

FOGLIO INFORMATIVO (D. LGS. 385/1993 ART. 116) – FINANZIAMENTO A BREVE TERMINE PER NON CONSUMATORI- aggiornato al 17.01.2020**INFORMAZIONI SULLA BANCA****Banca Transilvania S.A.**

sede legale a Cluj-Napoca (Romania) Via George Baritiu n. 8

Succursale di Roma Via Baldo degli Ubaldi 184/B CAP 00167

Tel. 06/88805262- Fax: 06/88805266

PEC: bancatransilvania@postecert.itSito Internet: www.bancatransilvania.ro/it

Iscritta all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia cod. 3437.1

La **Banca Transilvania S.A.** è autorizzata ed è soggetta alla vigilanza della Banca Nazionale della Romania e, in qualità di succursale italiana di banca comunitaria, alla vigilanza di Banca d'Italia per le materie ad essa attribuite**CHE COS'E' IL FINANZIAMENTO A BREVE TERMINE**

E' un finanziamento a tasso variabile destinato alle imprese di qualsiasi tipo, alle ditte individuali ed ai professionisti, con una durata inferiore ai 18 mesi, con rimborso rateale in base ad un piano di ammortamento, destinato a soddisfare a breve termine le esigenze di liquidità dell'impresa o del professionista. La concessione del finanziamento a breve termine prevede l'apertura di un conto corrente presso la Banca Transilvania. L'erogazione del finanziamento verrà effettuata mediante accredito sul conto corrente presso la Banca erogante mentre il pagamento delle rate di rimborso del finanziamento potrà avvenire esclusivamente mediante addebito sullo stesso conto corrente intestato al cliente presso la Banca Transilvania.

Il contratto può prevedere un obbligo di canalizzazione di incassi derivanti da attività commerciali con parti terze, in questo caso la Banca verificherà il rispetto dell'impegno contrattuale a partire dal trimestre successivo alla data di erogazione del finanziamento e ad ogni ricorrenza trimestrale sino all'estinzione dello stesso.

REQUISITI DI ACCESSO

Valutazione positiva della capacità di rimborso, garanzie sufficienti, apertura di un conto corrente presso la Banca Transilvania succursale Italia. L'importo minimo finanziabile è pari ad Euro 10.000 (al lordo delle spese di istruttoria e degli oneri fiscali).

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 altre condizioni economiche di erogazione, secondo quanto sotto specificato nella sezione relativa al rating di legalità.

Il finanziamento viene concesso a insindacabile giudizio della Banca e l'operazione può essere, secondo le valutazioni della Banca, assistita da **idonea garanzia**.

Principali rischi:**Finanziamento 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.

Per i finanziamenti a tasso variabile si applica un tasso minimo (floor). Nei periodi in cui l'indice di riferimento dovesse assumere valori negativi, il tasso applicato sarà pari alla sola maggiorazione prevista/spread.

Il tasso variabile è consigliabile a chi vuole un tasso in linea con l'andamento del mercato e può sostenere eventuali aumenti dell'importo delle rate.

Occorre altresì tener conto della possibile variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche. La Banca, nel rispetto della normativa in materia di modifiche unilaterali di contratto, si riserva di variare le condizioni economiche (spese e commissioni) applicate al finanziamento, previa comunicazione scritta al Cliente; il Cliente ha 60 giorni per decidere se accettare le modifiche oppure recedere dal contratto senza alcuna spesa.

Passati 60 giorni senza alcuna comunicazione da parte del Cliente, le modifiche si ritengono accettate.

Rischi legati alle modalità di messa a disposizione delle comunicazioni:

Se il Cliente sceglie di accedere alle comunicazioni tramite i servizi telematici, i principali rischi connessi sono rappresentati dalla messa a disposizione e trasmissione di dati su circuito Internet e dal salvataggio di documentazione su computer e/o supporto durevole utilizzabili da terzi.

QUANTO PUO' COSTARE IL FINANZIAMENTO A BREVE TERMINE

Il **Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)** sotto indicato è stato calcolato considerando, oltre al tasso di interesse nominale annuo (TAN), le spese relative a: istruttoria, gestione pratica, imposta di bollo sul contratto se dovuta, invio rendiconto periodico/documento di sintesi, **canone annuo del conto corrente di erogazione** pari ad Euro 60 e la quota annuale dell'imposta di bollo relativa al predetto conto corrente pari ad Euro 100

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) – PARAMETRO EURIBOR

6,30 %

Calcolato al tasso di interesse annuo nominale (TAN) dell'8 % su un capitale di Euro 50.000 per la durata di 18 mesi meno 1 giorno, sulla base di un piano di ammortamento italiano (il parametro Euribor **365 a sei mesi** del 31.12.2019 è pari a -0.324%; il predetto indice è stato considerato pari a zero ai sensi della clausola "floor" ed è stato maggiorato dello spread pari all' 5 %).

Oltre al TAEG possono esserci altri costi, quali le spese notarili per la stipula del contratto.

Il TAEG riportato non comprende il costo delle eventuali garanzie rilasciate da terzi, che la Banca può richiedere per concedere il finanziamento oppure per concederlo alle condizioni offerte.

Per i finanziamenti a tasso variabile il TAEG ha un valore meramente indicativo, in quanto il valore del tasso iniziale viene ipotizzato costante per tutta la durata del finanziamento.

Note relative alla sezione:

I tassi e le commissioni pubblicati nel presente foglio informativo rappresentano il massimo del costo previsto dalla Banca. Pertanto, al momento della stipula del contratto coi singoli clienti, una o più delle specifiche voci di costo potranno essere concordate e stabilite in misura inferiore.

Il Cliente può pertanto richiedere alla Banca un calcolo personalizzato dei costi.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

	VOCI	COSTI/CONDIZIONI ECONOMICHE	
	Importo minimo finanziabile		Euro 10.000
Durata Minima		Per i finanziamenti a breve termine	3 mesi
		Per i finanziamenti a breve termine	18 mesi meno 1 giorno

TASSI	Tasso di interesse	Tasso variabile	<p>Tasso nominale annuo: Euribor 6 mesi + spread 8%</p> <p>parametro di indicizzazione: il tasso di interesse è pari all'Euribor 365 a sei mesi rilevato dal Comitato di Gestione dell'Euribor (Euribor Panel Steering Committee), pubblicata di norma su "Il Sole 24 Ore", moltiplicato per il coefficiente 365 (colonna 365 del "Il Sole 24 Ore"), nell'ultimo giorno del trimestre antecedente a quello di decorrenza della prima rata e successivamente variabile ogni tre mesi.</p> <p>Nei periodi in cui l'indice di riferimento dovesse assumere valori negativi, il tasso applicato sarà pari alla sola maggiorazione prevista/spread.</p>
		Parametro di indicizzazione	Euribor 365 a sei mesi
		Spread su parametro di indicizzazione	8 % su indice Euribor 365 a sei mesi
	Tasso di mora		11% all'anno, con decorrenza dal giorno dell'inadempimento a quello dell'effettivo pagamento da parte del Cliente.
PESE	Spese per la stipula del contratto	Istruttoria	0,00 Euro
		Abbandono domanda di finanziamento da parte del Cliente	Pari alle spese di istruttoria; viene percepito nel caso in cui il cliente rinunci al finanziamento prima della stipula del relativo contratto
	Spese per la gestione del rapporto	Gestione pratica	Euro 50/trimestre
		Invio comunicazioni	<p>Spese produzione ed invio per certificazione interessi (su richiesta del cliente)</p> <ul style="list-style-type: none"> • in formato cartaceo: Euro 10,00 (oltre alle spese postali) • online (disponibile ove risultino attive funzionalità Documenti on-line e la comunicazione sia oggetto delle funzionalità stesse): Euro 0,00 <p>Spese per duplicato di quietanza in formato cartaceo o certificato di estinzione anticipata : Euro 0,50/1 pagina</p> <p>Spese invio rendiconto periodico /documento di sintesi al cliente ed ai garanti:</p> <ul style="list-style-type: none"> • in formato cartaceo: Euro 1,00 (oltre alle spese postali)

			<ul style="list-style-type: none"> • online (disponibile ove risultino attive funzionalità Documenti online): Euro 0,00 • Spese invio comunicazioni di variazione contrattuale: Euro 0,00
		Rilascio certificato di sussistenza del credito	esente
		Sollecito rata insoluta	<ul style="list-style-type: none"> • in formato cartaceo: Euro 5,00 • online (disponibile ove risultino attive funzionalità Documenti on Line): Euro 0,00
		Spese per il recupero giudiziale del credito	A carico del Cliente in base ai valori medi delle tabelle dei parametri forensi allegate al Decreto del Ministero della Giustizia n. 55 del 10 marzo 2014
PIANO DI AMMORTAMENTO	Tipo di ammortamento		<i>"Italiano"</i>
	Tipologia di rata		quota capitale costante, quota interessi decrescente nel tempo (in funzione del capitale restante)
	Periodicità delle rate		Mensile
Valute applicate all'erogazione			Data dell'erogazione
Valuta applicata al pagamento rate sul c/c			Data operazione (data di scadenza delle rate).
Qualora il pagamento di qualsiasi somma venga effettuato con addebito su un conto espresso in valuta diversa dall'Euro, la Banca applicherà a tale operazione il tasso di cambio di riferimento della BCE del giorno precedente all'operazione +/- uno spread pari al 2%.			

ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO		
Tipo Parametro	Data	Valore

Euribor 365 a 6 mesi – aggiornamento trimestrale	31.12.2019	-0,324%
Euribor 365 a 6 mesi – aggiornamento trimestrale		

Il tasso applicato al singolo contratto può essere diverso, a seconda del valore del parametro al momento della stipula.

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		
Durata del finanziamento	Tasso di interesse applicato	Importo della rata mensile per € 50.000 di capitale
18 mesi meno 1 giorno	Euribor a 6 M + 8 %	€ 2.889,03

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo ai contratti della categoria "Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese", può essere consultato nella succursale della Banca Transilvania indicata sulla prima pagina di questo documento e sul sito internet (www.bancatransilvania.ro/it).

RATING DI LEGALITA'		
Avvertenza: le riduzioni di seguito indicate sono da riferire alle condizioni sopra riportate		
Tasso di interesse debitore annuo massimo nominale	Numero di stelle	Percentuale riduzione
	1 stella	0,25 %
	2 stelle	0,50 %
	3 stelle	0,75 %
Durata massima dell'istruttoria	Numero di stelle	n. massimo giorni di istruttoria
	1 stella	35 gg
	2 stelle	30 gg
	3 stelle	25 gg
Le suindicate riduzioni si applicano in fase di istruttoria del finanziamento.		

ALTRE SPESE DA SOSTENERE		
Penale di estinzione anticipata o rimborso anticipato parziale (non applicabile se il cliente è persona fisica o microimpresa)	In % da applicare all'importo rimborsato anticipatamente	1 %
Commissione conteggio per anticipata estinzione o rimborso parziale anticipato (applicabile solo nel caso in cui non si proceda all'estinzione effettiva o al rimborso anticipato – in ogni caso, questa commissione non è applicabile se il cliente è	10,00 euro	

persona fisica o microimpresa)	
Commissione di rinegoziazione	1% dell'importo capitale residuo, con un minimo di Euro 100,00 ed un max. di Euro 250,00 (nel caso in cui il Cliente sia persona fisica o microimpresa e si sia avvalso della facoltà di surrogazione prevista dalla normativa vigente, la rinegoziazione è senza spese)
Commissione di modifica/rinuncia parziale/sostituzione garanzie	Euro 50,00 per ogni atto di modifica/rinuncia parziale/sostituzione garanzie

Imposta di bollo sul contratto (per finanziamenti di durata inferiore a 18 mesi)	trattenuta in fase di erogazione e applicata nella misura e nei casi previsti dalla norma di legge pro tempore vigente, a carico della parte finanziata.
--	--

Per tutte le condizioni economiche relative al conto corrente di corrispondenza si rinvia al Foglio Informativo del Conto Corrente Persone Giuridiche e Liberi Professionisti, disponibile in agenzia e sul sito Internet della Banca.

TEMPI DI EROGAZIONE

Durata dell'istruttoria	Durata massima: 40 giorni per le richieste riguardanti posizioni con un rischio complessivo fino a 40 mila euro. Durata massima: 50 giorni per le richieste riguardanti posizioni con un rischio complessivo pari o superiore a 40 mila euro. I tempi massimi indicati decorrono dal momento di consegna della documentazione completa. Nel calcolo della durata non rientrano i giorni necessari ad effettuare gli eventuali adempimenti notarili né i giorni in cui viene sospeso l'iter istruttorio per motivi dipendenti dalla volontà del cliente.
Disponibilità dell'importo	Durata massima: 30 giorni. I tempi massimi indicati decorrono dall'adempimento delle condizioni previste nel contratto.

CESSAZIONE DEL CONTRATTO, PORTABILITÀ, TEMPI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO E RECLAMI

Estinzione anticipata/rimborso anticipato parziale

Il Cliente, nonché i suoi successori o aventi causa, hanno la facoltà di estinguere anticipatamente il finanziamento, in linea capitale ed interessi, alla scadenza di uno qualsiasi dei periodi di interessi, a condizione che:

- sia comunicata alla Banca, con preavviso scritto di almeno 30 giorni, la volontà irrevocabile del Cliente di estinguere o di rimborsare anticipatamente ed in parte il finanziamento;
- siano saldati gli arretrati che fossero a qualsiasi titolo dovuti, ivi compresi gli interessi moratori, le eventuali spese legali documentate, comprese quelle giudiziali, sostenute dalla Banca in relazione ad incarichi conferiti per il recupero del credito insoluto ed ogni altra somma di cui la Banca fosse creditrice in relazione al finanziamento;
- sia corrisposta – nei casi previsti - la commissione di estinzione anticipata indicata nel Documento di Sintesi relativo allo specifico rapporto, la quale sarà contenuta entro i limiti previsti nel presente Foglio Informativo.

Le disposizioni di cui al comma precedente si applicano anche in tutti i casi in cui la Banca avesse diritto di chiedere l'immediato rimborso del suo credito, anche attraverso la risoluzione del contratto.

L'**estinzione** comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto - tutto insieme - prima della scadenza del finanziamento inizialmente fissata.

I **rimborso parziali anticipati** avranno l'effetto di diminuire proporzionalmente l'ammontare del capitale da rimborsare; in questo caso, il numero delle rate residue originariamente stabilito può rimanere invariato oppure essere ridotto, a scelta del Cliente da comunicare per iscritto.

Risoluzione del contratto, recesso e decadenza dal beneficio del termine

In determinate ipotesi indicate nelle Condizioni Generali di Contratto (ad es.: mancato pagamento delle rate; 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 cessa, automaticamente o a richiesta della

Banca, che, conseguentemente, ha diritto di ottenere l'immediato pagamento di quanto dovutole ed il risarcimento dell'eventuale danno.

Portabilità del finanziamento

Nel caso in cui, per rimborsare il finanziamento, il Cliente ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca/intermediario, il Cliente, se persona fisica o microimpresa (come definita dal D. Lgs. n. 206/2005), non deve sostenere neanche indirettamente alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri o penali). Il nuovo contratto mantiene i diritti e le garanzie del vecchio.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

Dal momento in cui sono rese disponibili alla Banca tutte le somme dovute dal Cliente per l'estinzione anticipata del contratto, la Banca provvederà alla chiusura immediata del rapporto.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca sito in Via Baldo degli Ubaldi n. 184B, 00167 Roma, oppure per e-mail all'indirizzo: reclami@bancatransilvania.ro. La Banca risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia oppure chiedere alla Banca.

Il Cliente ha altresì la facoltà di presentare esposti alla Filiale della Banca d'Italia nel cui territorio ha sede la Banca per chiedere l'intervento dell'Istituto con riguardo a questioni insorte nell'ambito del rapporto contrattuale.

Definizione stragiudiziale delle controversie

Il Cliente in caso di controversia con la Banca, può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca stessa, grazie all'intervento di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario, con sede a Roma, via delle Botteghe Oscure 54 oppure ad uno degli altri organismi di mediazione specializzati nella materia bancaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

In caso di variazione di tale normativa si applicheranno le disposizioni all'epoca vigenti.

Le disposizioni sopra indicate valgono anche per le controversie che dovessero sorgere tra la Banca e gli eventuali garanti del Cliente.

LEGENDA	
Definizione stragiudiziale delle controversie	Modalità di risolvere una questione insorta tra la banca ed il cliente senza ricorrere al giudice.
Euribor (Euro interbank Offered Rate)	E' il tasso interbancario rilevato dal Comitato di Gestione dell'Euribor (Euribor Panel Steering Committee), pubblicato sui quotidiani finanziari che, maggiorato dello spread concordato determina il tasso che regolerà tempo per tempo il finanziamento, in caso di finanziamento a tasso variabile.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento.
Piano di ammortamento	Piano di rimborso del finanziamento con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel contratto.
Parametro di indicizzazione	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse variabile.
Piano di ammortamento "italiano"	La rata prevede una quota capitale costante per tutto il periodo del finanziamento. La parte della rata che rappresenta il tasso di interesse diminuisce nel tempo, a mano a mano che il capitale viene restituito.
Penale di estinzione anticipata o rimborso anticipato parziale del finanziamento	Commissione dovuta sul capitale restituito anticipatamente in caso di estinzione o rimborso anticipato parziale del finanziamento
Professionista	Qualsiasi persona fisica che agisce nel quadro della sua attività commerciale, industriale, artigianale o professionale e chiunque agisce in nome o per conto di un professionista
Quota capitale	Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.
Recesso	Atto con il quale una delle parti di un rapporto contrattuale esercita la facoltà di sciogliere il rapporto stesso.
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	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 gestione della

	pratica. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili e quelle relative al rilascio di garanzie da parte di terzi.
Tasso di interesse nominale annuo	Tasso di interesse a carico del cliente calcolato come rapporto percentuale, su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.
Tasso di mora	tasso di interesse applicato in caso di ritardo nel pagamento delle rate e/o delle altre somme dovute ai sensi del contratto.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	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 e, quindi, vietato, occorre individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia della relativa categoria e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Valuta	Periodo di tempo riferito alla decorrenza degli interessi: si intende cioè il giorno in cui cominciano a maturare gli interessi attivi e passivi di un'operazione bancaria.