

## FOGLIO INFORMATIVO

ai sensi delle vigenti disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari

### FINANZIAMENTO AGRARIO A BREVE TERMINE SCONTO CAMBIALE AGRARIA

#### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banco BPM S.p.A.

Capogruppo del Gruppo Bancario BANCO BPM

Sede Legale: Piazza F. Meda, 4 - 20121 Milano. Sede Amministrativa: Piazza Nogara, 2 - 37121 Verona

Telefono Sede Legale: 02.77.001. Telefono Sede Amministrativa: 045.86.75.111

Sito Internet: [www.bancobpm.it](http://www.bancobpm.it). E-mail: [contattaci@bancobpm.it](mailto:contattaci@bancobpm.it)

Iscrizione all'Albo delle banche presso Banca d'Italia: n. 8065 e all'Albo dei Gruppi Bancari

#### CHE COSA E' IL FINANZIAMENTO AGRARIO

Il Finanziamento Agrario è un prestito concesso ai sensi dell'art.43 e seguenti del Testo Unico Bancario, da destinare alle attività agricole e zootecniche, nonché alle attività di pesca e acquacoltura ed attività ad esse connesse e collaterali.

Il finanziamento può beneficiare della garanzia sussidiaria rilasciata dall'Istituto di Servizi per il Mercato Agricolo Alimentare (ISMEA), ai sensi del D. Lgs. n.82/2008 che garantisce la Banca in caso di inadempimento all'obbligo di rimborso del finanziamento da parte del Cliente (la normativa di riferimento e le Istruzioni Applicative sono consultabili sul sito internet [www.ismea.it](http://www.ismea.it)). In particolare la garanzia sussidiaria, di natura mutualistica, è obbligatoria ove l'operazione abbia i requisiti previsti dalle Istruzioni Applicative stesse (emanate ai sensi del Decreto del Ministro delle Politiche Agricole e Forestali di concerto con il Ministro dell'Economia e delle Finanze del 14 febbraio 2006) ed è sostanzialmente equiparabile ad una fideiussione. Tale garanzia rimborsa, per la quota di competenza, le perdite che residuano dopo la chiusura delle procedure di escussione delle garanzie "primarie" (che la Banca deve obbligatoriamente richiedere al Cliente e acquisire secondo percentuali predeterminate dalla normativa ISMEA), sulla base di percentuali di copertura predeterminate.

La garanzia comporta il pagamento da parte del cliente, a favore di ISMEA, di una commissione (v. sezione "Altre spese da sostenere").

L'operazione potrà essere accolta nei limiti del plafond fissato dalla Banca per il soggetto garante.

Inoltre è assistito, per legge, dal privilegio legale sui beni mobili dell'impresa finanziata, ai sensi dell'art. 44 del Testo Unico Bancario e può beneficiare delle agevolazioni pubbliche eventualmente previste dalle vigenti normative nazionali o regionali.

In tal caso qualora il mutuatario non rispetti le prescrizioni e i vincoli definiti dalla normativa di riferimento e/o l'Ente Agevolatore verifichi la non veridicità delle dichiarazioni sostitutive rilasciate ai fini dell'accesso alla agevolazione, la stessa potrà essere revocata dall'Ente Agevolatore, secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento.

#### Caratteristiche specifiche del

FINANZIAMENTO AGRARIO A BREVE TERMINE SCONTO CAMBIALE AGRARIA

E' un finanziamento agrario a breve termine.

### A chi si rivolge

Il prestito con sconto di cambiale agraria è destinato a tutti i soggetti che svolgono attività agricole, zootecniche, della silvicoltura, della pesca e della viticoltura.

### Modalità di rimborso

Alla scadenza della cambiale, il prestito potrà essere:

- **prorogato**, anche per importo ridotto, attraverso l'emissione di una nuova cambiale. In questa occasione, contemporaneamente all'emissione della cambiale sono addebitati al cliente gli interessi di sconto, calcolati in base al tasso di sconto in vigore, ai giorni di durata della proroga ed ai giorni banca;
- **estinto**, mediante rimborso del capitale per un importo pari al valore nominale della cambiale.

### TIPI DI FINANZIAMENTO E LORO RISCHI

Tenuto conto che gli interessi vengono corrisposti in via anticipata, il cliente ha la certezza della misura del tasso indipendentemente dalle variazioni di mercato. Il tasso fisso applicato non consente di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso.

#### Finalità: Conduzione

Prestito destinato alle spese di esercizio/conduzione, acquisto bestiame e macchinari, necessità finanziarie aziendali diverse.

#### Finalità: Anticipo Risarcimento Danni

Prestito destinato ad anticipare il valore della liquidazione del danno attestato dal "bollettino di campagna".

**Finalità: Anticipo pagamento derivante dal conferimento di prodotti agricoli** Prestito destinato ad anticipare / smobilizzare crediti derivanti dal conferimento di prodotti agricoli a consorzi, cooperative o aziende.

#### Finalità: Anticipo annuale dei contributi pubblici

Prestito destinato ad anticipare, su base annuale, premi e/o contributi derivanti dalla politica agricola a livello comunitario, nazionale e locale (compresi aiuti delle amministrazioni locali); esempio PSR, PAC, indennizzi, contributi vari, ecc.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUÒ COSTARE IL PRESTITO

#### Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)<sup>1</sup>

16,239 % calcolato al tasso 11,500 % (indicizzato all'Euribor 6 mesi – media percentuale mese precedente maggiorato di uno spread pari a 11,500 %) su un capitale di 100.000,00 € per la durata di 12 mesi con il pagamento di una rata unica a scadenza.

Oltre al TAEG vanno considerati altri costi, quali le spese e le imposte per la stipula del contratto.

<sup>1</sup> Nel calcolo del TAEG sono inclusi, laddove previsti, i seguenti oneri: spese istruttoria, spese incasso rata, spese di perizia, imposta sostitutiva, compenso di mediazione (in caso di mediatori convenzionati), assicurazione immobile per incendio e scoppio, 300 € per il costo della garanzia ISMEA. Non è incluso il compenso di mediazione relativo a mediatori non convenzionati in quanto non conosciuto.

	VOCI	COSTI	
	Importo massimo finanziabile	da concordarsi di volta in volta	
	Durata	fino a un massimo di 12 mesi	
TASSI	Tasso di interesse nominale annuo	<p><b>Tasso fisso:</b> parametro di indicizzazione, differenziato in base alla durata del prestito, Euribor a 3 o a 6 mesi media percentuale mese precedente più spread. Esempio di tasso fisso di prestito a 12 mesi indicizzato a Euribor 6 mesi – media percentuale mese precedente con spread di 11.500 punti: 11.500 %;</p> <p>AVVERTENZA: il tasso applicato al singolo contratto potrà essere diverso, in relazione all'andamento del parametro prescelto al momento della stipula.</p>	
	Parametro di indicizzazione / riferimento	Vedi tabella dei <b>"Parametri di indicizzazione / riferimento"</b> sotto riportata. Qualora l'Euribor assuma un valore negativo, lo stesso Euribor (o il Libor 3 mesi riferito all'Euro, in caso di mancata rilevazione dell'Euribor) sarà convenzionalmente considerato pari a zero: per effetto di ciò la Banca applicherà nei confronti del Cliente un tasso di interesse pari allo spread fino a quando l'Euribor (o il Libor 3 mesi riferito all'Euro, in caso di mancata rilevazione dell'Euribor) non tornerà ad assumere un valore superiore a zero.	
	Spread	massimo 11.500 %	
	Tasso di mora	pari al tasso applicato maggiorato di 2.000 punto	
SPESE	Spese stipula contratto	Istruttoria	2.000 % sull'importo erogato minimo 50,00 €
		Altro (vedi anche paragrafo "ALTRE SPESE DA SOSTENERE")	giorni banca: 5 (*) (* per "giorni banca" si intende la maggiorazione del periodo di tempo della maturazione degli interessi (periodo che va dalla data di sconto / concessione della somma alla data di scadenza dell'effetto) a titolo di remunerazione per il servizio prestato
	Spese per la gestione del rapporto	Gestione pratica	non applicate
		Incasso rata	2,75 €
		Invio comunicazioni	cartaceo: 1,25 € elettronico: 0,00 €
		Atti integrativi	Spese per accolti, subingressi, atti di dilazione, proroghe, nonché per atti integrativi di qualsiasi natura 0,500 % sul debito residuo -minimo 200,00 € -massimo 350,00 € oltre ad eventuali spese di registrazione
		Sospensione pagamento rate	non applicate
Compenso per estinzione anticipata	Commissione per operazioni a tasso fisso: 3.000 % calcolato sul capitale rimborsato anticipatamente		

	Avvisatura rata (applicate solo nel caso in cui la rata non venga pagata mediante addebito su un conto corrente acceso presso l'istituto erogante)	1,25 €
	Spese per richieste di certificazione /documenti legali, contabili, interessi	1,25 €
	Spese per costi amministrativi derivanti da variazioni delle condizioni economiche, richieste dal cliente, non in conformità con le pattuizioni contrattuali (concernenti, per esempio, nel caso di operazioni a tasso indicizzato la riduzione dello spread)	50,00 €
PIANO DI AMMORTAMENTO	Tipo di ammortamento	sconto commerciale (interesse semplice anticipato, base 360)
	Periodicità dei pagamenti	unica alla scadenza del prestito

#### PARAMETRI DI INDICIZZAZIONE / RIFERIMENTO

**EURIBOR:** Tasso interbancario di riferimento diffuso giornalmente dalla Federazione Bancaria Europea come media ponderata dei tassi di interesse ai quali le Banche operanti nell'Unione Europea cedono i depositi in prestito. E' utilizzato come parametro di indicizzazione dei **mutui a tasso variabile**.

**A)** EURIBOR 3M BASE 360 (MEDIA MESE PRECEDENTE)

QUOTAZIONE DELL'EURIBOR - EURO INTERBANK OFFERED RATE - 3 (TRE) MESI BASE 360 - MEDIA PERCENTUALE MESE PRECEDENTE (MEDIA ARITMETICA SEMPLICE DELLE QUOTAZIONI PER VALUTA RILEVATE GIORNALMENTE ALLE ORE 11, ORA DELL'EUROPA CENTRALE, DAL COMITATO DI GESTIONE DELL'EURIBOR - EMMI - DIFFUSE SUI PRINCIPALI CIRCUITI TELEMATICI, ES. [HTTP://IT.EURIBOR-RATES.EU](http://it.euribor-rates.eu), E PUBBLICATE SULLA STAMPA SPECIALIZZATA). NEL MESE IN CORSO SI APPLICA LA MEDIA DEL MESE SOLARE PRECEDENTE; IL TASSO VIENE PERTANTO AGGIORNATO OGNI MESE CON DECORRENZA INIZIO MESE SOLARE

**B)** EURIBOR 6M BASE 360 (MEDIA MESE PRECEDENTE)

QUOTAZIONE DELL'EURIBOR - EURO INTERBANK OFFERED RATE - 6 (SEI) MESI BASE 360 - MEDIA PERCENTUALE MESE PRECEDENTE (MEDIA ARITMETICA SEMPLICE DELLE QUOTAZIONI PER VALUTA RILEVATE GIORNALMENTE ALLE ORE 11, ORA DELL'EUROPA CENTRALE, DAL COMITATO DI GESTIONE DELL'EURIBOR - EMMI - DIFFUSE SUI PRINCIPALI CIRCUITI TELEMATICI, ES. [HTTP://IT.EURIBOR-RATES.EU](http://it.euribor-rates.eu), E PUBBLICATE SULLA STAMPA SPECIALIZZATA). NEL MESE IN CORSO SI APPLICA LA MEDIA DEL MESE SOLARE PRECEDENTE; IL TASSO VIENE PERTANTO AGGIORNATO OGNI MESE CON DECORRENZA INIZIO MESE SOLARE

**N.B.** Qualora non fosse possibile effettuare la rilevazione di tale tasso, verrà preso in considerazione, quale parametro di indicizzo, il LIBOR 3 mesi, riferito all'Euro, quotato il secondo giorno lavorativo antecedente la fine di ogni trimestre solare, come rilevato sulla stampa specializzata, maggiorato dello spread di cui sopra; in caso di aumento o diminuzione di quest'ultimo parametro di riferimento, il tasso di interesse verrà modificato nella misura delle intervenute variazioni a decorrere dall'1/1, 1/4, 1/7, 1/10 successivo alla predetta variazione, e rimarrà in vigore per la durata di ogni trimestre solare.

N.B. il calcolo degli interessi, di norma, nel periodo di ammortamento è effettuato sulla base dell'anno commerciale e del numero di giorni effettivi che compongono i mesi.

#### ULTIME RILEVAZIONI DEI PARAMETRI DI INDICIZZAZIONE / RIFERIMENTO

Tipo di parametro	Data decorrenza	Valore
A) EURIBOR 3M BASE 360 (MEDIA MESE PRECEDENTE)	01/11/2019	-0,414 %
	01/10/2019	-0,419 %
	01/09/2019	-0,403 %
B) EURIBOR 6M BASE 360 (MEDIA MESE PRECEDENTE)	01/11/2019	-0,365 %
	01/10/2019	-0,398 %
	01/09/2019	-0,399 %

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

#### CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DEGLI INTERESSI ANTICIPATI DEL PRESTITO CAMBIARIO

tasso di interesse applicato	durata del prestito (in mesi)	importo degli interessi anticipati	importo nominale del prestito
11,500 %	6	5.750,00 €	100.000,00 €
11,500 %	12	11.500,00 €	100.000,00 €

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l.n. 108/1996), relativo ai contratti di altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese, può essere consultato in qualsiasi Filiale e sul sito internet della banca.

#### ALTRE SPESE DA SOSTENERE

Al momento dell'erogazione del prestito il cliente deve sostenere costi relativi a:

- **imposta di bollo per cambiale agraria:** 0,01% del valore nominale del prestito;
- **(se prevista) garanzia sussidiaria per il finanziamento garantito dalla ISMEA - Istituto di Servizi per il Mercato Agricolo Alimentare:** 0,30% (una tantum) calcolato sull'importo erogato.

#### ESTINZIONE ANTICIPATA E RECLAMI

##### Estinzione anticipata

Il Cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il prestito senza preavviso. L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto – tutto insieme – prima della scadenza del prestito.

## Tempi massimi di chiusura del rapporto

15 giorni (il tempo necessario per il recupero del titolo di credito dal luogo di custodia).

## Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca:

- a mezzo lettera con consegna a mano a fronte del rilascio di ricevuta presso una qualsiasi delle Filiali della Banca;

- a mezzo lettera con invio tramite raccomandata A/R al seguente indirizzo:

Banco BPM S.p.A.

Gestione Reclami - Via Polenghi Lombardo, 13 - 26900 Lodi

- a mezzo web, attraverso la sezione "Contattaci" – "Reclami" del sito internet:

[www.bancobpm.it](http://www.bancobpm.it)

- a mezzo posta elettronica certificata all'indirizzo:

[reclami@pec.bancobpm.it](mailto:reclami@pec.bancobpm.it)

La Banca è tenuta a rispondere, su supporto cartaceo o altro supporto durevole, entro 30 giorni dalla data di ricevimento del reclamo.

Nel caso in cui il reclamo sia relativo a servizi di pagamento, la Banca è tenuta a rispondere entro 15 giornate operative dalla data di ricevimento. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, invierà una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso, il cliente otterrà una risposta definitiva entro 35 giornate operative dalla data di ricevimento del reclamo.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta ricevuta o se non l'ha ricevuta entro i termini previsti, potrà:

- rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) istituito in attuazione dell'art. 128-bis del D.Lgs. n. 385/1993; per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca. La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'Autorità Giudiziaria ordinaria; oppure, in alternativa;

- attivare, anche senza previo esperimento della procedura di reclamo, la procedura di mediazione presso l'Organismo di conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie Bancarie, finanziarie e societarie – ADR (iscritto nel registro degli organismi di conciliazione tenuto dal Ministero della Giustizia) in quanto Organismo specializzato nelle controversie Bancarie e finanziarie, che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale (informazioni sul sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)). Analoga facoltà è riconosciuta alla Banca.

Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria nel caso in cui lo svolgimento dell'attività di mediazione finalizzata alla conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

Il procedimento avanti l'Arbitro Bancario Finanziario e il ricorso all'Arbitro per le Controversie Finanziarie assolvono, al pari del procedimento di mediazione di cui al D.Lgs. n. 28/2010 avanti al Conciliatore bancario e Finanziario, alla condizione di procedibilità per chi intende esercitare in giudizio una azione relativa a una controversia in materia di contratti assicurativi, bancari e finanziari.

In relazione alla sopra citata previsione (di cui all'art. 5, comma 1-bis, del D.Lgs. n. 28/2010 e in attuazione del comma 5 del medesimo articolo) si propone di sottoporre le controversie che dovessero sorgere dal futuro contratto all'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal **Conciliatore Bancario Finanziario** - Associazione per la soluzione delle controversie Bancarie, finanziarie e societarie - ADR (iscritto nel



registro degli organismi di conciliazione tenuto dal Ministero della Giustizia) in quanto Organismo specializzato nelle controversie Bancarie e finanziarie, che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale e sempreché **il predetto Organismo sia presente nel luogo di residenza o domicilio elettivo del consumatore**. Fermo restando che è comunque in facoltà del Cliente che **rivesta la qualità di "consumatore" presentare la domanda di mediazione presso altro organismo nel luogo del Giudice territorialmente competente per la controversia oppure rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario o all'Arbitro per le Controversie Finanziarie qualora la controversia abbia ad oggetto servizi di investimento**.

**COMPARATORE PRESTITI**

<b>FINALITA'</b>	<b>durata massima finanziamento</b>	<b>Parametro indice</b>	<b>Spread</b>	<b>Spese di istruttoria</b>	<b>Importo massimo finanziabile</b>
<b>CONDUZIONE</b>	12 mesi	Euribor 3 o 6 mesi media mese precedente	11,500 %	2,000 % minimo 50,00 €	da concordare di volta in volta
<b>SMOBILIZZO CREDITI DERIVANTI DAL CONFERIMENTO DI PRODOTTI AGRICOLI</b>	12 mesi	Euribor 3 o 6 mesi media mese precedente	11,500 %	2,000 % minimo 50,00 €	fino al 100% del valore del conferimento
<b>ANTICIPO ANNUALE DEI CONTRIBUTI PUBBLICI</b>	12 mesi	Euribor 3 o 6 mesi media mese precedente	11,500 %	2,000 % minimo 50,00 €	fino al 90% del valore dei premi
<b>PESCA DI CONDUZIONE</b>	12 mesi	Euribor 3 o 6 mesi media mese precedente	11,500 %	2,000 % minimo 50,00 €	da concordare di volta in volta



**LEGENDA**

<b>Accollo</b>	Contratto tra un debitore e una terza persona che si impegna a pagare il debito al creditore. Nel caso del mutuo, chi acquista un immobile gravato da ipoteca si impegna a pagare all'intermediario, cioè "si accolla", il debito residuo.
<b>Imposta sostitutiva</b>	Importo trattenuto in sede di erogazione ai sensi del D.P.R. 601/73 e successive modifiche ed integrazioni (solo per finanziamenti con durata superiore a 18 mesi).
<b>Indice di riferimento</b>	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
<b>Istruttoria</b>	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento.
<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>Sconto commerciale</b>	Sono gli interessi semplici corrisposti anticipatamente all'atto della concessione del prestito.
<b>Spread</b>	Maggiorazione applicata agli indici di riferimento.
<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 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 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. E' utilizzato per il calcolo del cosiddetto "tasso soglia", ossia il limite oltre il quale il tasso d'interesse diviene usurario. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna confrontarlo con il "tasso soglia" riferito ai mutui a tasso fisso oppure con il "tasso soglia" dei mutui a tasso variabile, in vigore nel trimestre in cui il contratto di mutuo è stato stipulato.
<b>Valore nominale del prestito</b>	La somma dovuta alla scadenza del prestito, riportata sulla cambiale.