

FOGLIO INFORMATIVO

1 GENNAIO 2009
precedente aggiornamento: 22 ottobre 2008

**OPERAZIONE PUBBLICIZZATA:
SCONTO DI CAMBIALI****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**

Lo sconto è un contratto con il quale la Banca, previa deduzione dell'interesse, anticipa al Cliente l'importo di un credito verso terzi a fronte del quale quest'ultimo ha emesso delle cambiali, contro cessione del credito stesso, effettuata mediante girata dei predetti titoli.

L'operazione può essere assistita da garanzie reali (pegno, ipoteca o privilegio speciale o generale) e/o personali (fidejussioni e/o avalli).

Tra i rischi principali a carico del Cliente, vi è quello di dover restituire le somme anticipate dalla Banca, qualora il credito oggetto dello sconto non venga onorato, sempre che non si tratti di sconto pro soluto.

Qualora il Cliente goda di contributi pubblici in conto interessi, sussiste altresì il rischio che, laddove il contributo venga revocato, non necessariamente per causa imputabile al Cliente stesso, quest'ultimo debba rimborsare immediatamente all'organo agevolante l'importo dei contributi incassati.

SERVIZI ACCESSORI OFFERTI UNITAMENTE ALL'OPERAZIONE PUBBLICIZZATA

A) CERTIFICAZIONI

B) ELABORAZIONE DI CONTEGGI

**SEZIONE III
CONDIZIONI ECONOMICHE**

CONDIZIONI ECONOMICHE RELATIVE ALL'OPERAZIONE PUBBLICIZZATA

Tasso annuo nominale d'interesse massimo:

- per sconti di cambiali ordinarie o comunque aventi, rispetto alla data di emissione, scadenza oltre cinque anni, il tasso d'interesse verrà concordato di volta in volta con il Cliente con un massimo pari alla quotazione lettera IRS (Interest Rate Swap) contro l'Euribor a sei mesi per una durata pari a quella dell'operazione, maggiorata di 3,5 punti.

- per sconti di cambiali emesse ai sensi dell'art. 10 della Legge 28/11/1965 n. 1329 ("Legge Sabatini") e aventi, rispetto alla data di emissione, scadenza non superiore a cinque anni, tasso annuo nominale d'interesse massimo applicato pari a:

* quello equivalente al tasso di riferimento stabilito dalle vigenti disposizioni ministeriali per le operazioni di credito agevolato nei settori industria/commercio di durata superiore a diciotto mesi, in vigore alla data di erogazione del netto ricavo (il valore del suddetto parametro di indicizzazione, relativo al mese di gennaio 2009, è pari al 5,18%); ovvero

* quotazione lettera IRS (Interest Rate Swap) contro l'Euribor a sei mesi per una durata pari a quella dell'operazione, maggiorata di 3,5 punti.

Modalità di calcolo del "netto ricavo": dalla somma degli importi delle cambiali girate per lo sconto vengono dedotti interessi conteggiati al predetto tasso con il sistema dello sconto commerciale o, in relazione a quanto concordato con il Cliente, con il sistema dello sconto composto, a partire dal giorno dell'erogazione (compreso) sino, al massimo, al nono giorno successivo alla scadenza delle singole cambiali.

Tasso di mora: tasso legale pro-tempore vigente; peraltro, se prima della mora erano dovuti interessi in misura superiore a quella legale, gli interessi moratori sono dovuti nella stessa misura (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, a qualsiasi titolo dovuti, salvo diverso accordo tra le parti, sono calcolati sulla base dell'anno civile.

Diritti forfettari d'istruttoria: nella misura massima del **2%** dell'ammontare delle cambiali girate per lo sconto, trattenuti in occasione dell'erogazione del netto ricavo.

Spese per la stipula di qualsiasi atto 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 di perizia e notarili: a carico del Cliente.

Spese per consulenza ed assistenza legale: a carico del Cliente.

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

Oneri fiscali: imposta sostitutiva di cui al D.P.R. 29 settembre 1973 n. 601 e successive modificazioni, trattenuta in occasione della relativa erogazione, nonché qualsiasi eventuale futuro onere fiscale connesso all'operazione.

Commissione accessoria: nella misura massima del **2%** dell'ammontare delle cambiali girate per lo sconto.

Commissione pro-soluto: nella misura massima del **2%** dell'ammontare delle cambiali girate per lo sconto, trattenuta in occasione dell'erogazione del netto ricavo.

Spese di incasso: nella misura massima di Euro **3,00** per ogni cambiale, trattenute in occasione dell'erogazione del netto ricavo.

Commissione di brevità: nella misura massima di Euro **16,00** per ogni cambiale, trattenuta in occasione dell'erogazione del netto ricavo.

Anticipo dell'eventuale contributo sugli interessi: laddove lo sconto riguardi cambiali emesse ai sensi della Legge Sabatini, in previsione del presumibile intervento agevolativo, la Banca può anticipare al Cliente, contestualmente all'erogazione del netto ricavo, l'importo del contributo, calcolato, secondo le modalità stabilite dall'organo agevolante, alla data dell'erogazione stessa. Su tale importo matureranno interessi a favore della Banca calcolati ad un tasso pari al tasso di riferimento effettivo, annuo, posticipato, relativo al mese in corso alla data dell'accredito. Al momento dell'incasso del contributo, il Cliente verserà la differenza tra il contributo anticipato, aumentato dei predetti interessi, e quanto versato dall'organo agevolante, fermo restando che sull'importo risultante a credito della Banca continueranno a maturare interessi calcolati al predetto tasso fino alla data di pagamento.

Nel caso in cui l'organo agevolante non concedesse il proprio intervento ovvero qualora non venisse fornita tempestivamente alla Banca la documentazione necessaria per consentire la liquidazione del contributo da parte dell'organo agevolante, il Cliente restituirà immediatamente il contributo anticipato aumentato degli interessi di cui al precedente capoverso calcolati sino al momento del pagamento.

Qualora l'organo agevolante, per qualsiasi motivo, revocasse, in tutto o in parte, il proprio intervento durante il corso dell'operazione, il Cliente rimborserà immediatamente la quota di contributo che la Banca fosse costretta a restituire all'organo agevolante, nonché ogni altra somma posta a carico della stessa.

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

Commissione per richiamo cambiali: nella misura massima di Euro **26,00** per ciascuna cambiale richiamata prima

della scadenza.

Oneri in caso di estinzione anticipata dell'operazione, di risoluzione del contratto e di esercizio del diritto di regresso prima della scadenza delle cambiali: ammontare del valore facciale degli effetti aventi scadenza successiva a tali eventi, diminuito di interessi calcolati ad un tasso inferiore di 2,5 punti rispetto a quello applicato al momento dello sconto e con le stesse modalità.

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 tipo di garanzia, oltre alle spese connesse alla stipula dei relativi atti.

Tasso effettivo globale medio corrispondente all'operazione pubblicizzata nel presente foglio informativo, quale risultante dall'ultimo decreto ministeriale in materia di rilevazione dei tassi effettivi globali medi: 6,22% (ove l'ammontare dell'operazione sia superiore ad euro 5.000)

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

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

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

SEZIONE IV

PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO L'OPERAZIONE PUBBLICIZZATA

ESTINZIONE ANTICIPATA

Il Cliente può, in qualsiasi momento, estinguere anticipatamente l'operazione, previa richiesta scritta almeno dieci giorni prima.

RISOLUZIONE DEL RAPPORTO

Il Cliente deve estinguere anticipatamente l'operazione a semplice richiesta della Banca, fermo restando il diritto di quest'ultima di risolvere il contratto, in caso di insolvenza del Cliente stesso o del debitore cambiario principale, così come in caso di qualsiasi inadempimento agli obblighi contrattualmente assunti.

LEGENDA ESPLICATIVA

AVALLO: dichiarazione apposta su una cambiale con la quale un soggetto, detto avallante, garantisce, in tutto o in parte, il pagamento da parte di uno degli obbligati cambiari della cambiale stessa (vedasi il relativo foglio informativo disponibile presso i locali aperti al pubblico della Banca).

CANCELLAZIONE DI GARANZIE REALI CONSEQUENTE 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

COMMISSIONE ACCESSORIA: costo connesso allo svolgimento, in sede di istruttoria dell'operazione, di analisi finanziarie e/o di accertamenti peritali, comportanti costi ed utilizzo di risorse, anche di tempo, di particolare rilievo

COMMISSIONE DI BREVIATA': commissione dovuta per ciascuna cambiale scontata con scadenza entro il ventesimo giorno successivo all'erogazione del netto ricavo

CONSULENZA ED ASSISTENZA LEGALE: attività di consulenza e di assistenza legale resa alla Banca in occasione di operazioni con struttura particolare, che vedano coinvolti soggetti esteri o che siano assistite da garanzie estere

FIDEIUSSIONE: contratto con il quale un terzo, obbligandosi personalmente, garantisce l'adempimento dell'obbligazione di un terzo nei confronti della Banca (vedasi il relativo foglio informativo disponibile presso i locali aperti al pubblico della Banca).

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

IPOTECA: diritto reale di garanzia costituito dal Cliente o da un terzo su un bene immobile, per assicurare alla Banca il diritto di vendere coattivamente il bene stesso e di essere soddisfatta con preferenza sul prezzo ricavato
IRS: media dei prezzi relativi a scambi tra operatori istituzionali aventi per oggetto flussi di interessi calcolati rispettivamente a tasso fisso e a tasso variabile (vedasi il relativo foglio informativo disponibile presso i locali aperti al pubblico della Banca).

ISTRUTTORIA: analisi svolta dalla Banca a seguito della presentazione della domanda di sconto al fine di valutare la concedibilità dell'operazione richiesta

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 (vedasi il relativo foglio informativo disponibile presso i locali aperti al pubblico della Banca).

PRIVILEGIO: diritto reale di garanzia costituito dal Cliente o da un terzo su beni mobili, per assicurare alla Banca il diritto di vendere coattivamente i beni stessi e di essere soddisfatta con preferenza sul prezzo ricavato (vedasi il relativo foglio informativo disponibile presso i locali aperti al pubblico della Banca).

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

SCONTO PRO SOLUTO: contratto di sconto nel quale il Cliente non risponde nel caso di mancato pagamento da parte del debitore cambiario principale

SPESE DI PERIZIA E NOTARILI: spese per la perizia di beni offerti in garanzia, sempre che non si tratti del privilegio speciale di cui all'art. 2762 c.c., per gli onorari notarili connessi alla stipula dei relativi atti e per la costituzione e l'opponibilità della garanzia stessa

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

TASSO DI RIFERIMENTO: tasso in relazione al quale sono sovente determinati i contributi per interessi riconosciuti a fronte di operazioni di credito agevolato. I criteri per la determinazione dei tassi di riferimento sono stati definiti con decreto ministeriale 21 dicembre 1994 (pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 304 del 30 dicembre 1994)