

FOGLIO INFORMATIVO

1 GENNAIO 2009
precedente aggiornamento: 22 ottobre 2008

OPERAZIONE PUBBLICIZZATA:
FINANZIAMENTO IN EURO, AI SENSI DELL'ART. 34 DELLA LEGGE 5 AGOSTO 1981, N. 416

SEZIONE I
INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione: MEDIOCREDITO ITALIANO S.P.A.

Sede legale: VIA CERNAIA 8/10 - MILANO

Indirizzo telematico: www.mediocreditoitaliano.com

Codice ABI: 10637

Numero di iscrizione all'albo tenuto dalla Banca d'Italia: 5489

Gruppo bancario di appartenenza: GRUPPO INTESA SANPAOLO

Numero di iscrizione al registro delle imprese, codice fiscale e partita IVA: 13300400150

Capitale sociale interamente versato: euro 572.043.495,00

Riserve risultanti dall'ultimo bilancio: euro 840.835.748,31

Società unipersonale, soggetta all'attività di direzione e coordinamento della capogruppo Intesa Sanpaolo S.p.A.

INFORMAZIONI SUL SOGGETTO CHE EFFETTUA L'OFFERTA FUORI SEDE

Denominazione: _____

Sede legale: _____

Iscritto all'Albo _____ con il numero _____

SEZIONE II
CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE PUBBLICIZZATA

Attraverso la forma di finanziamento pubblicizzato, la Banca mette una somma determinata di denaro a disposizione di imprese editrici di libri ("Clienti") per la produzione e distribuzione di opere di elevato valore culturale e scientifico che abbiano un ciclo produttivo di media e lunga durata ed eventualmente un ciclo commerciale di media durata per la rateazione necessaria alla diffusione. Il Cliente si impegna a restituire il finanziamento alle scadenze previste da un piano di ammortamento, unitamente agli interessi maturati, calcolati, laddove la Banca goda di contributi pubblici ("Contributi") riconosciuti dal Ministero per i Beni e le Attività Culturali, ad un tasso fisso agevolato.

Il finanziamento può essere assistito da garanzie reali (pegno, ipoteca o privilegio) e/o personali (principalmente fidejussioni) e/o da cessioni di crediti.

Tra i principali rischi a carico del Cliente, vi è l'impossibilità per il Cliente di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso.

SERVIZI ACCESSORI OFFERTI UNITAMENTE ALL'OPERAZIONE PUBBLICIZZATA

A) CERTIFICAZIONI

B) ELABORAZIONE DI CONTEGGI

C) AVVISI PERIODICI DI SCADENZA RATE E DI VARIAZIONE TASSI

**SEZIONE III
CONDIZIONI ECONOMICHE**

CONDIZIONI ECONOMICHE RELATIVE ALL'OPERAZIONE PUBBLICIZZATA

Importo del finanziamento: non superiore ad euro 516.000,00; in nessun caso potrà superare il 50% del costo accertato per la pubblicazione delle opere finanziate.

Durata: fino a 10 anni, di cui due anni al massimo di preammortamento.

Rimborsi: con periodicità semestrale in quote crescenti di capitale sulla base di un piano di ammortamento a rate costanti, comprensive di capitale ed interessi calcolati ad un tasso equivalente al 50% del tasso di riferimento determinato ai sensi del Decreto del Ministero del Tesoro del 21 dicembre 1994 ("Decreto"), in vigore alla data di stipula del contratto per operazioni di durata superiore a 18 mesi.

Liquidazione degli interessi corrispettivi: semestrale posticipata.

Tasso d'interesse nominale annuo: equivalente al 50% del tasso di riferimento determinato ai sensi del Decreto, in vigore alla data di stipula del contratto per operazioni di durata superiore a 18 mesi (il valore di tale parametro di indicizzazione, avuto riguardo al mese di dicembre 2008, è pari al 5,21%), fermo restando il diritto della Banca, in caso di ritardata o mancata liquidazione dei Contributi per causa imputabile al Cliente, di ottenere il versamento dei relativi importi via via maturati.

Determinazione del capitale residuo e suo rimborso, nonché misura degli interessi dovuti, nel caso venga meno l'agevolazione o il finanziamento venga anticipatamente rimborsato o diventi immediatamente esigibile:

- nei casi di interruzione del contributo pubblico, come pure nei casi di estinzione anticipata, di decadenza del beneficio del termine, di risoluzione del contratto e di procedure esecutive a carico del Cliente, sarà fatto riferimento, per la determinazione del residuo credito della Banca, ad un piano di ammortamento a rate semestrali costanti, comprensive di capitale e di interessi, calcolati ad un tasso equivalente al predetto tasso di riferimento.

- nei casi di revoca ex tunc del contributo pubblico o di mancata erogazione dello stesso ovvero di interruzione dell'intervento agevolativo, fermo restando che le rate di capitale e/o interessi scadranno alle stesse date originariamente previste, gli interessi saranno calcolati fin dall'origine ovvero, secondo il caso, dal momento dell'interruzione, al saggio di interesse pubblicizzato dalla Banca al momento della stipula del contratto nel foglio informativo relativo al "FINANZIAMENTO IN EURO A TASSO FISSO", mentre le rate di rimborso del capitale originario ovvero, secondo il caso, del capitale determinato ai sensi del precedente alinea saranno stabilite in base a un piano di ammortamento a rate semestrali costanti, comprensive di capitale ed interessi conteggiati al predetto saggio.

Tasso di mora: variabile, ottenuto aumentando del 50% e arrotondando il risultato allo 0,05 inferiore, il tasso effettivo globale medio degli interessi corrispettivi via via rilevato e pubblicato ai sensi della legge 108/1996 relativamente alla categoria di operazioni che si riferisce ad operazioni con garanzia ipotecaria e a tasso variabile (il valore del suddetto parametro di indicizzazione per il periodo 01.01.2009 – 31.03.2009 sarà pari al 5,45%). In caso di pubblicazione ai sensi della medesima legge dei tassi medi degli interessi di mora, si applicheranno invece detti tassi (i tassi effettivi globali medi, quali risultanti dall'ultimo decreto ministeriale in materia di rilevazione degli stessi, non tengono conto degli interessi di mora contrattualmente previsti per i casi di ritardato pagamento. L'indagine statistica condotta a fini conoscitivi dalla Banca d'Italia e dell'Ufficio italiano dei cambi ha rilevato che, con riferimento al complesso di operazioni facenti capo al campione di intermediari considerato, la maggiorazione stabilita contrattualmente è mediamente pari a 2.1 punti percentuali).

Metodo di calcolo degli interessi: gli interessi corrispettivi sono calcolati comprendendo il giorno di addebito alla Banca delle somme erogate ed il giorno di scadenza di ciascun periodo di maturazione degli stessi.

Gli interessi, a qualsiasi titolo dovuti, sono calcolati sulla base dell'anno civile, salvo diverso accordo tra le parti, e salvi, comunque, gli interessi corrispettivi a tasso agevolato, calcolati invece sulla base dell'anno commerciale.

Diritti forfettari d'istruttoria: euro **0,40%** del finanziamento richiesto, con un minimo di euro **2.000,00**. La somma relativa sarà trattenuta a titolo di cauzione infruttifera e restituita solo se il finanziamento goda del tasso agevolato per l'intera durata dell'operazione quale originariamente pattuita.

Spese per la stipula di qualsiasi atto (diverso dal contratto di finanziamento) non intervenuta presso il comune dove la Banca ha la sede o succursali:

- nelle province nelle quali la Banca ha la sede o succursali: euro **150,00**;

- nel resto d'Italia: euro **350,00**;

- all'estero: euro **1.500,00**.

Spese notarili: a carico del Cliente.

Spese per ogni sollecito di pagamento (salvo il primo): euro **5,00**

Spese per ogni comunicazione periodica al Cliente e agli eventuali garanti: euro **5,00**.

Oneri fiscali: laddove il Contributo non sia erogato, venga revocato ex-tunc o si interrompa, imposta sostitutiva pari allo **0,25%** dell'ammontare delle somme erogate, nonché tutti gli eventuali ulteriori oneri fiscali, anche futuri, connessi ad ogni atto.

Diritti di revisione contrattuale: da un minimo di euro **300,00** ad un massimo di euro **50.000,00**.

Commissione per la liberazione di beni e/o diritti dalle garanzie date, a seguito dell'estinzione dell'operazione (laddove per i relativi atti sia necessario l'intervento di un notaio): euro **100,00** per ogni garanzia, oltre alle spese connesse alla stipula dei relativi atti.

Commissione per rimborso anticipato, anche parziale: **3%** del capitale rimborsato anticipatamente, oltre ad un'ulteriore commissione pari alla differenza, se positiva, fra interessi calcolati per la residua durata dell'operazione sul capitale rimborsato anticipatamente a) ad un tasso pari al Rendistato del mese di stipula di contratto e b) ad un tasso pari all'ultimo Rendistato disponibile alla data del rimborso anticipato.

Commissione per mancato utilizzo: nella misura massima del **1%** annuo delle somme che la Banca sia impegnata ad erogare, da versarsi periodicamente ovvero alla scadenza del termine entro il quale è prevista l'erogazione, avuto riguardo al periodo, calcolato sulla base dell'anno civile (salvo diverso accordo tra le parti), in cui l'erogazione non sia avvenuta. In caso di mancata erogazione entro i termini pattuiti, sarà altresì dovuta un'altra commissione calcolata con i medesimi criteri dell'ulteriore commissione prevista in caso di rimborso anticipato.

Spese connesse alla mancata erogazione del finanziamento entro i termini pattuiti: euro **300,00**

Commissione in caso di decadenza dal termine o di risoluzione del contratto o di recesso dallo stesso o di procedure concorsuali: **3%** dell'importo del finanziamento residuo. In caso di risoluzione del contratto sarà altresì dovuta un'altra commissione calcolata con i medesimi criteri dell'ulteriore commissione prevista in caso di rimborso anticipato.

Indicatore sintetico di costo (ISC): 2,65% calcolato in via esemplificativa tenendo conto delle seguenti componenti: finanziamento di euro 500.000,00; tasso di interesse annuo nominale: 2,61% (pari al 50% del tasso equivalente al 5,21% effettivo annuo), durata: 10 anni, di cui due di preammortamento, diritti forfetari di istruttoria: euro 2.000,00, spese complessive per le comunicazioni periodiche: euro 50,00; spese per cancellazione delle garanzie reali conseguenti all'estinzione del finanziamento: euro 100,00.

CONDIZIONI ECONOMICHE RELATIVE AI SERVIZI ACCESSORI OFFERTI UNITAMENTE ALL'OPERAZIONE PUBBLICIZZATA

Commissione di certificazione: euro **100,00** per ogni finanziamento, con un massimo di euro **300,00**.

Commissione per elaborazione di conteggi: euro **50,00** per ogni finanziamento.

Commissione per avvisi periodici di scadenza rate e di variazione tassi: euro **5,00** per ogni comunicazione.

SEZIONE IV

PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO L'OPERAZIONE PUBBLICIZZATA

EROGAZIONE DELLA SOMMA FINANZIATA

Salvo che la messa a disposizione dell'importo del finanziamento sia condizionata al verificarsi di eventi particolari, la Banca eroga entro tre giorni lavorativi bancari dalla data di stipula del contratto.

RIMBORSO ANTICIPATO DEL FINANZIAMENTO

Il Cliente ha diritto, alle condizioni concordate con la Banca, di rimborsare in anticipo il finanziamento, totalmente o parzialmente, purché ne faccia richiesta scritta - anche mezzo telefax - con un preavviso di almeno 10 giorni e che sia decorso il periodo di tempo concordato con la Banca.

RITARDO NEI PAGAMENTI

Gli interessi di mora, immediatamente dovuti su ogni somma impagata, maturano altresì sulle rate di interessi dalla data della relativa scadenza, e, nei casi di risoluzione del contratto, di decadenza dal termine o di procedure concorsuali a carico del Cliente, sull'importo complessivo conseguentemente dovuto.

IMPEGNI VARI

Il Cliente deve comunicare tempestivamente alla Banca le principali vicende che lo riguardano (come fusioni e scissioni, altre modificazioni dello statuto e/o dell'atto costitutivo, mutamenti dell'assetto proprietario, acquisti di azioni proprie), dell'azienda da esso esercitata (suo trasferimento od affitto, cessazione dell'attività, costituzione di patrimoni destinati ad uno specifico affare, alienazione, cessione o distrazione dei beni in relazione ai quali è stato concesso il finanziamento) e del debito derivante dal finanziamento (quale l'accollo da parte di terzi); consentire ispezioni da parte dell'amministrazione statale; inviare i bilanci, compresi i bilanci consolidati del gruppo cui il Cliente appartiene, e connesse dichiarazioni relative a determinati indici economici/finanziari, nonché ogni altra documentazione concordata entro i termini pattuiti, obbligandosi a fornire ogni altro dato o notizia che la Banca ritenesse ragionevolmente di richiedere; rinunciare a far valere responsabilità della Banca connesse alla mancata ammissione alla citata agevolazione o alla mancata erogazione dei Contributi; versare immediatamente alla Banca ogni somma dovuta dalla Banca all'organo agevolante qualora quest'ultimo richieda alla Banca, per qualsiasi motivo, la restituzione delle somme erogate a titoli di Contributi; non disporre, per la durata del finanziamento, delle opere e dei beni finanziati, e comunque non distoglierli dall'uso previsto; fornire ogni dichiarazione e documentazione connesse ai Contributi stessi.

RISOLUZIONE DEL CONTRATTO , RECESSO DALLO STESSO E RIFIUTO DI EROGARE

La Banca ha il diritto di risolvere il contratto di finanziamento, o di recedere dallo stesso, così come di rifiutare qualsiasi erogazione, oltre che nel caso di mancato adempimento di qualsiasi obbligo assunto dal Cliente o dai garanti, qualora si verificano i fatti a cui si riferiscono i loro obblighi di comunicazione o laddove il bilancio del Cliente o il bilancio consolidato del gruppo a cui il Cliente appartiene evidenzia indici economici e/o finanziari difformi rispetto ai valori concordati con la Banca, ovvero quando si verificano eventi idonei a far dubitare della capacità del Cliente o dei garanti a far fronte agli obblighi assunti o della validità delle garanzie o tali da rendere i beni cauzionali insufficienti alla sicurezza della Banca, nonché qualora si verifichi qualsiasi evento che dia luogo alla cessazione dei Contributi o alla revoca dell'agevolazione, o qualora si verificano mutamenti dell'assetto proprietario del Cliente.

LEGENDA ESPLICATIVA

AMMORTAMENTO: piano di restituzione graduale del finanziamento, mediante il pagamento periodico di rate

CANCELLAZIONE DI GARANZIE REALI CONSEGUENTE ALL'ESTINZIONE DEL FINANZIAMENTO: attività svolta dalla Banca (contatti con studi notarili, redazione di bozze, ...) per la cancellazione delle garanzie reali che assistono l'operazione, a seguito dell'estinzione della stessa

CERTIFICAZIONI: comunicazioni al Cliente o ad altro soggetto da esso indicato di dati relativi alle operazioni in essere con la Banca

CESSIONE DI CREDITI: contratto in forza del quale il Cliente trasferisce alla Banca un suo diritto di credito verso un terzo, a garanzia dell'adempimento degli obblighi del Cliente stesso in dipendenza del contratto di finanziamento

COMUNICAZIONI PERIODICHE: comunicazioni analitiche effettuate dalla Banca alla scadenza del contratto e, comunque, almeno una volta all'anno, e volte a fornire al Cliente e agli eventuali garanti una chiara e completa informazione sullo svolgimento del rapporto ed un aggiornato quadro delle condizioni applicate

DECADENZA DEL TERMINE: diritto della Banca di esigere immediatamente il pagamento integrale di ogni suo credito qualora il Cliente sia divenuto insolvente o abbia diminuito, per fatto proprio, le garanzie date o non abbia dato le garanzie promesse

FIDEIUSSIONE: contratto con il quale un terzo, obbligandosi personalmente, garantisce l'adempimento dell'obbligazione del Cliente.

IMPOSTA SOSTITUTIVA: imposta dovuta dalla Banca in luogo dell'imposta di registro, di bollo, ipotecaria e catastale e delle tasse sulle concessioni governative

INDICATORE SINTETICO DI COSTO (ISC): costo totale del credito a carico del Cliente espresso in percentuale annua del credito concesso

IPOTECA: diritto reale di garanzia costituito dal Cliente o da un terzo su un bene immobile o su un bene mobile registrato, per assicurare alla Banca il diritto di vendere coattivamente il bene stesso e di essere soddisfatta con preferenza sul prezzo ricavato

ISTRUTTORIA: analisi svolta dalla Banca a seguito della presentazione della domanda di finanziamento al fine di valutare la concedibilità del credito richiesto

PARAMETRO DI INDICIZZAZIONE: indicatore fluttuante di mercato, utilizzato per determinare un tasso

PEGNO: diritto reale di garanzia costituito dal Cliente o da un terzo su un bene mobile, per assicurare alla Banca il diritto di vendere coattivamente il bene stesso e di essere soddisfatta con preferenza sul prezzo ricavato

PREAMMORTAMENTO: periodo in cui è previsto il pagamento solo degli interessi

PRIVILEGIO: diritto reale di garanzia costituito dal Cliente o da un terzo sui beni mobili destinati all'esercizio dell'impresa finanziata, per assicurare alla Banca il diritto di vendere coattivamente i beni stessi e di essere soddisfatta con preferenza sul prezzo ricavato

PROCEDURE CONCORDUALI: fallimento, concordato preventivo, liquidazione coatta amministrativa e amministrazione straordinaria delle grandi imprese in crisi

REVISIONE: analisi svolta dalla Banca a seguito della proposta del Cliente di variazione delle condizioni contrattuali, ai fini di valutarne l'accettabilità

RENDISTATO media aritmetica dei dati di rendimento effettivo lordo annuo rilevato mensilmente dalla Banca d'Italia sulla base delle quotazioni della Borsa di Milano dei titoli pubblici soggetti ad imposta

RIMBORSO ANTICIPATO: restituzione anticipata, rispetto ai termini concordati con la Banca, di tutto o parte del finanziamento

RISOLUZIONE DEL CONTRATTO/ RECESSO DAL CONTRATTO: diritto della Banca, al verificarsi delle condizioni previste dalla legge o contrattualmente pattuite con il Cliente, di sospendere le erogazioni e di esigere immediatamente il pagamento integrale di ogni suo credito

TASSI EFFETTIVI GLOBALI MEDI: media aritmetica, rilevata trimestralmente dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, del tasso, comprensivo di commissioni, di remunerazioni a qualsiasi titolo e spese, escluse quelle per imposte e tasse, riferito ad anno (corretta per l'eventuale variazione del valore medio del tasso applicato alle operazioni di rifinanziamento principale dell'Eurosistema), degli interessi praticati dalle banche e dagli altri intermediari finanziari, nel corso del trimestre precedente per operazioni della stessa natura. Non sono incluse nella rilevazione alcune fattispecie di operazioni con tassi che non riflettono le condizioni del mercato (ad es. operazioni a tasso agevolato in virtù di provvedimenti legislativi), così come le operazioni in valuta estera. Un apposito avviso contenente la classificazione delle operazioni e la rilevazione dei predetti tassi è affisso nella sede della Banca e in ciascuna delle sue dipendenze aperte al pubblico.

TASSO DI MORA: tasso degli interessi dovuti in caso di ritardo o di inadempimento nel pagamento delle somme dovute