

Foglio informativo relativo al Mutuo Chirografario Microcredito in convenzione con l'Ente Nazionale Microcredito garantito dal Fondo di Garanzia MCC-Sez. Microcredito FI NR_1349

Le condizioni di seguito pubblicizzate non costituiscono offerta al pubblico

Informazioni sulla banca

CREDITO COOPERATIVO MEDIOCRATI Societa' Cooperativa

Via V. Alfieri - 87036 - Rende (CS)

Tel.: + 39 0984.841811 - Fax: + 39 0984.841805

Sito web: www.mediocrati.it - Email: credito.cooperativo@mediocrati.bcc.it - PEC: 07062.bcc@actaliscertymail.it

Codice Fiscale e numero di iscrizione al Registro Imprese di Cosenza n. 02300410780

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari con capogruppo Iccrea Banca S.p.A., che ne esercita la direzione e il coordinamento.

Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea - Partita IVA 15240741007, Cod. SDI 9GHPHLV. Iscritta all'Albo delle banche n. 5419, Cod. ABI: 07062.3

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A160927

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia.

Dati e qualifica soggetto incaricato dell'offerta fuori sede/a distanza

(da compilare a cura del soggetto che effettua l'offerta e che entra in contatto con il Cliente)

(Cognome e Nome/Ragione Sociale)

(Indirizzo)

(Recapito telefonico e indirizzo e-mail)

(Iscrizione ad Albo o Elenco)

(Numero di iscrizione all'Albo o Elenco)

(Qualifica)

Che cos'è il mutuo chirografario

Il mutuo chirografario comporta l'erogazione di una somma di denaro al cliente, che si impegna a restituirla in un arco di tempo concordato con la banca.

Il capitale viene erogato in un'unica soluzione o in più tranches e il rimborso avviene mediante pagamento di rate periodiche comprensive di capitale e interessi, secondo un piano di ammortamento concordato tra le parti.

Il tasso di interesse è fisso. La periodicità delle rate è MENSILE.

Il mutuo chirografario non è garantito da ipoteca su immobili. La banca può tuttavia richiedere altri tipi di garanzia (ad esempio fideiussione, cambiale).

Se il mutuo è concesso a persone fisiche, può ricorrere una polizza assicurativa a copertura del rimborso del credito in caso di morte, invalidità o disoccupazione del cliente.

Il presente foglio informativo riguarda esclusivamente mutui non rientranti nell'ambito applicativo del credito ai consumatori, per i quali il consumatore può comunque richiedere in ogni momento alla Banca informazioni precontrattuali personalizzate, e nell'ambito applicativo del credito immobiliare ai consumatori per i quali il consumatore può comunque consultare le informazioni generali sul credito immobiliare ai consumatori a disposizione sul sito della banca www.mediocrati.it e presso tutte le filiali della Banca.

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 stato di avanzamento lavori (s.a.l.)

Il mutuo viene concesso secondo un importo massimo entro il limite del quale sono previste delle erogazioni successive alla prima correlate allo stato avanzamento dei lavori rilevato dalla banca.

Il cliente rimborsa rate di soli interessi per il periodo di completamento dei lavori e rate di capitale e interessi nel periodo di ammortamento ordinario. La durata massima entro la quale devono essere completati i lavori è prevista contrattualmente.

Rischi specifici legati alla tipologia di contratto

Il contratto può prevedere che la banca, in presenza di un giustificato motivo, possa modificare nel corso del rapporto le condizioni economiche applicate al cliente, ad eccezione del tasso di interesse. Solo se il mutuatario non è un consumatore o una micro-impresa, il contratto può prevedere la possibilità, per la Banca, di modificare in via unilaterale anche i tassi di interesse, al verificarsi di specifici eventi e condizioni predeterminati nel contratto medesimo.

MUTUO CHIROGRAFARIO 'MICROCREDITO ' IN CONVENZIONE CON L'ENTE NAZIONALE MICROCREDITO

Il mutuo chirografario ' Microcredito ' è un finanziamento rivolto a soggetti che intendono sostenere l'avvio o lo sviluppo di un ' attività ' di lavoro autonomo o di microimpresa, organizzata in forma individuale, di associazione, di società di persone, di società a responsabilità limitata semplificata o di società cooperativa, ovvero a promuovere l'inserimento di persone fisiche nel mercato del lavoro.

Il finanziamento è caratterizzato dall'erogazione di servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio (art.3 D.M. n. 176/2014) da parte di un tutor di Microcredito specializzato.

I servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio sono i seguenti:

- 1) supporto alla definizione della strategia di sviluppo del progetto finanziato e all'analisi di soluzioni per il miglioramento dello svolgimento dell'attività;
- 2) formazione sulle tecniche di amministrazione dell'impresa, sotto il profilo della gestione contabile, della gestione finanziaria, della gestione del personale;
- 3) formazione sull'uso delle tecnologie più avanzate per innalzare la produttività dell'attività;
- 4) supporto alla definizione dei prezzi e delle strategie di vendita, con l'effettuazione di studi di mercato;
- 5) supporto per la soluzione di problemi legali, fiscali e amministrativi e informazioni circa i relativi servizi disponibili sul mercato;
- 6) supporto alla definizione del percorso di inserimento nel mercato del lavoro, con riferimento al finanziamento concesso per le finalità indicate alla lettera d) sotto riportata;
- 7) supporto all'individuazione e diagnosi di eventuali criticità dell'implementazione del progetto finanziato.

Chi può ottenere il finanziamento

- 1) Lavoratori autonomi titolari di partita IVA da non più di 5 anni e con massimo cinque dipendenti;
- 2) Imprese individuali titolari di partita IVA da non più di 5 anni e con massimo cinque dipendenti;
- 3) Società di persone, società tra professionisti, s.r.l. semplificate e società cooperative, titolari di partita IVA da non più di 5 anni e con massimo 10 dipendenti.
- 4) Microimprese agricole ai sensi del Dgls 228/2001 in particolare:
 - Lavoratori autonomi titolari di partita IVA da non più di 5 anni e con massimo cinque dipendenti;
 - Imprese individuali titolari di partita IVA da non più di 5 anni e con massimo cinque dipendenti;
 - Società di persone, società tra professionisti, s.r.l. semplificate e società cooperative, titolari di partita IVA da non più di 5 anni e con massimo 10 dipendenti

Come si può utilizzare il finanziamento

- a) acquisto di beni, ivi incluse le materie prime necessarie alla produzione di beni o servizi e le merci destinate alla rivendita, o di servizi strumentali all'attività svolta, compreso il pagamento dei canoni delle operazioni di leasing e il pagamento delle spese connesse alla sottoscrizione di polizze assicurative.
- b) retribuzione di nuovi dipendenti o soci lavoratori;
- c) Il pagamento di corsi di formazione volti ad elevare la qualità professionale e le capacità tecniche e gestionali del lavoratore autonomo, dell'imprenditore e dei relativi dipendenti; i finanziamenti concessi alle società di persone e alle società cooperative possono essere destinati anche a consentire la partecipazione a corsi di formazione da parte dei soci;
- d) pagamento di corsi di formazione anche di natura universitaria o post-universitaria volti ad agevolare l'inserimento nel mercato del lavoro delle persone fisiche beneficiarie del finanziamento.

Caratteristiche del finanziamento 'Microcredito'

Si tratta di un mutuo chirografario con durata massima di 84 mesi, incluso un eventuale periodo di preammortamento. L'ammontare di ogni finanziamento non potrà essere superiore ad euro 40.000,00. Tale limite potrà essere aumentato di euro 10.000,00 qualora il contratto di finanziamento preveda l'erogazione frazionata (SAL) subordinando il versamento successivo al verificarsi delle seguenti condizioni:

- a) il pagamento puntuale delle ultime sei rate, ovvero per i finanziamenti con preammortamento dopo il pagamento della dodicesima rata;
- b) lo sviluppo del progetto finanziato deve risultare in linea con il raggiungimento dei risultati previsti e verificati dal tutor del Microcredito.

Il finanziamento è assistito dalla garanzia pubblica rilasciata dal Fondo di Garanzia per le Piccole e Medie Imprese PMI (all'art.2 comma 100 lettera a L.662/96) fino all'80% dell'importo dell'importo finanziato.

Se il soggetto finanziato è una microimpresa agricola, il finanziamento è assistito da garanzia Ismea pari al 70% dell'importo richiesto, e in caso di giovane agricoltore (under 40) dell'80%. La garanzia Ismea potrà essere concessa a titolo gratuito in assorbimento della quota di 15.000,00 euro di aiuti di stato concessi ad una impresa del settore agricolo e nell'arco di tre esercizi finanziari (i cosiddetti aiuti *de minimis* stabiliti dal Regolamento (UE) 2019/316 che modifica il Regolamento (UE)n. 1408/2013. Se il soggetto finanziato avesse esaurito il *de minimis*, la garanzia dovrà essere pagata dallo stesso. Si precisa che, fermo quanto previsto dalla convenzione con l'Ente Nazionale Microcredito, l'erogazione del finanziamento con garanzia Ismea avverrà nel rispetto dei requisiti previsti dalla normativa che disciplina il funzionamento di Ismea.

La Banca potrà richiedere ulteriori garanzie personali, (non reali) solo relativamente alla parte non coperta dalla garanzia pubblica rilasciata dal Fondo di Garanzia per le PMI di o dalla garanzia rilasciata da Ismea.

Altri aspetti importanti della garanzia del Fondo con Garanzia per le Piccole e Medie Imprese-PMI

Il Fondo di Garanzia è disciplinato da specifiche leggi e regolamenti, che perseguono finalità di interesse pubblico generale, e prevedono, che il finanziamento abbia pre-determinati scopi e l'Imprenditore pre-determinati requisiti. Anche la valutazione del gestore del Fondo è una valutazione fiduciaria, al pari di quella della banca, si basa sui dati di bilancio e può essere negativa, nel senso che il Fondo non conceda la garanzia. In tal caso, qualora tale garanzia fosse stata considerata indispensabile dalla banca per la concessione del finanziamento, l'impresa potrà esaminare con la banca stessa una eventuale diversa soluzione tecnica di finanziamento. Proprio per la sua natura di prestito volto ad un particolare scopo, e per gli obiettivi di interesse pubblico generale in base ai quali viene concessa la garanzia, qualora vengano meno lo scopo del mutuo o i requisiti dell'impresa, non necessariamente per cause imputabili alla stessa, può esservi il rischio di perdere in tutto o in parte la garanzia. In questi casi, la normativa o i contratti di mutuo possono prevedere un riesame delle condizioni economiche o una chiusura anticipata del finanziamento.

Cosa fare per attivarlo

Rivolgersi a qualsiasi filiale della Banca.

QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO CHIROGRAFARIO A STATO AVANZAMENTO LAVORI

Tasso annuo effettivo globale (TAEG): 6,52050%

riferito ad un mutuo chirografario di euro 25.000,00 della durata di CINQUE anni, con rata mensile, al tasso nominale fisso del 5,60000%

Oltre al TAEG vanno considerati altri costi, quali eventuali penali.

Il TAEG è stato calcolato alla luce di informazioni ricavate per stima e secondo il seguente esempio rappresentativo: mutuo di euro 25.000,00 , durata 5 anni, tasso fisso nominale annuo del 5,60%, durata 60 mesi , periodicità' rata mensile , spesa incasso rata euro 0,00 , commissioni istruttoria euro 125,00 , imposta sostitutiva euro 62,50, compenso per l'erogazione dei servizi ausiliari euro 250,00(1% importo finanziato).

Sono stati inclusi nel calcolo del TAEG i seguenti oneri calcolati secondo i criteri sotto indicati accanto a ciascuna voce di costo e sulla base dell'esempio rappresentativo prescelto:

Istruttoria: 0,50000% dell'importo finanziato, con un minimo di 100,00 euro

Imposta sostitutiva: 62,50 euro

Oneri a favore di terzi che rientrano nel TAEG: 250,00 euro a carico del cliente

Spese incasso rata: 0,00 euro

Commissioni incasso rata: 0,00000%

Spese invio quietanza: 0,00 euro

Spese per avviso scadenza rata: 0,00 euro

Spese per comunicazioni periodiche: 0,00 euro

Tasso annuo effettivo globale (TAEG)

Calcolato includendo anche la/e polizza/e assicurativa/e facoltativa/e: 7,52050%

riferito ad un mutuo chirografario di euro 25.000,00 della durata di CINQUE anni, con rata mensile, al tasso nominale fisso del 5,60000%

Oltre al TAEG vanno considerati altri costi, quali eventuali penali.

Il TAEG è stato calcolato alla luce di informazioni ricavate per stima e secondo il seguente esempio rappresentativo: Per la polizza facoltativa e' stato ipotizzato un premio unico anticipato , non finanziato pari ad euro 545,58 su soggetto con status occupazionale lavoratore autonomo- aderente persona fisica eta' assicurativa anni 40.

Sono stati inclusi nel calcolo del TAEG i seguenti oneri calcolati secondo i criteri sotto indicati accanto a ciascuna voce di costo e sulla base dell'esempio rappresentativo prescelto:

Istruttoria: 0,50000% dell'importo finanziato, con un minimo di 100,00 euro

Imposta sostitutiva: 62,50 euro

Oneri a favore di terzi che rientrano nel TAEG: 250,00 euro a carico del cliente

Spese incasso rata: 0,00 euro

Commissioni incasso rata: 0,00000%

Spese invio quietanza: 0,00 euro

Spese per avviso scadenza rata: 0,00 euro

Spese per comunicazioni periodiche: 0,00 euro

Polizza assicurativa facoltativa: SPESE ASS NO OB 545,58 euro anticipato.

Voci	Costi
Importo massimo finanziabile	€ 40.000,00 euro Tale limite potrà essere aumentato di € 10.000,00 qualora il contratto di finanziamento preveda l'erogazione frazionata (SAL) subordinando il versamento successivo al verificarsi delle seguenti condizioni: a) Il pagamento puntuale delle prime 6 rate, ovvero per i finanziamenti con preammortamento, dopo il pagamento della dodicesima rata; b) Lo sviluppo del progetto finanziato, attestato dal raggiungimento di risultati intermedi stabiliti dal contratto e verificati dall'operatore di Microcredito.
Durata minima	un anno e SEI mesi
Durata massima	SETTE anni
Modalità di calcolo degli interessi	Gli interessi sono calcolati con riferimento all'anno civile
Garanzia MCC-Medio Credito Centrale	Ciascun mutuo sarà assistito dalla garanzia di MCC, fino all'80% dell'importo finanziato. La banca potrà richiedere ulteriori garanzie di tipo personale nell'importo massimo del rimanente 20%
Garanzia Ismea(per finanziamenti di microcredito a microimprese agricole)	Ciascun mutuo sarà assistito da garanzia di Ismea, fino all'80% dell'importo erogato in di giovane agricoltore (under 40) e fino al 70% per i restanti casi La banca potrà richiedere ulteriori garanzie di tipo personale nell'importo massimo del 20% nel caso di giovani agricoltori e del 30% per i restanti casi.

Tassi massimi	
Tasso di interesse nominale annuo fisso	5,60000%
Tasso di mora	3,00000 punti in piu' del predetto tasso corrispettivo rilevato al momento dell'insorgenza dell'inadempimento e mantenuto fisso per tutto il periodo in cui maturano interessi di mora

TASSO DI PREAMMORTAMENTO NOMINALE ANNUO FISSO UGUALE AL TASSO DI INTERESSE NOMINALE ANNUO FISSO. Durata massima preammortamento 12 mesi

Spese massime	
Spese per la stipula del contratto	
Istruttoria	0,50000% dell'importo finanziato, con un minimo di 100,00 euro

Spese per la gestione del rapporto	
Spese incasso rata	
- con addebito in c/c	0,00 euro
- mediante SDD	0,00 euro
- per cassa	0,00 euro
Commissioni incasso rata	0,00000%
Spese invio quietanza	
- cartaceo	0,00 euro
- in formato elettronico	Gratuito
Spese per avviso scadenza rata	
- cartaceo	0,00 euro
- in formato elettronico	Gratuito
Spese per sollecito di pagamento	0,00 euro
Spese per comunicazioni periodiche	
- cartaceo	0,00 euro
- in formato elettronico	Gratuito
Periodicità invio	Annuale al 31 dicembre e all'estinzione del rapporto
Spese per altre comunicazioni	0,00 euro
Spese per altre comunicazione mediante raccomandata	0,00 euro
Accollo mutuo	0,00 euro
Rinegoziazione mutuo	0,00 euro
Compenso per estinzione anticipata	0,00000%

Piano di ammortamento	
Tipo di ammortamento	Francese. La rata del piano di ammortamento francese 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.
Tipologia di rata	Costante: la somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per tutta la durata del mutuo.
Periodicità delle rate	MENSILE

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 di interesse applicato	Durata del finanziamento (mesi)	Importo della rata per 25.000,00 euro di capitale
5,60000%	18	1.451,48 euro
5,60000%	24	1.103,69 euro
5,60000%	36	756,15 euro
5,60000%	48	582,65 euro
5,60000%	60	478,78 euro
5,60000%	72	409,71 euro
5,60000%	84	360,52 euro

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (legge numero 108/1996), relativo ai mutui chirografari, può essere consultato in filiale e sul sito internet (www.mediocrati.it).

Servizi accessori

Polizza assicurativa obbligatoria	
Polizza assicurativa facoltativa La/e polizza/e assicurativa/e accessoria/e al finanziamento è/sono facoltativa/e e non indispensabile/i per ottenere il finanziamento o per ottenerlo alle condizioni proposte. Pertanto il cliente può scegliere di non sottoscrivere alcuna polizza assicurativa o sottoscrivere una polizza scelta liberamente sul mercato. Per maggiori informazioni relative alle polizze indicate nel presente foglio informativo il cliente può consultare i rispettivi Set Informativi disponibili presso tutte le filiali e sul sito internet della Banca.	"Nel caso in oggetto il cliente può sottoscrivere la polizza facoltativa denominata ' Formula Prestito al sicuro' 1.0 ' di Bcc Assicurazioni "
Polizza assicurativa facoltativa	Ipotizzando un finanziamento con le caratteristiche sopra indicate per il calcolo del TAEG: premio unico anticipato non finanziato a titolo esemplificativo prendendo a riferimento la polizza Formula Prestito al sicuro 1.0. di BCCAssicurazioni commercializzata dalla Banca- Pacchetto completo lavoratore autonomo - Garanzia commerciale : Invalidita' Totale Permanente Inabilita' Totale Temporanea Morte SPESE ASS NO OB 545,58 euro anticipato.

Altre spese da sostenere

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

Imposta sostitutiva	Nella misura e nei casi previsti dalla normativa tempo per tempo vigente
Oneri a favore di terzi che rientrano nel TAEG: compenso per l'erogazione dei servizi ausiliari	1,00% dell'importo del finanziamento, che verrà corrisposto al Tutor mediante il pagamento della fattura per la prestazione dei servizi ausiliari. La fattura sarà emessa dal Tutor al cliente e presentata alla banca. Il pagamento della fattura sarà regolato con disposizione di bonifico irrevocabile rilasciata dal cliente alla Banca con addebito della relativa somma a valere sul netto erogato del finanziamento..

Tempi di erogazione

- **Durata dell'istruttoria:** entro trenta giorni dalla firma dell'Allegato prodotto dal Tutor Ente nazionale.

Disponibilità dell'importo: entro 6 mesi dalla data di delibera di MCC; nel caso sia prevista l'erogazione a SAL il versamento successivo (€ 10.000,00) sarà reso disponibile dopo il pagamento puntuale delle prime 6 rate, ovvero per i finanziamenti con preammortamento, dopo il pagamento della dodicesima rata

Estinzione anticipata, portabilità e reclami

ESTINZIONE ANTICIPATA

Il cliente può esercitare in ogni momento, senza alcun onere né spesa né penale, il diritto di estinzione anticipata, totale o parziale, del mutuo:

- se il mutuo è concesso a persone fisiche per acquisto, costruzione o ristrutturazione di unità immobiliari adibite ad abitazione ovvero allo svolgimento della propria attività economica o professionale;
- se l'estinzione anticipata totale avviene nell'ambito di un'operazione di portabilità.

In tutte le altre ipotesi, il mutuatario può esercitare in ogni momento il diritto di estinzione anticipata, totale o parziale, corrispondendo il compenso stabilito nel contratto. L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto – tutto insieme – prima della scadenza del mutuo.

PORTABILITA' DEL MUTUO

Nel caso in cui, per rimborsare il mutuo, il cliente ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca/intermediario, 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.

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO

La banca conclude gli adempimenti connessi alla richiesta del mutuatario entro 5 giorni decorrenti dalla data di integrale pagamento di quanto dovute a seguito del recesso.

RECLAMI

I reclami vanno inviati all' Ufficio Reclami della banca (CREDITO COOPERATIVO MEDIOCRATI Societa' Cooperativa - Via V. Alfieri - 87036 - Rende (CS), mail ufficio.reclami@mediocrati.bcc.it e PEC 07062.bcc@actaliscertymail.it), che risponde, di norma, entro 60 giorni dal ricevimento.

Per i soli servizi di pagamento, l'Ufficio Reclami risponde entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo. Se, in situazioni eccezionali e per motivi indipendenti dalla sua volontà, l'Ufficio Reclami non può rispondere, invia al cliente una risposta interlocutoria indicando le ragioni del ritardo e il termine entro cui il cliente riceverà la risposta definitiva, che non potrà comunque essere superiore a 35 giornate lavorative. Qualora il reclamo abbia ad oggetto l'esercizio del diritto di rimborso di somme relative a operazioni di pagamento autorizzate e disposte ad iniziativa del beneficiario o per il suo tramite il predetto termine è ridotto a 10 giornate lavorative dal ricevimento della richiesta di rimborso. In questi casi, la Banca rimborserà entro tale termine l'intero importo dell'operazione di pagamento ovvero fornirà una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini predetti 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.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di mediazione finalizzata alla 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.

Resta salva la facoltà di rivolgersi al giudice nel caso in cui il Cliente non fosse soddisfatto della decisione dell'ABF o la mediazione si dovesse concludere senza raggiungimento di un

accordo.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore BancarioFinanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

In ogni caso il cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Glossario	
Accollo	Contratto tra un debitore e una terza persona che si impegna a pagare il debito al creditore.
Beneficiario	Soggetto richiedente un finanziamento di Microcredito
ENTE	Ente Nazionale per il Microcredito (E.N.M.)
Fondo di garanzia	Fondo di Garanzia a favore delle Piccole e Medie Imprese di cui alla Legge 662/96 e successive modificazioni e integrazioni.
Imposta sostitutiva	Imposta sui mutui di durata superiore a 18 mesi, pari allo 0,25% della somma erogata, ad eccezione dei mutui richiesti da persone fisiche e destinati all'acquisto/costruzione/ristrutturazione di immobili ad uso abitativo diversi dalla prima casa, per i quali l'imposta sostitutiva è pari al 2% della somma erogata.
ISMEA	(Istituto di Servizi per il Mercato Agricolo Alimentare) L'ISMEA è un ente economico di diritto pubblico che rilascia garanzie dirette e sussidiarie riconosciute come garanzie dello Stato italiano
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie alla erogazione del mutuo.
Parametro di riferimento	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
Piano di ammortamento "francese"	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.
Quota capitale	Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.
Quota interessi	Quota della rata costituita dagli interessi maturati.
Rata costante	La somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per tutta la durata del mutuo.
Rimborso in un'unica soluzione	L'intero capitale viene restituito tutto insieme alla scadenza del contratto. Durante il rapporto le rate sono costituite dai soli interessi.
Rinegoziazione	Accordo con cui si modificano alcune clausole rispetto a quanto previsto nel contratto originario quali ad esempio tasso d'interesse o durata del finanziamento oppure si concorda una sospensione totale o parziale del pagamento delle rate del mutuo.
Stato avanzamento lavori (SAL)	L'erogazione del finanziamento concesso avviene in più tranches sulla base dello stato di avanzamento dei lavori effettuati secondo criteri pattuiti tra le parti.
Tasso annuo effettivo globale (TAEG)	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.
Tasso di interesse nominale annuo	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.
Tasso di mora	Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate.
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, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.