previsti dagli specifici Bandi e Misure di riferimento affidate dalla Regione Piemonte (e/o da altri Enti Pubblici) a Finpiemonte S.p.A.

Le operazioni di finanziamento possono essere assistite da garanzia integrativa dei Confidi. Tali garanzie operano pro quota sul finanziamento concesso con fondi bancari e su quello concesso con fondi regionali. Le quote bancarie sono prestate al tasso coerente con la convenzione quadro stipulata su base regionale.

La banca, in forza delle convenzioni quadro stipulate con Finpiemonte, consegna al cliente una somma di denaro (costituita da fondi bancari e regionali) dietro impegno da parte di quest'ultimo di rimborsarla, unitamente agli interessi, secondo un piano di ammortamento definito al momento della stipulazione del contratto stesso.

Il mutuo chirografario è un contratto che impegna le parti contraenti per un certo arco di tempo; la scadenza del contratto è rimessa alla libera determinazione delle parti (entro i limiti fissati dalle convenzioni quadro in essere tra Banca e Finpiemonte, dagli specifici Bandi e Misure di riferimento) e va definita nel contratto.

Il cliente rimborsa il mutuo con il pagamento periodico di rate, comprensive di capitale e interessi, secondo un tasso che è fisso o variabile. Le rate sono mensili, trimestrali o semestrali.

L'eventuale durata medio-lunga del finanziamento (cioè superiore ai 18 mesi) consente l'esercizio dell'opzione per l'applicazione dell'imposta sostitutiva di cui all'art. 17 D.P.R. 29 settembre 1973, n. 601.

In ottemperanza alla vigente disciplina in materia, la banca considera il rating di legalità delle imprese tra le variabili utilizzate per la valutazione di accesso al credito dell'impresa e ne tiene conto nel processo di istruttoria ai fini di una riduzione dei tempi e dei costi per la concessione del finanziamento, nonché delle condizioni economiche di erogazione, secondo quanto sotto specificato nella sezione relativa alle condizioni economiche.

## I TIPI DI MUTUO E I LORO RISCHI

### Mutuo a tasso fisso

Rimangono fissi per tutta la durata del mutuo 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.

### Mutuo 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 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.

### Rischi specifici legati alla tipologia di contratto

Il finanziamento presenta per il cliente i rischi e gli svantaggi legati al tipo di tasso di interesse concordato contrattualmente, come sopra indicati.

Sul sito [www.Finpiemonte.it](http://www.Finpiemonte.it), visionando i Bandi e le Misure aperte, nella sezione Banche Convenzionate, e' possibile verificarne l'adesione da parte di Banca CRS S.p.A.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO Tasso annuo effettivo globale (TAEG)

Il TAEG è calcolato su un finanziamento di € 150.000,00 di durata pari a 60 mesi con una periodicità della rata Trimestrale, ipotizzando l'esercizio dell'opzione per l'applicazione dell'imposta sostitutiva (con la seguente aliquota: 0,25%).

Valore in %

Tasso Variabile Rata Trimestrale	<b>5,2950</b>	5,6680
Tasso Fisso Rata Trimestrale	<b>7,2760</b>	7,6710
Tasso Variabile Rata Semestrale	<b>5,2180</b>	5,5810
Tasso Fisso Rata Semestrale	<b>7,1680</b>	7,5520

Il valore percentuale indicato sopra a destra rappresenta un indicatore di costo calcolato con le stesse modalità del TAEG, includendo anche le polizze assicurative facoltative. In caso di adesione della Banca al Protocollo d'Intesa del 30 Novembre 2013 siglato tra Assofin (Associazione Italiana del credito al Consumo e Immobiliare) ABI (Associazione Bancaria Italiana) e le Associazioni dei Consumatori aderenti al Consiglio Nazionale dei Consumatori e degli Utenti (CNCU), volto a promuovere la diffusione di buone pratiche nell'offerta ai consumatori di coperture assicurative facoltative ramo vita o miste (cioè che prevedono sia il ramo vita che il ramo danni) accessorie ai finanziamenti, il valore percentuale predetto costituisce l'indicatore del costo totale del credito previsto dal citato Protocollo d'Intesa.

Oltre al TAEG possono esserci altri costi, quali , ad esempio, gli interessi di mora. Per i mutui a tasso variabile il TAEG ha un valore meramente indicativo.

Nell'ipotesi sopra indicata, l'importo totale dovuto dal cliente è pari a

	Euro	
Tasso Variabile Rata Trimestrale	<b>187.579,71</b>	<b>189.830,00 (*)</b>
Tasso Fisso Rata Trimestrale	<b>201.269,55</b>	<b>203.519,84 (*)</b>
Tasso Variabile Rata Semestrale	<b>187.916,57</b>	<b>190.166,86 (*)</b>
Tasso Fisso Rata Semestrale	<b>201.842,00</b>	<b>204.092,29 (*)</b>

(\*): importo totale del credito dovuto dal cliente in caso di sottoscrizione di polizza assicurativa facoltativa.

	VOCI	COSTI			
		valori espressi in Euro salvo diversamente indicato (es. %)			
		Tasso Variabile Rata Trimestrale	Tasso Fisso Rata Trimestrale	Tasso Variabile Rata Semestrale	Tasso Fisso Rata Semestrale
	Importo massimo finanziabile				
	Durata	60 mesi	60 mesi	60 mesi	60 mesi
	Anno per il calcolo degli interessi	Anno Commerciale	Anno Commerciale	Anno Commerciale	Anno Commerciale
TASSI	Tasso di interesse nominale annuo %	4,9750	6,8600	4,9750	6,8600
	Tasso di interesse effettivo annuo %	5,0686	7,0385	5,0369	6,9776
	Parametro di indicizzazione	Euribor 6 mesi 360 variaz. mensile	Eurirs 5 anni terz'ultimo giorno lavorativo	Euribor 6 mesi 360 variaz. mensile	Eurirs 5 anni terz'ultimo giorno lavorativo
	Spread (differenziale)	+4,7500		+4,7500	
	Tasso di interesse di preammortamento	4,9750	6,8600	4,9750	6,8600
	Anno per il calcolo degli interessi	Anno Commerciale	Anno Commerciale	Anno Commerciale	Anno Commerciale
	Tasso di mora %	+1,9000 del tasso nominale	+1,9000 del tasso nominale	+1,9000 del tasso nominale	+1,9000 del tasso nominale
SPESE	Spese per la stipula del contratto	Istruttoria % importo minimo importo massimo	0,5000 0,00 999.999,00		
		Bollo cambiale D.P.R. 601/73 (per finanziamenti di durata superiore a 18 mesi con esercizio dell'opzione di cui all'art. 17 D.P.R. 601/1973)	€ 0,052 ogni € 516,46 o frazione di € 516,46 di capitale		
		Bollo cambiale (per finanziamenti di durata inferiore o pari a 18 mesi o di durata superiore a 18 mesi senza esercizio dell'opzione di cui all'art. 17 D.P.R. 601/1973 )	1,10% dell'importo finanziato		
		Recupero Imposta sostitutiva (per finanziamenti di durata superiore a 18 mesi con esercizio dell'opzione di cui all'art. 17 D.P.R. 601/1973)	0,25% o 2,00% sull'ammontare del finanziamento, secondo le prescrizioni di legge		
		Rimborso spese informazione precontrattuale	0,00		
	Spese per la gestione del rapporto	Commissione di incasso rata: - con addebito automatico in conto corrente - con pagamento per cassa - con pagamento tramite SDD	3,50 3,50 3,50		
		Rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate con modalità diverse dal canale telematico (per ogni singola comunicazione) (*)	0,75		
		Spese per altre comunicazioni e informazioni	0,00		
		Compenso dovuto per il caso di estinzione anticipata o rimborso parziale del mutuo <sup>1</sup>	0,0000%		
		Commissione per rata insoluta (max)	3,50		

<sup>1</sup> Al cliente non verrà applicata la presente commissione qualora il finanziamento stipulato o accollato sia finalizzato all'acquisto, costruzione o ristrutturazione di unità immobiliari adibite ad abitazione ovvero allo svolgimento della propria attività economica o professionale, ciò ai sensi dell'art. 120 ter del D.Lgs. 385/93.

		Oneri rinegoziazione/sospensione rate			0,00
		Oneri accollo mutuo / finanziamento			150,00
		Oneri gestione pratica			50,00
		Certificazioni/attestazioni legate al mutuo			15,00
		Fotocopia documenti con ricerca			15,00
<b>PIANO DI AMMORTAMENTO</b>	Tipo di ammortamento	rate con quota capitale fissa (italiano)	rate con quota capitale fissa (italiano)	rate con quota capitale fissa (italiano)	rate con quota capitale fissa (italiano)
	Tipologia di rata	Variabile	Fissa	Variabile	Fissa
	Periodicità delle rate	Trimestrale	Trimestrale	Semestrale	Semestrale

(\*) Per usufruire dell'invio telematico della corrispondenza (a costo zero) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking. **Sono escluse le comunicazioni previste ai sensi dell'art. 118 D.lgs. 385/1993, gratuite indipendentemente dagli strumenti di comunicazione impiegati.**

## ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO

DATA DI RIFERIMENTO	TIPO TASSO	VALORE
01/07/2022	Tasso Variabile Rata Trimestrale	0,2250
01/06/2022	Tasso Variabile Rata Trimestrale	- 0,0760
01/07/2022	Tasso Fisso Rata Trimestrale	2,1100
01/06/2022	Tasso Fisso Rata Trimestrale	1,3700
01/07/2022	Tasso Variabile Rata Semestrale	0,2250
01/06/2022	Tasso Variabile Rata Semestrale	- 0,0760
01/07/2022	Tasso Fisso Rata Semestrale	2,1100
01/06/2022	Tasso Fisso Rata Semestrale	1,3700

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

## CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

### Tasso Variabile Rata Trimestrale

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (mesi)	Importo della rata Trimestrale per €150.000,00 di capitale	Se il tasso di interesse aumenta del 2,000% dopo 24 mesi(*)	Se il tasso di interesse diminuisce del 2,000% dopo 24 mesi(*)
4,9750%	18	€ 26.865,63	€	€
4,9750%	24	€ 20.615,63	€	€
4,9750%	36	€ 14.365,63	€ 13.371,88	€ 12.871,88
4,9750%	48	€ 11.240,63	€ 10.682,81	€ 9.932,81
4,9750%	60	€ 9.365,63	€ 9.069,38	€ 8.169,38

### Tasso Fisso Rata Trimestrale

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (mesi)	Importo della rata Trimestrale per €150.000,00 di	Se il tasso di interesse aumenta del 0,000% dopo mesi(*)	Se il tasso di interesse diminuisce del 0,000% dopo mesi(*)
------------------------------	---------------------------------	---	--	---

		capitale		
6,8600%	18	€ 27.572,50	€	€
6,8600%	24	€ 21.322,50	€	€
6,8600%	36	€ 15.072,50	€	€
6,8600%	48	€ 11.947,50	€	€
6,8600%	60	€ 10.072,50	€	€

### Tasso Variabile Rata Semestrale

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (mesi)	Importo della rata Semestrale per €150.000,00 di capitale	Se il tasso di interesse aumenta del 2,000% dopo 24 mesi(*)	Se il tasso di interesse diminuisce del 2,000% dopo 24 mesi(*)
4,9750%	18	€ 53.731,25	€	€
4,9750%	24	€ 41.231,25	€	€
4,9750%	36	€ 28.731,25	€ 26.743,75	€ 25.743,75
4,9750%	48	€ 22.481,25	€ 21.365,63	€ 19.865,63
4,9750%	60	€ 18.731,25	€ 18.138,75	€ 16.338,75

### Tasso Fisso Rata Semestrale

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (mesi)	Importo della rata Semestrale per €150.000,00 di capitale	Se il tasso di interesse aumenta del 0,000% dopo mesi(*)	Se il tasso di interesse diminuisce del 0,000% dopo mesi(*)
6,8600%	18	€ 55.145,00	€	€
6,8600%	24	€ 42.645,00	€	€
6,8600%	36	€ 30.145,00	€	€
6,8600%	48	€ 23.895,00	€	€
6,8600%	60	€ 20.145,00	€	€

(\*) Solo per i mutui che hanno una componente variabile al momento della stipula.

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

### SERVIZI ACCESSORI

Polizza PPI (copertura debito)

FACOLTATIVA. Nel calcolo del TAEG Assofin è ipotizzato un premio unico di Euro 2.250,29 a copertura di Euro 150.000,00 di debito da parte di un privato di 40 anni di età, in buono stato di salute.

**La/e polizza/e assicurativa/e accessoria/e al finanziamento è/sono facoltativa/e e non indispensabile/i per ottenere il finanziamento alle condizioni proposte.** Pertanto il cliente può scegliere di non sottoscrivere alcuna polizza assicurativa o sottoscrivere una polizza scelta liberamente sul mercato.

Per maggiori dettagli su caratteristiche e costi della eventuale polizza assicurativa si rinvia alla documentazione della compagnia assicurativa nonché alla documentazione precontrattuale personalizzata che può essere richiesta dal cliente prima della sottoscrizione.

### Polizze assicurative associate al finanziamento

Il Cliente ha facoltà di recedere entro 60 giorni dalla sottoscrizione di qualunque tipo di polizza connessa al finanziamento, sia essa facoltativa oppure obbligatoria per ottenere il credito o ottenerlo a determinate condizioni.

Nel caso in cui il Cliente eserciti il recesso su una polizza obbligatoria, dovrà provvedere a sostituire la polizza con una analoga alternativa, reperita autonomamente sul mercato e avente i requisiti minimi richiesti.

#### ALTRE SPESE DA SOSTENERE

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

	Se acquistati attraverso la banca/intermediario

- |   |   |
|---|---|
| - Imposta sostitutiva   | vedasi tabella spese per la stipula del contratto   |
| - Imposte indirette (per finanziamenti di durata inferiore o pari a 18 mesi o, se di durata superiore, senza esercizio dell'opzione di cui all'art. 17 D.P.R. 601/1973) | se dovute, saranno a carico del cliente le imposte indirette connesse e conseguenti ai finanziamenti di cui al presente foglio informativo, nella misura tempo per tempo prevista dalla legge vigente |
| Commissione rinuncia:   | 0,10% min. euro 50 max 200  |

#### TEMPI DI EROGAZIONE

Durata dell'istruttoria	30 gg da presentazione documentazione completa
Disponibilità dell'importo	5 gg dalla data stipula

#### RATING DI LEGALITA'

**Avvertenza:** le riduzioni di seguito indicate sono da riferire alle condizioni sopra riportate.

Tasso di interesse nominale annuo	0,25 punti in meno.	
Istruttoria:	- spese	50,00 euro in meno rispetto all'importo massimo
	- durata	2 giorni in meno
Precisazione:	Per importo massimo si deve intendere l'importo che verrebbe applicato ordinariamente.	

Il tasso di interesse pattuito contrattualmente in ottemperanza alla vigente disciplina sul rating di legalità delle imprese trova applicazione per tutto il periodo di durata del contratto in cui il mutuatario risulti in possesso del rating stesso. Laddove il mutuatario perdesse il predetto requisito, anche per effetto di sospensione, si applicherà il tasso di interesse determinato aumentando di 0,25 punti il tasso contrattuale in vigore al momento della rilevazione da parte della banca della perdita del rating, e comunque entro il limite di cui alle disposizioni vigenti in materia di usura, ferme restando, in ogni caso, in presenza di tasso indicizzato, le pattuizioni relative all'applicazione del tasso di interesse in ipotesi di quotazione pari a zero o negativa del parametro di indicizzazione, ove contrattualmente previste; ciò a decorrere dalla data di inizio della successiva rata di ammortamento.

#### ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITA' E RECLAMI

### **Estinzione anticipata**

Il mutuatario può esercitare in ogni momento il diritto di estinzione anticipata così come di decurtazione parziale del mutuo, dietro pagamento di un compenso calcolato in percentuale del capitale anticipatamente corrisposto; ove si tratti di mutuo fondiario detto compenso è onnicomprensivo e nessuna altra spesa è dovuta.

Non sono dovuti alcun compenso o penale nei casi in cui il contratto di mutuo sia stipulato o accollato a seguito di frazionamento per l'acquisto o la ristrutturazione di unità immobiliari adibite ad abitazione ovvero allo svolgimento dell'attività economica o professionale da parte del mutuatario persona fisica.

### **Recesso della banca**

In determinate ipotesi (ad es: mancato rispetto di uno qualsiasi degli impegni previsti dagli specifici Bandi e Misure di riferimento; la documentazione prodotta dal mutuatario non risulti veritiera; il cliente non provvede al puntuale pagamento anche di una sola rata di rimborso; vicende riguardanti il cliente o gli eventuali garanti che – incidendo sulla loro situazione patrimoniale, finanziaria o economica – pongono in pericolo la restituzione delle somme alla banca), il contratto si scioglie, automaticamente o a richiesta della banca, che, conseguentemente, ha diritto di ottenere l'immediato pagamento di quanto dovutole.

### **Portabilità del mutuo**

Nel caso in cui, per rimborsare il mutuo, il cliente ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca/intermediario secondo la procedura di cui all'art. 120 quater del D.lgs. 385/1993, il cliente non deve sostenere neanche indirettamente alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri e penali). Il nuovo contratto mantiene i diritti e le garanzie del vecchio.

In generale, la portabilità si realizza attraverso la surrogazione: si consente al debitore di sostituire il creditore iniziale (ad esempio: il mutuante), senza necessità di consenso di quest'ultimo, previo pagamento del debito (art. 1202 del codice civile).

Ai sensi del citato art. 120 quater del D.lgs. 385/1993, in particolare:

- la surrogazione deve perfezionarsi entro il termine di trenta giorni lavorativi dalla data in cui il cliente chiede alla banca/intermediario subentrante (surrogante) di acquisire dal finanziatore originario (surrogato) l'esatto importo del proprio debito residuo;
- nel caso in cui la surrogazione non si perfezioni entro il predetto termine di trenta giorni lavorativi per cause dovute al finanziatore originario, quest'ultimo è comunque tenuto a risarcire il cliente in misura pari all'1% del valore del finanziamento per ciascun mese o frazione di mese di ritardo;
- resta ferma la possibilità per il finanziatore originario di rivalersi sul mutuante surrogante, nel caso in cui il ritardo sia dovuto a cause allo stesso imputabili;
- la disciplina di cui sopra si applica ai soli contratti di finanziamento conclusi da intermediari bancari e finanziari con persone fisiche o micro-imprese, come definite dall'art. 1, comma 1, lettera t), del D.lgs. 11/2010.

### **Tempi massimi di chiusura del rapporto**

La banca conclude gli adempimenti connessi alla richiesta del mutuatario entro **30** giorni decorrenti dalla data di ricezione della richiesta medesima.

### **Reclami**

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

Bianco dott. Mauro Aventino (tel.0172-2031) P.zza del Popolo 15 Savigliano [reclami@bancacrs.it](mailto:reclami@bancacrs.it) oppure a [segreteria.bancacrs@legalmail.it](mailto:segreteria.bancacrs@legalmail.it), che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della

Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)

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

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

## LEGENDA

<b>Convenzione quadro Banca/Finpiemonte per la gestione di finanziamenti agevolati con i fondi di rotazione</b>	Accordo siglato tra Banca e Finpiemonte (Istituto Finanziario Regionale Piemontese) per regolare l'utilizzo di Fondi Rotativi per l'erogazione da parte della Banca di co-finanziamenti agevolati alle imprese beneficiarie in possesso dei requisiti e che attuino le iniziative previsti dagli specifici bandi e Misure di riferimento affidate dalla Regione (e/o da altri Enti Pubblici) a Finpiemonte.
<b>Convenzione quadro Banca/Finpiemonte per la gestione dei fondi di garanzia e la concessione delle garanzie</b>	Accordo siglato tra Banca e Finpiemonte (Istituto Finanziario Regionale Piemontese) per regolare l'utilizzo dei Fondi di Garanzia, per la concessione di garanzie fideiussorie a prima richiesta a valere su finanziamenti (o co-finanziamenti) erogati dalla Banca ai beneficiari in possesso dei requisiti e che attuino le iniziative previste dagli specifici Bandi e Misure di riferimento affidate dalla Regione (e/o da altri Enti Pubblici) a Finpiemonte.
<b>Accollo</b>	Contratto tra un debitore e una terza persona che si impegna a pagare il debito al creditore.
<b>Imposta sostitutiva</b>	Imposta pari allo 0,25% o al 2% dell'ammontare del finanziamento, secondo le prescrizioni di legge.
<b>Istruttoria</b>	Pratiche e formalità necessarie alla erogazione del mutuo.
<b>Parametro di indicizzazione (per i mutui a tasso variabile)/ Parametro di riferimento (per i mutui a tasso fisso)</b>	Parametro 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>Piano di ammortamento "francese"</b>	Il piano di ammortamento più diffuso in Italia. La rata prevede una quota capitale crescente e una quota interessi 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>Piano di ammortamento "tedesco"</b>	Prevede una rata costante e il pagamento degli interessi in anticipo, cioè all'inizio del periodo in cui maturano. La prima rata è costituita solo da interessi ed è pagata al momento del rilascio del prestito; l'ultima è costituita solo dal capitale.
<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 mutuo.
<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>Rimborso in un'unica soluzione</b>	L'intero capitale viene restituito tutto insieme alla scadenza del contratto. Durante il rapporto le rate sono costituite dai soli interessi.
<b>Rating di legalità delle imprese</b>	Il rating di cui all'art. 5-ter del decreto legge 24 gennaio 2012, n. 1 (convertito con modificazioni dalla legge 24 marzo 2012, n. 27).



<b>Spread (differenziale)</b>	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
<b>Tasso annuo effettivo globale (TAEG)</b>	Indica il costo totale del finanziamento ed è espresso in percentuale, calcolata su base annua, dell'importo totale del credito.
<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 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 mora</b>	Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate.
<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, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.