



Banca Popolare di Cividale

Gruppo Banca Popolare di Cividale

Prot. N° *MA*
- 6 LUG. 2015
CONFIDIMPRESE FVG
Udine

Spettabile

CONFIDIMPRESE F.V.G.

Via Savorgnana, 27

33100 - UDINE

Cividale del Friuli, 03.07.2015

B

Oggetto: revisione tassi di interesse.

Spettabile Consorzio,

come concordato, inviamo le nuove condizioni economiche che regoleranno le operazioni garantite.

Le nuove condizioni, immediatamente operative, presentano tangibili riduzioni rispetto a quelle sin qui praticate ed introducono alcune importanti innovazioni e razionalizzazioni; la più significativa riguarda la differenziazione dei tassi di interesse con riferimento alla qualità della controparte, valutata secondo il metodo di rating interno adottato dal Gruppo Banca Popolare di Cividale.

In allegato sono illustrate le regole generali inerenti la applicazione delle condizioni economiche a favore delle imprese, sulle operazioni garantite [allegato "A"] ed i nuovi tassi di interesse applicabili sulle operazioni garantite [allegato "B"].

Auspiciando che i miglioramenti apportati possano favorire il tessuto economico del territorio in questa delicata fase congiunturale, facilitando ulteriormente l'accesso al credito da parte delle imprese, porgiamo cordiali saluti.

Banca Popolare di Cividale S.c.p.A.

FIRMA PER ACCETTAZIONE

CONFIDIMPRESE FVG

Soc. Coop.

Il Presidente

Società Cooperativa per Azioni - fondata nel 1886

Sede Sociale e Direzione Generale: Via sen. Guglielmo Pelizzo, 8-1; 33043 Cividale del Friuli; Tel. 0432.7071; Telefax 0432.730370
Iscriz. Albo Bankit n. 5758.8.0; Cod. ABI 05484.1; Iscriz. Albo Gruppi Bancari n. 05484.1; Codice Fiscale/Partita IVA/Registro Imprese di Udine 00249360306;
Capitale Sociale al 31/12/2012 € 50.783.289,00 - Internet: www.civibank.it - E-mail: info@civibank.it

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Allegato "A" alla comunicazione del 03.07.2015

▪ **TASSI DI INTERESSE**

Le presenti condizioni si intendono quali tassi massimi praticabili per le operazioni garantite dal Confidi, nei termini previsti dalla vigente Convenzione; i tassi di interesse possono essere oggetto di variazione, in senso migliorativo per il Cliente affidato, tenuto conto della qualità del merito creditizio della controparte, sulla base di trattativa individuale con la Banca.

Le condizioni vengono differenziate in relazione alla qualità della controparte: al Cliente viene assegnata una "fascia" di rating sulla base del rating interno attribuito ad insindacabile giudizio della banca.

La comunicazione del rating interno attribuito al Cliente ed eventuali altre informazioni scambiate tra Banca e Confidi inerenti le istruttorie creditizie si intendono coperte da vincolo di riservatezza.

In occasione di ogni rinnovo degli affidamenti e delle relative garanzie si procederà ad una verifica della "fascia" di rating attribuita al Cliente, con adeguamento delle condizioni economiche applicate all'affidamento, con decorrenza dalla data di attivazione della nuova linea garantita.

La eventuale variazione del tasso di interesse verrà formalizzata mediante accordo consensuale, sia in caso di variazione in senso migliorativo (passaggio ad una "fascia" di rating superiore) che di variazione in senso peggiorativo (passaggio ad una "fascia" di rating inferiore).

La Banca si riserva inoltre la facoltà di modificare i tassi, i prezzi e le altre condizioni di contratto, ove consentito dalle norme vigenti e qualora sussista un giustificato motivo, rispettando le prescrizioni dell'art. 118 D. Lgs. 1/9/1993 n. 385 (TUB).

▪ **METODOLOGIA DI ATTRIBUZIONE DEL RATING**

I tassi di interesse sulle operazioni garantite dal Confidi verranno rappresentati in 3 fasce (A, B e C) con tassi di interesse crescenti, correlati alla valutazione di merito creditizio.

Il modello di rating interno adottato dalla Banca Popolare di Cividale tiene conto dei dati quantitativi di bilancio, dell'andamento dei rapporti in essere presso la Banca e delle evidenze della Centrale dei Rischi; questo modello prevede la suddivisione della clientela in 9 livelli da AAA a C ; alle posizioni deteriorate si assegna il livello D (Default).

Lo schema di correlazione tra livello di rating attribuito dalla Banca e fascia di tasso è il seguente:

Fascia A	classi AAA – AA – A
Fascia B	classi BBB – BB – NR
Fascia C	classi B – CCC – CC

Ai nuovi Clienti può venire attribuito un "rating di ingresso" sulla base di analisi quantitative e qualitative; qualora non attribuito (NR = nessun rating) ai fini della determinazione delle condizioni applicabili essi verranno convenzionalmente attribuiti alla fascia mediana.

Le posizioni di livello C e D non dovrebbero generalmente essere oggetto di intervento, se non per la gestione di piani di rientro o di procedure di recupero del credito, per queste posizioni le condizioni applicabili saranno quelle della fascia C, salvo diverso espresso accordo tra Banca, Confidi e Cliente.

Società Cooperativa per Azioni - fondata nel 1886

Sede Sociale e Direzione Generale: Via sen. Guglielmo Pelizzo, 8-1; 33043 Cividale del Friuli; Tel. 0432.7071; Telefax 0432.730370
Iscriz. Albo Bankit n. 5758.8.0; Cod. ABI 05484.1; Iscriz. Albo Gruppi Bancari n. 05484.1; Codice Fiscale/Partita IVA/Registro Imprese di Udine 00249360306;
Capitale Sociale al 31/12/2012 € 50.783.289,00 - Internet: www.civibank.it - E-mail: info@civibank.it

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi



▪ **PARAMETRI DI INDICIZZAZIONE DEI TASSI DI INTERESSE**

Salvo espressa negoziazione con il Cliente o interventi particolari, i tassi di interesse si intendono variabili ed indicizzati ai parametri di riferimento nel seguito definiti.

[a] modalità di indicizzazione delle operazioni in conto corrente

Il tasso di interesse delle operazioni regolate in conto corrente sarà indicizzato al parametro Euribor 3 mesi così calcolato: tasso di interesse riferito alle medie mensili del tasso Euribor 3 mesi (base 365) fino alla terza cifra decimale senza arrotondamento, con variazione mensile, il primo giorno di ogni mese solare, in caso di rilevazione negativa del valore della media mensile il valore del parametro si assumerà pari a zero.

[b] modalità di indicizzazione delle operazioni di finanziamento

Il tasso di interesse delle operazioni di finanziamento con rimborso rateale sarà indicizzato al parametro Euribor 6 mesi così calcolato: tasso di interesse riferito alle medie mensili del tasso Euribor 6 mesi (base 365) con variazione all'inizio di ogni mese (o trimestre, o semestre solare, secondo la periodicità della rata) con arrotondamento ai 10 centesimi superiori; in caso di rilevazione negativa del valore della media mensile il valore del parametro si assumerà pari a zero.

▪ **COMMISSIONI SULL'AMMONTARE DEGLI AFFIDAMENTI**

Sugli affidamenti regolati in conto corrente e sulle aperture di credito in genere sarà ulteriormente applicata una commissione omnicomprensiva, nei termini ed entro i limiti previsti dall'art. 117 bis TUB, nella misura massima dello 0,50% per trimestre, calcolato sulla somma messa a disposizione del cliente.

▪ **COMMISSIONI DI ISTRUTTORIA DEI FINANZIAMENTI**

Sulle operazioni di finanziamento a breve e medio termine con rimborso rateale e sulle altre operazioni non regolate in conto corrente, in alternativa alla commissione sull'ammontare degli affidamenti, saranno applicate commissioni di istruttoria nella misura ordinariamente prevista dalla diverse forme tecniche.

▪ **CARATTERISTICHE COMUNI DEI FINANZIAMENTI CON RIMBORSO RATEALE**

importo e durata: entro i limiti previsti per le diverse tipologie di intervento

periodicità rate: mensile, salvo esplicita diversa previsione o accordo tra le parti
(possibili alternative: trimestrale o semestrale)

scadenza rate: rata mensile, ultimo giorno del mese solare
rata trimestrale, ultimo giorno del trimestre solare
rata semestrale, 30.06 e 31.12

preammortamento: rata di allineamento dal giorno di erogazione fino alla fine del mese, trimestre o semestre solare in corso, secondo periodicità rata
(salvo accordi particolari sulla durata del periodo di preammortamento)

Ogni altro onere o condizione non esplicitamente contemplata sarà applicata in misura non superiore a quanto comunicato al pubblico e consultabile nei Fogli informativi a disposizione presso le Filiali della Banca o sul sito internet www.civibank.it.

Società Cooperativa per Azioni - fondata nel 1886

Sede Sociale e Direzione Generale: Via sen. Guglielmo Pelizzo, 8-1; 33043 Cividale del Friuli; Tel. 0432.7071; Telefax 0432.730370
Iscriz. Albo Bankit n. 5758.8.0; Cod. ABI 05484.1; Iscriz. Albo Gruppi Bancari n. 05484.1; Codice Fiscale/Partita IVA/Registro Imprese di Udine 00249360306;
Capitale Sociale al 31/12/2012 € 50.783.289,00 - Internet: www.civibank.it - E-mail: info@civibank.it

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi



▪ OPERAZIONI CONTROGARANTITE DAL FONDO DI GARANZIA L.662/1996

Le operazioni con controgaranzia del Fondo di Garanzia L. 662/1996 saranno regolate al medesimo tasso di interesse previsto per la "fascia" di rating di appartenenza del Cliente; il vantaggio attribuito all'impresa si tradurrà perciò esclusivamente in termini di "Maggior volume di credito" messo a disposizione del Cliente.

Ai fini della "Trasparenza" delle operazioni di controgaranzia presso il Fondo, sarà pertanto valorizzata esclusivamente la sezione "Maggior volume di credito", a questo scopo il vantaggio verrà così determinato:

Maggior volume di credito

senza la garanzia del Fondo [quota di credito non garantito coperta dalla garanzia del Fondo]

con la garanzia del Fondo [credito complessivamente concesso]

La presenza della controgaranzia e la misura della quota garantita dal Fondo di Garanzia L.662/1996 deve essere esplicitamente indicata nella lettera di garanzia.

▪ RILEVAZIONI AI SENSI DELLA LEGGE SULL'USURA

Per assicurare il rispetto delle norme antiusura (L. 108/1996 e regolamentazione collegata) è necessario imputare a ciascuna operazione garantita da un Confidi gli oneri relativi al costo della garanzia che concorrono al computo del tasso effettivo globale dell'operazione.

Al fine di fornire una rappresentazione chiara e corretta dei termini economici delle operazioni finanziarie e determinare la corretta misura tasso effettivo globale, è necessario rendere trasparenti e conoscibili gli oneri da imputare a ciascuna operazione o linea di credito garantita.

La Banca d'Italia, con riferimento alle garanzie fornite dai Confidi, nelle Risposte ai quesiti pervenuti in materia di rilevazione dei tassi effettivi globali ai sensi della Legge sull'usura – ed. 1.12.2010 - pag. 14, si esprime nei termini seguenti:

"... vanno inclusi nel TEG gli oneri direttamente riferibili alla specifica operazione di finanziamento; in particolare vanno incluse le spese di istruttoria accessorie alla pratica e le commissioni di garanzia corrisposte al Confidi all'atto dell'erogazione del prestito. Sono invece esclusi l'acquisto di azioni o di quote sociali, il versamento di depositi cauzionali una tantum e le spese ricorrenti genericamente connesse con la partecipazione del socio ai benefici della mutualità e con la prestazione di ulteriori servizi."

Quando le richieste di garanzia attengono ad una pluralità di linee di credito e/o operazioni finanziarie sarà perciò necessario operare secondo la modalità ritenuta più pratica o opportuna, a scelta del Confidi, tra le alternative sub (A) o sub (B) di seguito proposte:

(A) *Distinte lettere di garanzia*

Per ciascuna linea di credito o operazione finanziaria garantita verrà emessa una specifica lettera di garanzia, la quale dovrà riportare gli oneri da addebitare all'impresa garantita.

Eventuali spese fisse inerenti l'istruttoria della pratica dovranno essere frazionate secondo la quota imputabile alla singola linea di credito o operazione finanziaria, con criterio a discrezione del Confidi (ad es. in maniera proporzionale all'importo).

Società Cooperativa per Azioni - fondata nel 1886

Sede Sociale e Direzione Generale: Via sen. Guglielmo Pelizzo, 8-1; 33043 Cividale del Friuli; Tel. 0432.7071; Telefax 0432.730370
Iscriz. Albo Bankit n. 5758.8.0; Cod. ABI 05484.1; Iscriz. Albo Gruppi Bancari n. 05484.1; Codice Fiscale/Partita IVA/Registro Imprese di Udine 00249360306;
Capitale Sociale al 31/12/2012 € 50.783.289,00 - Internet: www.civibank.it - E-mail: info@civibank.it

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi





Banca Popolare di Cividale

Gruppo Banca Popolare di Cividale

(B) Unica lettera di garanzia con distinta evidenza delle linee garantite

Per ciascuna pratica verrà emessa una unica lettera di garanzia comprensiva di tutte le linee di credito e/o operazioni finanziarie garantite.

La lettera di garanzia dovrà riportare gli oneri da addebitare all'impresa garantita, distinti per ciascuna linea di credito o operazione finanziaria garantita; anche le eventuali spese fisse inerenti l'istruttoria della pratica dovranno essere frazionate secondo la quota imputabile alla singola linea di credito o operazione finanziaria, con criterio a discrezione del Confidi (ad es. in maniera proporzionale all'importo).

E' inoltre necessario che venga data separata, esplicita indicazione degli eventuali altri oneri da addebitare all'impresa ma da non includere nel computo del tasso effettivo globale, in quanto riferibili all'acquisto di azioni o quote sociali, al versamento di depositi cauzionali una tantum, a spese ricorrenti genericamente connesse con la partecipazione del socio ai benefici della mutualità o alla prestazione di ulteriori servizi.

Società Cooperativa per Azioni - fondata nel 1886

Sede Sociale e Direzione Generale: Via sen. Guglielmo Pelizzo, 8-1; 33043 Cividale del Friuli; Tel. 0432.7071; Telefax 0432.730370
Iscriz. Albo Bankit n. 5758.8.0; Cod. ABI 05484.1; Iscriz. Albo Gruppi Bancari n. 05484.1; Codice Fiscale/Partita IVA/Registro Imprese di Udine 00249360306;
Capitale Sociale al 31/12/2012 € 50.783.289,00 - Internet: www.civibank.it - E-mail: info@civibank.it

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

FINANZIAMENTI E APERTURE DI CREDITO A BREVE TERMINE

DESCRIZIONE OPERAZIONE	INDICE RIFERIMENTO	Spread			DURATA OPERAZIONE	DURATA GARANZIA
		GARANZIA A PRIMA RICHIESTA				
		Rating A	Rating B	Rating C		
Apertura di credito in conto corrente da attivarsi su c/c specifico oppure su c/c ordinario in assenza di altri affidamenti	Euribor 3 mesi	3,75	4,50	5,75	12 mesi	12 mesi
		1,85	2,45	3,50		
		1,95	2,85	4,25		
Smobilizzo crediti: anticipi SBF e sconto da attivarsi su c/anticipi sbf specifico per incassi commerciali (RIBA RID MAV) o sconto effetti cambiari	Euribor 3 mesi	2,95	3,75	4,95	12 mesi	12 mesi
		1,95	2,85	4,25		
		2,95	3,75	4,95		
Anticipi import in euro/divisa finanziamenti all'importazione in euro o divisa estera	Euribor 3 mesi Libor 3 mesi	1,95	2,85	4,25	12 mesi	12 mesi
		2,95	3,75	4,95		
		1,95	2,85	4,25		
Anticipi export in euro/divisa e sconto effetti estero anticipi all'esportazione in euro o divisa estera	Euribor 3 mesi Libor 3 mesi	2,95	3,75	4,95	12 mesi	12 mesi
		1,95	2,85	4,25		
		2,95	3,75	4,95		
Finanziamenti non regolati in c/c forma tecnica mutuo chirografario a breve termine durata massima 18 mesi finalizzato al pagamento di: ferie e 13 ^a , imposte e tasse, oneri contributivi e previdenziali, acquisto scorte ed attrezzature, spese pubblicitarie, manutenzioni ed acquisto di altri fattori produttivi	Euribor 3 mesi	2,95	3,75	4,95	18 mesi	18 mesi
		1,95	2,85	4,25		
		2,95	3,75	4,95		

FINANZIAMENTI A MEDIO TERMINE

DESCRIZIONE OPERAZIONE	INDICE RIFERIMENTO	Spread GARANZIA A PRIMA RICHIESTA			DURATA OPERAZIONE	DURATA GARANZIA
		Rating A	Rating B	Rating C		
Mutui FONDIARI per investimenti progetti di investimento finanziabili entro i limiti previsti per il credito fondiario	Euribor 6 mesi	2,50	3,25	4,50	Fino a 15 anni	Fino a 15 anni
		Rating A	Rating B	Rating C		
		Rating A	Rating B	Rating C		
Altri finanziamenti M/L per investimenti mutui chirografari e mutui ipotecari eccedenti i limiti del credito fondiario finalizzati alla copertura di progetti di investimento fino al 100% della spesa	Euribor 6 mesi	2,65	3,75	5,25	Fino a 10 anni	Fino a 10 anni
		Rating A	Rating B	Rating C		
		Rating A	Rating B	Rating C		
Finanziamenti per consolidamento passività e liquidità mutui chirografari o ipotecari finalizzati al consolidamento di debiti a breve termine ed esigenze di liquidità a medio termine, adeguatamente motivate, anche non correlate alla estinzione di passività a breve termine	Euribor 6 mesi	3,75	4,50	5,75	Fino a 5 anni	Fino a 5 anni
		Rating A	Rating B	Rating C		
		Rating A	Rating B	Rating C		




Prodotto CONCORDATI

DESCRIZIONE OPERAZIONE	INDICE RIFERIMENTO	Spread		DURATA OPERAZIONE	DURATA GARANZIA
		GARANZIA A PRIMA RICHIESTA	Rating		
<p>Crediti insoluti vs. Cliente in concordato già anticipati dalla banca e garantiti dal Confidi</p> <p>Piano di rientro da realizzare mediante erogazione di nuovo finanziamento di importo non eccedente l'ammontare degli insoluti garantito da Confidimprese FVG nella misura seguente: garanzia 50 % piano di rientro fino a 6 mesi garanzia 55 % piano di rientro da 6 fino a 12 mesi garanzia 60 % piano di rientro da 12 fino a 36 mesi</p>	Euribor 6 mesi	Rating A	2,75	Fino a 36 mesi	Fino a 36 mesi
		Rating B	3,95		
		Rating C	4,95		
<p>Crediti insoluti vs. Cliente in concordato già anticipati dalla banca e parzialmente garantiti dal Confidi</p> <p>Finanziamento a consolidato crediti insoluti di importo non eccedente l'ammontare degli insoluti, garantito da Confidimprese FVG nella misura seguente: garanzia 50% per la quota di crediti già anticipati dalla Banca e NON già garantiti dal Confidi garanzia 60% per la quota di crediti già anticipati dalla Banca e già garantiti dal Confidi</p>	Euribor 6 mesi	Rating A	2,75	Da 19 fino a 60 mesi	Da 19 fino a 60 mesi
		Rating B	3,25		
		Rating C	4,95		
<p>Crediti insoluti vs. Cliente in concordato NON anticipati dalla banca</p> <p>Finanziamento a consolidato crediti vs. imprese in concordato, NON anticipati da banche, ed eventuali ulteriori necessità (non prevalenti rispetto alla quota di finanziamento relativa al concordato), garantito da Confidimprese FVG nella misura seguente: garanzia fino al 60% da verificare caso per caso</p>	Euribor 6 mesi	Rating A	2,75	Da 19 fino a 60 mesi	Da 19 fino a 60 mesi
		Rating B	3,95		
		Rating C	4,95		