

**Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari****FOGLIO INFORMATIVO: FINANZIAMENTO DENARO A TERMINE - CLIENTELA AZIENDE****INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Banco di Desio e della Brianza S.p.A. con sede legale in Desio (MB) via Rovagnati n. 1, iscritta alla Camera di Commercio Metropolitana di Milano, Monza e Brianza e Lodi, R.E.A. n. MB-129094, Codice Fiscale n. 01181770155, P. IVA n. 10537880964, Capitale Sociale € 70.692.590,28, i.v., Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia, Iscritta all'Albo delle Banche al cod. ABI n. 3440/5 e Capogruppo del Gruppo Bancario Banco di Desio e della Brianza, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari n. 3440/5 [www.bancodesio.it](http://www.bancodesio.it) [areacomunicazione@bancodesio.it](mailto:areacomunicazione@bancodesio.it) tel. 0362/6131 fax. 0362/488212

**DATI E QUALIFICA DEL SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE**

.....  
cognome e nome del soggetto incaricato

.....  
numero di telefono

.....  
indirizzo di posta elettronica

dipendente

iscritto all'albo dei consulenti finanziari

non iscritto all'albo dei consulenti finanziari

.....  
estremi dell'iscrizione all'albo dei consulenti finanziari/mediatori creditizi

**CHE COS'E' IL FINANZIAMENTO "DENARO A TERMINE"**

Il prodotto "Denaro a Termine" è un finanziamento a breve termine concesso ad aziende primarie, non direttamente collegato ad operazioni di smobilizzo crediti, rotativo e rimborsabile a scadenza prefissata. E' un'operazione di natura finanziaria destinata a sopperire ad esigenze di tesoreria di breve durata. La sua durata varia da un minimo di 30 gg. a un massimo di 18 mesi meno un giorno con un limite minimo di importo di 1.000.000,00 €

Il finanziamento può essere assistito da garanzie reali (pegno) o garanzia personale (fideiussione) oppure non avere alcuna garanzia (chirografario). In ogni caso il Banco si riserva, a suo insindacabile giudizio, di richiedere ulteriori garanzie rilasciate da altri soggetti. Il contratto di "Denaro a Termine" viene stipulato con scrittura privata.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### VOCI DI COSTO

QUANTO PUO' COSTARE IL FINANZIAMENTO	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Importo del finanziamento	Euro 1.000.000,00
		Durata mesi	1
		Tasso di interesse (parametro di indicizzazione + spread)	
		Parametro di Indicizzazione del Tasso di Interesse	EURIBOR 1M MEDIA % MESE PREC.DIV.365 ARROT.DECIMO SUP.RIC.
		Spread del Tasso di Interesse	9,00000
		Tasso minimo	9,00000 %
		Periodicità rate	rimborso del capitale in un'unica soluzione
		Oneri e Spese	INCASSO RATA - Euro 3,500
		Oneri e Spese	PROD.COM.PERIODICA - Euro 0,400
		Oneri e Spese	COMMISS.DI UTILIZZO - Euro 2.500,000
		Invio comunicazioni ai sensi della normativa sulla trasparenza	0,700

Per i finanziamenti a tasso variabile il TAEG ha un valore meramente indicativo, in quanto può subire variazioni determinate dall'andamento del parametro di indicizzazione.

### TAEG E IMPORTO DELLA RATA

DURATA DEL MUTUO (MESI)	VALORE INDICE DI RIFERIMENTO %	SPREAD	TASSO NOMINALE %	T.A.E.G. %	IMPORTO RATA Euro
1	4,00000	9,00000	13,00000	17,83	1.011.044,59

Importo massimo complessivo erogabile	Euro 1.000.000,00
Durata massima	18 mesi meno un giorno

Importo massimo della singola erogazione	Euro 1.000.000,00
Durata singole erogazioni	minimo 30 gg e multipli di 30 sino a max 180gg

## TASSI

### FINANZIAMENTO A TASSO VARIABILE

Tasso di interesse nominale annuo	13,00000 %
Il tasso di interesse nominale annuo viene determinato alla data di stipula del contratto in base al parametro di indicizzazione maggiorato dello spread. Il tasso di interesse, nella misura rilevata in ciascuna erogazione, costituirà il tasso che sarà utilizzato per il calcolo degli interessi riferiti a ciascuna erogazione.	
Parametro di indicizzazione	EURIBOR 1M MEDIA % MESE PREC.DIV.365 ARROT.DECIMO SUP.RIC.
Spread massimo	9,00000
Tasso minimo	9,00000 %
Tasso di mora	TASSO RATA + 3%

## SPESE

### VOCI DI COSTO

Istruttoria	Euro 0,00
Incasso rata	
- con addebito in c/c	Euro 3,500
- con addebito per cassa	Euro 0,00
Produzione comunicazioni ai sensi della normativa sulla Trasparenza	
- cartaceo	Euro 0,400
- on line	Euro 0,00
Invio comunicazioni	
- cartaceo	0,700
- on line	Euro 0,00
Compenso estinzione anticipata	NESSUN COMPENSO
La Commissione di utilizzo è pari allo 0,25% calcolato sull'importo della singola erogazione	

## PIANO DI AMMORTAMENTO

Tipo di ammortamento	PIANO MONORATA 365 / 365
Tipologia di rata	rimborso del capitale ed interessi maturati in un'unica soluzione nei termini definiti per ciascuna erogazione
Periodicità delle rate	rimborso del capitale in un'unica soluzione
Divisore fisso per le rate di rimborso in base all'effettivo numero di giorni trascorsi	36.500

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

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'articolo 2 della legge sull'usura ( L. n. 108/1996), relativo ad "altri finanziamenti", può essere consultato in filiale e sul sito internet [www.bancodesio.it](http://www.bancodesio.it)

## ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO

Data	01/04/2024
Parametro di Riferimento	EURIBOR 1M MEDIA % MESE PREC.DIV.365 ARROT.DECIMO SUP.RIC.
Valore Parametro non arrotondato	3,909
Valore Parametro arrotondato al decimo di punto superiore	4,000

Data	01/03/2024
Parametro di Riferimento	EURIBOR 1M MEDIA % MESE PREC.DIV.365 ARROT.DECIMO SUP.RIC.
Valore Parametro non arrotondato	3,923
Valore Parametro arrotondato al decimo di punto superiore	4,000

## SERVIZI ACCESSORI

Nessuno

## ALTRE SPESE DA SOSTENERE

**Oneri fiscali** Imposta di bollo assolta in modo virtuale se dovuta, per finanziamenti di durata fino a 18 mesi

nella misura tempo per tempo vigente stabilita dalla normativa fiscale

## RECESSO e RECLAMI

### Recesso

E' consentito alla Parte Finanziata l'estinzione anticipata in tutto o in parte del finanziamento con un preavviso di 15 (quindici) giorni. Sulle somme anticipatamente rimborsate la Parte finanziata non dovrà corrispondere alcun compenso o penale.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto

Immediatamente, alla disponibilità della somma.

### Reclami

Per eventuali contestazioni il Cliente può rivolgersi all'Ufficio Reclami del Banco, Via Rovagnati, 1 20832 Desio (MB), fax.+39.0362.488201, e-mail: reclami@bancodesio.it, PEC: reclami@pec.bancodesio.it., che provvede ad evadere i reclami per iscritto tempestivamente e comunque non oltre 60 (sessanta) giorni dalla data di loro ricezione, ovvero entro 15 (quindici) giornate operative nel caso di reclami aventi ad oggetto i servizi di pagamento.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta del Banco o non ha ricevuto riscontro dal Banco nel termine sopra previsto, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) con le modalità indicate nell'apposita guida, che il Banco mette a disposizione della clientela presso le proprie Filiali e sul proprio sito internet. Il Cliente, anche in assenza di preventivo reclamo, potrà presentare istanza al Conciliatore Bancario Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie (ADR) con le modalità stabilite da detto organismo disponibili in Filiale o consultabili sul sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).

Il Banco e il Cliente concordano che qualora quest'ultimo intendesse avviare, con riferimento al presente contratto, una procedura di risoluzione stragiudiziale delle controversie, ogni contestazione dovrà essere sottoposta in via esclusiva al Conciliatore Bancario e Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (iscritto al n. 3 del registro degli organismi di conciliazione tenuto dal Ministero della Giustizia). Resta ferma in ogni caso la facoltà per il Cliente - e/o il Garante- di rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) con le modalità sopra descritte.

La Guida Pratica all'ABF, i Regolamenti di Ombudsman-Giurì Bancario e Conciliatore Bancario Finanziario, la Sintesi del Regolamento di Conciliazione Interna, sono a disposizione del Cliente presso ogni Filiale e sul sito internet della Banca.

## LEGENDA

### Euribor

In carenza di pubblicazione dei valori dell'"Euribor 365", in conformità ai criteri già adottati da EMMI (European Money Markets Institute, organismo che presiede al calcolo dell'indice "Euribor") e secondo quanto a suo tempo indicato anche dal DM 23/12/1998, per ottenere il valore di tale parametro, si procederà alla rilevazione dell'indice Euribor su base act/360 ("Euribor360") di pari scadenza, pubblicizzato da autorevoli fonti di informazione finanziaria, e quindi a dividere il valore così ottenuto per 360 e a moltiplicare il risultato per 365, arrotondando tale importo alla terza cifra decimale.

<b>Istruttoria</b>	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del mutuo
<b>Micro-impresa</b>	Impresa che occupa meno di 10 persone e realizza un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiori a 2 milioni di EUR
<b>Parametro di indicizzazione</b>	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse
<b>Piano di ammortamento con rimborso in un'unica soluzione (c.d. "Bullet")</b>	Piano di ammortamento che prevede il rimborso del capitale e degli interessi maturati in un'unica soluzione nei termini definiti contrattualmente.
<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</b>	Pagamento che il mutuatario effettua periodicamente per la restituzione del mutuo secondo cadenze stabilite contrattualmente (mensili, trimestrali, semestrali, annuali, etc.). La rata è composta da una quota capitale, cioè una parte dell'importo prestato e da una quota interessi, relativa a una parte degli interessi dovuti alla banca per il mutuo.
<b>Spread</b>	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
<b>Tasso annuo effettivo Globale (TAEG)</b>	Indica il costo totale del mutuo su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il tasso di interesse e altre voci di spesa, ad esempio spese di istruttoria della pratica e di riscossione della rata. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili.
<b>Tasso d'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 TEGM della categoria 'altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese', aumentarlo di un quarto, cui si aggiunge un margine di ulteriori 4 punti percentuali (la differenza tra il limite e il tasso medio non può superare gli 8 punti percentuali) e accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore.
<b>Tasso minimo</b>	Tasso-soglia minimo applicabile (tasso floor); tasso convenzionalmente applicato nel caso in cui, al momento della rilevazione del tasso da applicare, a causa di oscillazioni del parametro di indicizzazione, il tasso complessivo (sommatoria di parametro e spread) dovesse risultare inferiore a tale tasso.