FINANZIAMENTO ESG LINKED LOAN

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Crédit Agricole Italia S.p.A.
Sede legale: Via Università 1 - 43121 Parma
Telefono: 800 771 100 - dall'estero: 0039 06 52799440
Fax: 02 89542750 - dall'estero 0039 02 89542750
Indirizzo di posta elettronica: info@credit-agricole.it
Sito internet: www.credit-agricole.it
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5435 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia. Capogruppo del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 6230.7. Soggetta all'attività di Direzione e Coordinamento di Crédit Agricole S.A.

IN CASO DI OFFERTA ATTRAVERSO INTERMEDIARI DEL CREDITO

.....	.....
Denominazione dell'Intermediario	Nome e Cognome del collaboratore
.....	.....
Numero Iscrizione Elenco Intermediario	Indirizzo Intermediario

CHE COS'E' IL FINANZIAMENTO ESG LINKED LOAN

Il **FINANZIAMENTO ESG LINKED LOAN** è rivolto a società di persone e società di capitali di ogni dimensione aziendale, dotate di una valutazione del proprio posizionamento in materia di Sostenibilità Ambientale, Sociale e di Governance Aziendale, definito mediante lo Scoring ESG. L'elemento necessario per l'accesso al Finanziamento ESG Linked Loan da parte delle imprese è lo Scoring ESG, per cui attraverso il completamento di un questionario ESG, predisposto dalla società Cerved Rating Agency e messo a disposizione del Cliente dalla Banca, attinente alla gestione aziendale in materia di sostenibilità e con il quale si determina la valutazione del livello di sostenibilità dell'impresa cliente. Il Finanziamento ESG Linked Loan è un finanziamento chirografario a medio e lungo termine, la cui durata va da un minimo di 48 mesi a un massimo di 96 mesi. Il cliente rimborsa il finanziamento mediante il pagamento periodico di rate, comprensive di capitale e interessi, secondo un tasso di interesse variabile. Le rate possono essere mensili, trimestrali, semestrali. Il tasso di interesse applicato può essere soggetto ad una riduzione, la cui misura è definita e contrattualizzata dalla Banca con il Cliente in fase di stipula del finanziamento, in relazione al valore che annualmente potrà assumere lo Scoring ESG dell'azienda. Nei primi ventiquattro mesi dall'erogazione del finanziamento non è prevista alcuna riduzione del tasso di interesse concordato, successivamente, e con termini di revisione biennali, la società che raggiungano una determinata soglia di Scoring ESG beneficeranno di una riduzione del tasso d'interesse.

GARANZIA PMI
Le Micro Imprese e le Piccole e Medie Imprese (PMI) iscritte al Registro delle Imprese e i professionisti iscritti agli ordini professionali o aderenti alle associazioni professionali iscritte all'apposito elenco del Ministero dello Sviluppo Economico possono beneficiare della garanzia del Fondo PMI. Possono essere garantiti i soggetti appartenenti a qualsiasi settore con l'eccezione delle attività finanziarie. La garanzia é concessa mediante l'applicazione del modello di valutazione del Fondo (intervento fino a un massimo dell'80% del finanziamento per finalità di investimento). Il Fondo garantisce a ciascuna impresa o professionista un importo massimo di 5 milioni di euro. In caso di mancato perfezionamento del finanziamento garantito, la Banca potrà recuperare presso il cliente la penale di 300 euro da corrispondere al Fondo. Per ulteriori informazioni consultare il sito www.fondidigaranzia.it.

Rischi specifici legati alla tipologia di contratto
- la possibilità di variazione del tasso di interesse in aumento rispetto al tasso di partenza, con conseguente aumento dell'importo delle rate;
- inserimento di un tasso minimo di rimborso (c.d. clausola floor) che in presenza di parametri di riferimento con valore negativo considera gli stessi pari a zero con conseguente applicazione di un tasso d'interesse pari allo spread fino a quando i parametri di riferimento non ritorneranno ad assumere un valore superiore a zero;
- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche, ove contrattualmente previsto.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL FINANZIAMENTO

Indicatori e tassi sono calcolati alla data di aggiornamento del presente documento sulla base dell'anno civile (365 giorni).

Esempio

500.000 EURO CON DURATA 5 ANNI E RIMBORSO SEMESTRALE

Tasso annuo effettivo globale (TAEG)	14,731 %

Il Tasso annuo effettivo globale (TAEG) riportato nell'esempio è calcolato in base al tasso di interesse nominale annuo più elevato tra quelli disponibili (sezione *TASSI DISPONIBILI – Tasso di interesse nominale annuo*) in vigore alla data di aggiornamento del presente documento. Ai fini del calcolo del TAEG sono stati considerati gli interessi, le spese di istruttoria, le spese di incasso rata, le spese di gestione pratica, il costo di invio rendiconto periodico, il costo di invio del documento di sintesi periodico, nonche le imposte.
Nel calcolo del TAEG dell'esempio sopra riportati non sono ricompresi eventuali costi di mediazione che il cliente regolerà direttamente con il mediatore.
Oltre al TAEG possono esserci altri costi ed eventuali penali. Per i finanziamenti a tasso variabile il TAEG ha un valore meramente indicativo in quanto può subire variazioni determinate dall'andamento del parametro di indicizzazione.

VOCI E COSTI	Valore

Importo finanziabile

Importo minimo	100.000 euro
Importo massimo	2.000.000.000 euro

L'importo massimo finanziabile non può comunque essere superiore al 100% dell'investimento (IVA esclusa)

Durata

Minimo	48 mesi
Massimo (tasso variabile)	96 mesi

La durata massima è comprensiva di un eventuale periodo di preammortamento ordinario di 6 mesi.

Garanzie	Ove necessario la banca può richiedere ulteriori garanzie

TASSI DISPONIBILI

Tasso di interesse nominale annuo
FINANZIAMENTO CHIROGRAFARIO

Tasso variabile EURIBOR 360 1 mese media mese precedente più spread	Durata da 48 a 96 mesi	13,461 %
Tasso variabile EURIBOR 360 3 mesi media mese precedente più spread	Durata da 48 a 96 mesi	13.452 %
Tasso variabile EURIBOR 360 6 mesi media mese precedente più spread	Durata da 48 a 96 mesi	13.281 %
Tasso variabile EURIBOR 365 6 mesi media mese precedente più spread	Durata da 48 a 96 mesi	13.326 %

I tassi esposti sono calcolati sulla base dei parametri di riferimento e di indicizzazione in vigore alla data di aggiornamento del presente documento. Il tasso applicato al singolo contratto potrà essere diverso in relazione all'andamento dei parametri al momento della stipula.
Se i parametri hanno valore negativo gli stessi vengono considerati pari a zero (clausola *floor*). Per effetto di ciò viene applicato un tasso pari allo spread fino a quando i parametri non ritorneranno ad assumere un valore superiore a zero.

Parametri di riferimento e di indicizzazione

Il parametro EURIBOR 360 a 1/3/6 mesi, media mese precedente, è pubblicato su *Il Sole 24 ORE* (o altro quotidiano specializzato). Rilevato l'ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di stipula e successivamente l'1/1 - 1/4 - 1/7 e 1/10 di ogni anno.
Il parametro EURIBOR 365 a 6 mesi, media mese precedente, è pubblicato su *Il Sole 24 ORE* (o altro quotidiano specializzato). Rilevato l'ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di stipula e successivamente l'1/1 - 1/4 - 1/7 e 1/10 di ogni anno.

Le informazioni sull'andamento dei parametri di indicizzazione o di riferimento sono pubblicate sul sito internet www.credit-agricole.it (*Sezione Trasparenza*).

Spread

Iniziale	+ 10,000 %

Tabella di riduzione dello spread

Scoring ESG (punteggio compreso tra)	Riduzione	Valore
90 - 100	0,01 %	+ 9,99 %
75 - 89	0,005 %	+ 9,995 %
68 - 74	0,002 %	+ 9,998 %
60 - 67	0 %	+ 10 %
45 - 59	0 %	+ 10 %

Tasso di interesse di preammortamento

Stesso tasso previsto per il periodo di ammortamento.

SPESE

SPESE PER LA STIPULA DEL CONTRATTO

Istruttoria	1,00 % dell'importo erogato (minimo a 500 euro)
Copia del contratto idonea alla stipula	2,50 euro
Commissione intermediazione	Se del caso, a carico del cliente da regolare direttamente con l'intermediario.
Imposta sostitutiva	Il cliente ha la facoltà di optare per l'applicazione dell'imposta sostitutiva nella misura prevista dalla normativa fiscale protempore vigente. L'importo è trattenuto al momento della prima erogazione

SPESE PER LA GESTIONE DEL RAPPORTO

Gestione pratica	0,00 euro

Incasso rata

Addebito automatico in conto corrente o pagamento per cassa (rata mensile)	1,50 euro
Addebito automatico in conto corrente o pagamento per cassa (rata trimestrale)	2,70 euro
Addebito automatico in conto corrente o pagamento per cassa (rata semestrale)	3,90 euro

Invio comunicazioni

Avviso scadenza rata per pagamenti non domiciliati in conto corrente	1,03 euro
Documento di sintesi periodico in forma cartacea	0,85 euro
Documento di sintesi periodico online	0,00 euro
Rendiconto periodico in forma cartacea	0,85 euro
Rendiconto periodico online	0,00 euro

PIANO DI AMMORTAMENTO

Tipo di ammortamento	Francese / Italiano
Tipologia di rata	
Tasso variabile	Rata crescente o decrescente
Periodicità delle rate	
Periodo di ammortamento	Rate addebitate con periodicità mensile, trimestrale, semestrale
Periodo di preammortamento ordinario	Rate addebitate con periodicità mensile, trimestrale, semestrale

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996) relativo alla Categoria di operazioni *Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese* può essere consultato in filiale e sul sito internet www.credit-agricole.it.

SERVIZI ACCESSORI

Non previsti.

ALTRE SPESE NON INCLUSE NEL TAEG

Tasso di mora	Tasso di interesse nominale annuo maggiorato di 3 punti percentuali

Imposta di registro	A carico del cliente in base alla normativa fiscale pro tempore vigente, qualora il cliente non abbia optato per l' imposta sostitutiva

Compenso per estinzione anticipata

Percentuale dell'importo rimborsato in anticipo (capitale residuo a scadere)	2,00 %

TEMPI DI EROGAZIONE

Durata dell'istruttoria

Stipula del contratto entro massimo 90 giorni dalla presentazione della richiesta

Disponibilità dell'importo

Di norma contestuale alla stipula

ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITA' E RECLAMI

Estinzione anticipata
Il cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il finanziamento pagando una commissione di estinzione anticipata. Di norma non è previsto un periodo di preavviso. L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto – tutto insieme – prima della scadenza del finanziamento. La banca si riserva la facoltà di recedere dal finanziamento in qualunque momento con comunicazione scritta inviata a mezzo Lettera Raccomandata A.R. con preavviso di 15 giorni.

Tempi massimi di chiusura rapporto
60 giorni a decorrere dal saldo integrale di quanto dovuto contrattualmente.

RECLAMI
I reclami vanno inviati per posta al Servizio Reclami Crédit Agricole Italia S.p.A. Via Università, 1 - 43121 Parma o all'indirizzo mail: reclami@credit-agricole.it oppure all'indirizzo di posta elettronica certificata: reclami@pec.credit-agricole.it. Tempo massimo per il trattamento del reclamo 60 giorni. Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro i 60 giorni, può presentare ricorso 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 al finanziatore;
- uno dei seguenti organismi di conciliazione per attivare il procedimento di mediazione come stabilito dal contratto: (i) Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal "Conciliatore Bancario Finanziario", Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie ADR (iscritto al n. 3 del registro degli organismi di mediazione tenuto dal Ministero della Giustizia); (ii) Organismo di Conciliazione Forense di Milano (iscritto al n. 36); (iii) Organismo di mediazione forense di Roma (iscritto al n. 127); (iv) Organismo di Mediazione dell'Ordine degli Avvocati di Napoli (iscritto al n. 267); (v) Organismi istituiti rispettivamente dall'Ordine degli Avvocati di Piacenza, Parma, Pordenone e La Spezia; (vi) ogni altro organismo iscritto nel medesimo registro, previo accordo con l'altra parte.

CONSEGUENZE DELL'INADEMPIMENTO PER IL CLIENTE

Se il cliente non adempie gli obblighi previsti dal contratto, può andare incontro a conseguenze negative. Per esempio, in caso di ritardo nel pagamento delle rate il finanziatore applica il tasso di mora. Se l'inadempimento è grave, il finanziatore può risolvere il contratto e assumere iniziative per soddisfare il proprio credito.

LEGENDA

Compenso per estinzione anticipata	Commissione percentuale – calcolata sulla somma versata anticipatamente – dovuta dal cliente nel caso in cui intenda ridurre o estinguere il finanziamento in anticipo rispetto alla scadenza contrattualmente prevista.
Finanziamento a tasso variabile	Rispetto al tasso iniziale, il tasso di interesse può variare, con cadenze prestabilite, secondo l'andamento di uno o più parametri di indicizzazione fissati nel contratto (ad es. Euribor, Euris, etc.). Il rischio principale è l'aumento imprevedibile e consistente dell'importo o del numero delle rate, determinato dall'incremento del parametro di indicizzazione rilevato periodicamente. Il tasso variabile è consigliabile a chi vuole un tasso sempre in linea con l' andamento del mercato e può sostenere eventuali aumenti dell'importo delle rate.
Parametro di indicizzazione: tasso variabile	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento.

Periodicità delle rate in periodi non di ammortamento ordinario	Periodo di preammortamento tecnico: periodo intercorrente tra il giorno della stipula e quello di inizio del preammortamento ordinario o dell'ammortamento in cui viene calcolata una rata di soli interessi. Periodo di preammortamento ordinario: rate di soli interessi addebitate con la periodicità prevista per il periodo di ammortamento. Periodo di somministrazione: rate di soli interessi addebitate il 30 giugno o il 31 dicembre di ogni anno, ad eccezione dell'ultima la rata la cui scadenza coinciderà con la data di inizio dell'ammortamento.
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.
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 gli interessi; a mano a mano che il capitale viene restituito, l' ammontare degli interessi diminuisce e la quota capitale aumenta.
Piano di ammortamento "italiano"	Ogni rata è composta da una quota capitale sempre uguale per tutto il periodo di ammortamento e da una quota interessi che diminuisce nel tempo.
Questionario ESG	Questionario di autovalutazione ESG predisposto dalla società Cerved Rating Agency messo a disposizione del Cliente dalla Banca attraverso una piattaforma digitale, e che consente di sintetizzare il grado di sostenibilità del Cliente stesso, nelle tre dimensioni ambientali, sociali e di governance.
Quota capitale	Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.
Quota interessi	Quota della rata costituita dagli interessi maturati.
Rata crescente	La somma tra quota capitale e quota interessi aumenta al crescere del numero delle rate pagate.
Rata decrescente	La somma tra quota capitale e quota interessi diminuisce al crescere del numero delle rate pagate.
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
Scoring ESG	Modello di valutazione della performance di sostenibilità ESG dell'impresa adottato dal Gruppo Crédit Agricole Italia, consistente in un'analisi qualitativa e quantitativa di indicatori significativi del grado di sostenibilità ambientale, sociale e di governo aziendale.
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 istruttoria della pratica e di riscossione della rata. Alcune spese non sono comprese.
Tasso di interesse preammortamento	Il tasso degli interessi dovuti sulla somma finanziata per il periodo che va dalla data di stipula del finanziamento alla data di scadenza della prima 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. È utilizzato per il calcolo del cosiddetto "tasso soglia", ossia il limite oltre il quale il tasso di interesse diviene usurario. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna confrontarlo con il "tasso soglia" riferito alla Categoria di operazioni *Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese*, in vigore nel trimestre in cui il contratto di finanziamento è stato stipulato.
PMI	Imprese rientranti nella definizione di micro, piccola e media impresa secondo i parametri riportati nell'allegato I del Regolamento (UE) n. 651/2014 del 17 giugno 2014 ed in particolare che occupa meno di 250 effettivi e ha un fatturato annuo non superiore a Euro 50.000.000,00 oppure ha un totale di bilancio annuo non superiore a Euro 43.000.000,00