

FOGLIO INFORMATIVO

Finanziamento agevolato a medio – lungo termine denominato “Beni Strumentali” (Nuova Sabatini TER) a favore delle PMI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.p.A.

Sede Legale e Amministrativa: Viale Altiero Spinelli, 30 – 00157 Roma

Telefono: + 39 060.060

Sito internet: www.bnl.it

Contatti: <http://www.bnl.it/wps/portal/bnlpublic/Footer/Contatti/Area-Clienti>

Iscritta all'Albo delle banche al n. 5676 e capogruppo del gruppo bancario BNL – iscritto all'Albo dei gruppi bancari presso la Banca d'Italia al n. 1005

Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento del socio unico BNP Paribas S.A. - Parigi

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Codice Fiscale, Partita Iva e n. di iscrizione nel Registro delle Imprese di Roma al numero 09339391006

Capitale Sociale: Euro 2.076.940.000

Da compilare solo in caso di Offerta Fuori Sede

Soggetto Collocatore

Nome e Cognome/Ragione Sociale..... Qualifica..... Cod. Fiscale / P. A.....
Indirizzo/Sede..... Nr. Iscrizione Albo.....
Telefono..... Fax..... Indirizzo e.mail.....

Il sottoscritto dichiara di avere ricevuto copia del presente **Foglio Informativo**, composto da n.11 pagine, della **Guida Pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario** e il documento contenente i **Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM)** previsti dalla legge n. 108/1996 (legge antiusura) da BNL.

Data Firma del cliente

COMPILARE IN STAMPATELLO O TIMBRARE

BNL opera con il Fondo di Garanzia PMI ai sensi della legge 662/1996 ed informa che è possibile richiedere l'intervento del suddetto Fondo e che l'ammissibilità dell'intervento di tale garanzia verrà valutata secondo quanto previsto dalle Disposizioni operative del Fondo (www.fondodigaranzia.it).

Il finanziamento agevolato “Beni Strumentali” può essere assistito dalla Garanzia del Fondo di Garanzia PMI ai sensi della Legge 662/1996, attualmente gestita dal Medio Credito Centrale (MCC) ovvero da Altre garanzie rilasciate da soggetti convenzionati con BNL

POSSIBILITA' DI FIRMA DA REMOTO

Il cliente può decidere a sua discrezione di sottoscrivere la documentazione prevista per questa tipologia di prodotto in modalità cartacea o da remoto, ovvero senza doversi recare in agenzia.

La modalità di firma da remoto, per la quale non sono previsti oneri o commissioni aggiuntive, necessita della preventiva sottoscrizione del contratto di Internet Banking per professionisti, aziende e Pubblica Amministrazione – “Myhub” (c.d. Portale Myhub, il cui foglio informativo può essere consultato in filiale e sul sito internet <http://www.bnl.it>).

Tale servizio messo a disposizione da BNL consentirà sia di ricevere il certificato di Firma Elettronica Qualificata sia di firmare da remoto la documentazione creditizia che sarà messa a disposizione della clientela all'interno del medesimo portale.

CHE COS'E' IL FINANZIAMENTO

Finanziamento in euro chirografario/ipotecario a medio/lungo termine da erogarsi in favore delle PMI, mediante l'utilizzo di provvista Banca o mediante l'utilizzo della provvista resa disponibile dalla Cassa Depositi e Prestiti SpA, ai sensi della Convenzione stipulata tra CDP-ABI-MISE (di seguito “Convenzione”) e dell'Addendum del 17 marzo 2016, o mediante la provvista messa a disposizione dalla BEI - Banca Europea per gli Investimenti.

Il finanziamento, per importi da un minimo di 20.000,00 euro fino ad un massimo di 4.000.000,00 e destinato alle micro, piccole e medie imprese (PMI) operanti in tutti i settori produttivi che rispondono ai requisiti previsti nella Convenzione, compresi agricoltura e pesca, con durata minima di 24 mesi e fino ad un massimo di 60 mesi, incluso un periodo di preammortamento massimo di 12 mesi, è destinato all'acquisto di macchinari, impianti, beni strumentali d'impresa e attrezzature nuovi di fabbrica ad uso produttivo, nonché di hardware, software e tecnologie digitali, destinati a strutture operative già esistenti o da impiantare localizzate nel territorio nazionale.

Il finanziamento può coprire fino al 100% dell'investimento e può essere assistito dalla Garanzia del Fondo di Garanzia per le PMI ai sensi della Legge 662/96 attualmente gestita dal Fondo di Garanzia per le PMI fino alla misura massima prevista dalla normativa (80% dell'ammontare del finanziamento). Il mutuatario rimborsa il finanziamento con il pagamento periodico di rate, comprensive di capitale e interessi, che possono essere mensili, trimestrali, o semestrali. Il finanziamento viene erogato in unica soluzione, al più tardi entro 30 giorni dalla stipula del contratto.

In caso di finanziamento a valere della provvista riveniente da Cassa Depositi e Prestiti, i valori del margine da applicare quale costo della provvista saranno pubblicati sul sito internet di Cassa Depositi e Prestiti.

In caso di finanziamento a valore della provvista BEI, le condizioni economiche saranno quelle relative alla provvista riveniente dagli Accordi pro tempore vigenti stipulati tra Banca e BEI.

Il finanziamento può essere regolato:

- a tasso fisso - determinato alla stipula del contratto e non modificabile per tutta la durata – pensato per chi sceglie la sicurezza e vuole pagare sempre lo stesso importo mensile, trimestrale, semestrale, per tutta la durata del finanziamento con la certezza di pianificare l'ammontare dell'impegno economico;
- a tasso variabile – con spread determinato alla stipula del contratto e adeguamento del tasso di interesse ad ogni scadenza di rata secondo l'andamento del sottostante parametro Euribor - pensato per chi vuole un tasso iniziale più favorevole, sempre in linea con l'andamento del mercato, e può sostenere eventuali aumenti dell'importo delle rate.

A fronte del finanziamento è prevista la concessione, da parte del Ministero dello Sviluppo Economico (MISE) direttamente alle PMI, di un'agevolazione sotto forma di un contributo pari all'ammontare degli interessi, calcolati sulla base di un piano di ammortamento convenzionale della durata di 5 anni con rate semestrali, al tasso del 2,75% annuo se si tratta di investimenti ordinari, ovvero del 3,575% per investimenti in tecnologie digitali e sistemi di tracciamento e pesatura dei rifiuti.

I TIPI DI FINANZIAMENTO E I LORO RISCHI

Finanziamento a tasso fisso

Rimangono fissi per tutta la durata del finanziamento 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.

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. Il rischio principale è l'aumento imprevedibile e consistente dell'importo o del numero delle rate. 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.

Per saperne di più è possibile consultare:

- la Guida della Banca d'Italia "La Centrale dei rischi in parole semplici" disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito della Banca www.bnl.it nella sezione "Trasparenza".
- lo specifico tasso effettivo globale medio (TEGM) previsto dall'Art.2 della Legge n.108/96 (c.d. "Legge Antiusura") sul cartello affisso nei locali aperti al pubblico nonché sul sito internet della Banca.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE – FINANZIAMENTO IPOTECARIO

QUANTO PUO' COSTARE IL FINANZIAMENTO (1)

<u>Tasso fisso</u> Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 9,868%	<u>Tasso variabile</u> Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 9,569%
Esempio rappresentativo del Tasso Annuo Effettivo Globale: - Importo: € 100.000,00 - Durata: 5 anni - Ammortamento Francese: rate semestrali costanti - Modalità di erogazione: unica soluzione - Tasso fisso nominale annuo: 8,00% - Spese istruttoria: € 200,00 - Spese di perizia: € 500,00 - Commissione di concessione: € 3.000,00 - Imposta sostitutiva: € 250,00 (0,25% sull'importo erogato) - Invio comunicazioni periodiche in formato elettronico: € 0,00 - Addebito delle rate su c/c BNL: € 0,00	Esempio rappresentativo del Tasso Annuo Effettivo Globale: - Importo: € 100.000,00 - Durata: 5 anni - Ammortamento Italiano: rate semestrali con quota capitale costante - Modalità di erogazione: unica soluzione - Tasso variabile parametro Euribor 6 mesi puntuale (2,732%) - Spread: 4,80% - Spese istruttoria: € 200,00 - Spese di perizia: € 500,00 - Commissione di concessione: € 3.000,00 - Imposta sostitutiva: € 250,00 (0,25% sull'importo erogato) - Invio comunicazioni periodiche in formato elettronico: € 0,00 - Addebito delle rate su c/c BNL: € 0,00

(1) Parametri e tassi si riferiscono alle condizioni in vigore alla data del 02/01/2023 e sono soggetti a possibili variazioni future

N.B. Per l'esempio rappresentativo del Tasso Annuo Effettivo Globale comprensivo della polizza assicurativa facoltativa "BNL Continuity" si rimanda a quanto indicato alla sezione "Altre Spese da sostenere" voce "Polizza Assicurativa facoltativa"

Il TAEG riportato non comprende il costo dell'eventuale Garanzia Confidi in quanto la stessa varia in funzione del consorzio che il cliente sceglie ed in funzione del rating / rischiosità dallo stesso attribuito al cliente. I costi eventualmente sostenuti dovranno essere obbligatoriamente comunicati alla Banca in tempo utile affinché questa possa includerli nel calcolo del TAEG.

VOCI	COSTI
Importo minimo finanziabile	Euro 20.000,00
Importo massimo finanziabile	Euro 4.000.000,00



	Durata	2, 3, 4, 5 anni incluso un periodo di preammortamento massimo di 12 mesi	
TASSI	Tasso fisso	Tasso di interesse nominale annuo tasso di interesse nominale annuo, fisso per l'intera durata del finanziamento non superiore a 8,00%.	
	Tasso variabile	Tasso di interesse nominale annuo	Parametro "Euribor" a uno, tre o sei mesi puntuale in base alla periodicità delle rate + spread contrattualmente previsto.
		Parametro di indicizzazione	Euribor a uno, tre o sei mesi puntuale
		Spread	massimo 4,80%
	Tasso di interesse di preammortamento		pari al tasso di ammortamento (Tasso di interesse nominale annuo)
	Applicazione tasso variabile in caso di quotazione negativa del parametro.		Qualora il Tasso di Interesse applicabile ad un determinato periodo di interessi, determinato dalla somma algebrica tra lo spread e il parametro, risultasse inferiore a zero per effetto di una rilevazione negativa del parametro Euribor (per il tasso variabile) o IRS (nel caso in cui il tasso fisso sia calcolato in base al suddetto parametro) ad esso verrà attribuito limitatamente a tale periodo di interessi, un valore di tasso minimo pari a zero.
	Tasso di mora		Tasso di interesse contrattuale maggiorato di 3 punti, comunque non superiore al tasso soglia rilevato trimestralmente ai sensi della legge 7 marzo 1996 n. 108 (Disposizioni in materia di usura)

SPESE	SPESE PER LA STIPULA DEL CONTRATTO	Istruttoria	in misura variabile con riferimento all'ammontare del finanziamento, con un minimo di euro 130,00 e un massimo di euro 3.250,00: - fino a euro 500.000,00: 0,20% - da euro 500.001,00 a euro 2.000.000,00: euro 1.000,00 + 0,15% della parte eccedente euro 500.000,00 Le spese d'istruttoria sono dovute, per un importo pari alla metà della somma come sopra determinata, anche nel caso di rinuncia o archiviazione della pratica prima della stipula del contratto di finanziamento. Le spese d'istruttoria sono dovute per intero, unitamente alle spese per la cancellazione d'ipoteca, quando sia stato stipulato il contratto di finanziamento.
		Commissione di concessione	sull'importo stipulato, una tantum massimo 3,00%
		Perizia (in caso di tecnico esterno convenzionato) Importi al netto di IVA	Perizia Full (completa con sopralluogo) fino a euro 500.000,00 euro 500,00 - da euro 500.000,01 a euro 2.500.000,00: euro 900,00 - da euro 2.500.000,01 a euro 5.000.000,00 euro 1.200,00 - da euro 5.000.000,01 a euro 15.000.000,00 euro 1.500,00 - da euro 15.000.000,01 a euro 30.000.000,00 euro 2.500,00 Oltre euro 30.000.000,01 max. 10.000,00 Nel caso in cui per una richiesta di finanziamento il Cliente offra in garanzia due o più immobili non facenti parte del medesimo "complesso immobiliare" saranno applicate le seguenti maggiorazioni: - se l'ulteriore immobile si trova nella stessa provincia del primo: il 30% (trenta per cento) della tariffa di riferimento; - se l'ulteriore immobile si trova al di fuori della provincia del primo: il 50% (cinquanta per cento) della tariffa di riferimento. Nei casi in cui le attività lavorative vengono interrotte a seguito di richiesta da parte del Cliente prima della consegna della valutazione alla Banca da parte del Tecnico, allo stesso dovrà essere riconosciuto un compenso ridotto pari a 250,00 euro.
		Copia del contratto	Dopo che è stato fissato l'appuntamento il cliente può ottenere copia completa del contratto e/o il documento di sintesi idonei per la stipula, anche prima della conclusione del contratto e senza impegno per le parti, riconoscendo alla Banca un rimborso spese il cui ammontare non può eccedere l'importo delle spese di istruttoria. Il cliente può comunque ottenere gratuitamente una copia dello schema del contratto, priva delle condizioni economiche, e di un preventivo contenente le condizioni economiche basate sulle informazioni fornite al cliente.
		Certificazione attestante il residuo debito	euro 51,65



	Dichiarazione di sussistenza di credito	euro 103,29
	Compenso per estinzione anticipata (Non dovuta: - in caso di finanziamento concesso a persona fisica (ditta individuale) per l'acquisto o ristrutturazione di immobile adibito allo svolgimento della propria attività - in caso di estinzione anticipata conseguente la portabilità)	- finanziamento a tasso variabile: ° commissione pari allo 0,50% del capitale estinto anticipatamente, moltiplicato per il numero di anni o frazioni mancanti alla data del rimborso originario; - finanziamento a tasso fisso: ° commissione pari allo 0,50% del capitale estinto anticipatamente, moltiplicato per il numero di anni o frazioni mancanti alla data del rimborso originario; ° importo pari alla differenza tra la quota interessi, calcolata al tasso di impiego fissato nel contratto, che la banca percepirebbe se lo stesso venisse anticipatamente estinto, e la quota interessi di un finanziamento di reimpiego, di importo pari al capitale anticipatamente rimborsato, di durata pari alla durata residua e a un tasso pari al parametro "Rendistato" rilevato, nel mese solare precedente quello in cui avviene l'estinzione, dalla tabella "Titoli di Stato Italiani" - rendimenti effettivi" pubblicata su "Il Sole 24 ore". La somma dovuta sarà pagabile nel suo valore attuale alla data di estinzione anticipata, con applicazione di un tasso di attualizzazione pari al suddetto tasso di reimpiego.
	Certificazione per società revisione	euro 154,94
	Modifica dei termini contrattuali (su richiesta del cliente) (esclusi oneri notarili)	euro 516,46
	Variazioni societarie, modifica delle garanzie personali o reali	euro 516,46
	Cancellazione ipoteca con la procedura disciplinata dall'art. 40 bis del D.Lgs 385/93 (T.U.B.)	esente
	Cancellazione, riduzione e/o restrizione ipotecaria (esclusi oneri notarili)	euro 516,46
	Ripartizione/riduzione del finanziamento	euro 516,46
	Incasso rate di finanziamento	commissione incasso rata presso sportello euro 5,00 commissione incasso rata da altre Banche euro 5,00 pagamento rate mediante addebito su c/c BNL: gratuito
	Accollo	in misura variabile con riferimento all'ammontare del finanziamento, con un minimo di euro 130,00 e un massimo di euro 3.250,00: - fino a euro 500.000,00: 0,20% - da euro 500.001,00 a euro 2.000.000,00: euro 1.000,00 + 0,15% della parte eccedente euro 500.000,00
	Commissione di mancato utilizzo	massimo 0,375% da applicarsi, all'inizio dell'ammortamento, sulla quota non erogata nei casi in cui le erogazioni non raggiungono in totale l'importo del finanziamento.
	Invio comunicazioni	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Formato cartaceo: euro 1,00 per ciascuna comunicazione inviata ai mutuatari e ai garanti ▪ Formato elettronico: gratuito
PIANO DI AMMORTAMENTO	Tipo di ammortamento e tipologia di rata Tasso fisso	Ammortamento "francese" ovvero rata costante con quota capitale crescente e quota interessi decrescente
	Tipo di ammortamento e tipologia di rata Tasso variabile	Ammortamento "italiano" con quota capitale costante e quota interessi variabile ovvero "francese" su richiesta con quota capitale crescente e quota interessi variabile
	Periodicità delle rate e modalità di calcolo degli interessi	Mensile, trimestrale o semestrale posticipata - 360/360 (Tasso fisso) - 365/360 (Tasso variabile)

ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO Euribor 6 mesi puntuale

Data	Valore
Gennaio 2023	2,732%

Dicembre 2022	2,405 %
Novembre 2022	2,168%

Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato allegato al documento di sintesi

Ammortamento Francese			Ammortamento Italiano				
CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA SEMESTRALE A TASSO FISSO (1)			CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA PRIMA RATA SEMESTRALE A TASSO VARIABILE (1)				
Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della 1a rata semestrale per € 100.000,00 di capitale	Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della 1a rata semestrale per € 100.000,00 di capitale	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni
8,00%	2	27.549,00	7,532% = (euribor 6 mesi 2,732% + spread 4,80%)	2	28.786,92	29.792,48	27.781,37
8,00%	5	12.329,09	7,532= (euribor 6 mesi 2,732+ spread 4,80%)	5	13.786,92	14.792,48	12.781,37

(1) Parametri e tassi si riferiscono alle condizioni in vigore alla data del 02/01/2023 e sono soggetti a possibili variazioni future

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (legge n. 108/1996), relativo ai contratti di finanziamento, può essere consultato in filiale e sul sito internet <http://www.bnl.it/>.

ALTRE SPESE DA SOSTENERE

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

Adempimenti notarili	Spese a carico del mutuatario da corrispondere direttamente al professionista.
Assicurazione Incendio e rischi complementari	Il cliente e i suoi successori e aventi causa sono obbligati ad assicurare e mantenere assicurati per tutta la durata del finanziamento, i fabbricati compresi nella garanzia ipotecaria, contro i rischi da incendio, fulmine, scoppi in genere e altri eventuali rischi accessori, mediante la sottoscrizione di una polizza vincolata a favore della Banca.
Imposta sostitutiva	In caso di finanziamento con provvista Banca: Il cliente può optare per l'applicazione dell'imposta sostitutiva (0,25%) in luogo delle imposte di registro, di bollo, ipotecarie e catastali e delle tasse sulle concessioni governative. In caso di finanziamento con provvista Cassa Depositi e Prestiti o BEI. Esente
Spese solo in caso di mancato perfezionamento del finanziamento garantito dal Fondo di Garanzia PMI	Euro 300,00
Garanzia Confidi	Per i costi connessi all'eventuale garanzia e per le condizioni di rilascio della stessa è necessario rivolgersi ai confidi di competenza. I costi eventualmente sostenuti dovranno essere obbligatoriamente comunicati alla Banca in tempo utile affinché questa possa includerli nel calcolo del TAEG.
Polizza assicurativa facoltativa	La polizza assicurativa accessoria al finanziamento è facoltativa e non indispensabile per ottenere il finanziamento alle condizioni proposte. Pertanto è facoltà del cliente scegliere di non sottoscrivere alcuna polizza assicurativa o sottoscrivere una polizza scelta liberamente sul mercato. Ciò premesso BNL offre ai clienti la facoltà di sottoscrivere "BNL Continuity" la polizza a copertura del pagamento delle rate del finanziamento, al verificarsi di determinati eventi che potrebbero compromettere la capacità di rimborso del finanziamento stesso entro i limiti previsti dalle condizioni di polizza. La polizza "BNL Continuity" è riservata a figure importanti dell'azienda che possono compromettere la capacità di far fronte agli obblighi assunti verso la banca. La polizza copre i seguenti rischi: <ul style="list-style-type: none"> • Decesso • Invalidità Permanente • Inabilità Temporanea Totale Costi del contratto: 0,030% calcolati in funzione del capitale assicurato e della durata della copertura assicurativa espressa in mesi. E' previsto il pagamento, da parte del Cliente, di un premio unico anticipato alla sottoscrizione del modulo di adesione.

Quanto può costare il finanziamento con Polizza BNL Continuity

Si riporta a titolo esemplificativo l'entità del premio massimo relativo ad un finanziamento ipotecario di 100.000,00 euro durata 60 mesi e con le altre caratteristiche della simulazione riportata nella sezione "Quanto può costare il finanziamento".

L'importo del premio unico che il cliente potrà sostenere è di 1.800,00 euro.

Qualora tale premio venisse finanziato, il premio unico che il cliente potrà sostenere è di 1.832,99 euro e il finanziamento richiesto (e capitale assicurato), nell'esempio indicato, pari a 101.832,99 euro.

Rispetto alla rata originaria (finanziamento di 100.000,00 euro) indicata nella tabella "calcolo esemplificativo dell'importo della rata semestrale a tasso fisso e a tasso variabile", la rata del finanziamento sarà quindi:

- in caso di tasso fisso superiore di 226,00 euro e pertanto pari a complessivi 12.555,09 euro (TAEG 9,836 %)
- in caso di tasso variabile superiore di 252,72 euro e pertanto pari a complessivi 14.039,64 euro (TAEG 9,536 %)

In caso di estinzione anticipata totale o accollo liberatorio o portabilità, la Compagnia provvederà al rimborso della parte di premio pagato relativa al periodo residuo. Dall'importo da restituire, già al netto delle imposte, potranno essere trattenute le spese amministrative per l'emissione del contratto e per il rimborso del premio, come quantificate nel modulo di adesione. In alternativa il cliente potrà chiedere il mantenimento della copertura assicurativa fino alla scadenza originaria; In caso di estinzione anticipata parziale la Compagnia restituirà la parte di premio pagato corrispondente alla riduzione della prestazione a seguito dell'estinzione anticipata parziale. Dall'importo da restituire, già al netto delle imposte, la Compagnia potrà trattenere le spese amministrative effettivamente sostenute per il rimborso del premio, secondo i criteri indicati nel modulo di adesione."

Per le condizioni contrattuali i costi e le relative modalità di pagamento delle polizze collocate dalla Banca è necessario fare riferimento al set informativo disponibile presso tutte le Filiali BNL e sui siti www.bnl.it e www.bnpparibascardif.it.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE – FINANZIAMENTO CHIROGRAFARIO
QUANTO PUO' COSTARE IL FINANZIAMENTO (1)

Tasso fisso Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 17,239%	Tasso variabile Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 17,889%
Esempio rappresentativo del Tasso Annuo Effettivo Globale: - Importo: € 100.000,00 - Durata: 60 mesi - Ammortamento Francese: rate semestrali costanti - Modalità di erogazione: unica soluzione - Tasso fisso nominale annuo 15,00% - Spese istruttoria: € 200,00 - Commissione di concessione: € 3.000,00 - Imposta sostitutiva: € 250,00 (0,25% sull'importo erogato) - Invio comunicazioni periodiche in formato elettronico: € 0,00 - Addebito delle rate su c/c BNL: € 0,00	Esempio rappresentativo del Tasso Annuo Effettivo Globale: - Importo: € 100.000,00 - Durata: 60 mesi - Ammortamento Italiano: rate semestrali con quota capitale costante - Modalità di erogazione: unica soluzione - Tasso variabile parametro Euribor 6 mesi puntuale (2,732%) - Spread: 12,50% - Spese istruttoria: € 200,00 - Commissione di concessione: € 3.000,00 - Imposta sostitutiva: € 250,00 (0,25% sull'importo erogato) - Invio comunicazioni periodiche in formato elettronico: € 0,00 - Addebito delle rate su c/c BNL: € 0,00

(1) Parametri e tassi si riferiscono alle condizioni in vigore alla data del 02/01/2023 e sono soggetti a possibili variazioni future

N.B. Per l'esempio rappresentativo del Tasso Annuo Effettivo Globale comprensivo della polizza assicurativa facoltativa "BNL Continuity" si rimanda a quanto indicato alla sezione "Altre Spese da sostenere" voce "Polizza Assicurativa facoltativa"

Il TAEG riportato non comprende il costo dell'eventuale Garanzia Confidi in quanto la stessa varia in funzione del consorzio che il cliente sceglie ed in funzione del rating / rischiosità dallo stesso attribuito al cliente. I costi eventualmente sostenuti dovranno essere obbligatoriamente comunicati alla Banca in tempo utile affinché questa possa includerli nel calcolo del TAEG.

VOCI		COSTI
T A S S I	Importo minimo finanziabile	Euro 20.000,00
	Importo massimo finanziabile	Euro 4.000.000,00



	Durata		2, 3, 4, 5 anni incluso un periodo di preammortamento massimo di 12 mesi
	Tasso fisso	Tasso di interesse nominale annuo	Tasso di interesse nominale annuo, fisso per l'intera durata del finanziamento non superiore a 15,00%
	Tasso variabile	Tasso di interesse nominale annuo	Parametro "Euribor" a uno, tre o sei mesi puntuale maggiorato dello spread contrattualmente previsto
		Parametro di indicizzazione	Parametro finanziario di riferimento Euribor 1/3/6 mesi puntuale
		Spread	Spread massimo 12,50%
	Tasso di interesse di preammortamento		Pari al tasso di ammortamento (Tasso di interesse nominale annuo).
	Applicazione tasso variabile in caso di quotazione negativa del parametro.		Qualora il Tasso di Interesse applicabile ad un determinato periodo di interessi, determinato dalla somma algebrica tra lo spread e il parametro, risultasse inferiore a zero per effetto di una rilevazione negativa del parametro Euribor (per il tasso variabile) o IRS (nel caso in cui il tasso fisso sia calcolato in base al suddetto parametro) ad esso verrà attribuito limitatamente a tale periodo di interessi, un valore di tasso minimo pari a zero.
	Tasso di mora		Tasso di interesse contrattuale maggiorato di 3 punti, comunque non superiore al tasso soglia rilevato trimestralmente ai sensi della legge 7 marzo 1996 n. 108 (Disposizioni in materia di usura)

SPESE	SPESE PER LA STIPULA DEL CONTRATTO	Istruttoria	in misura variabile con riferimento all'ammontare del finanziamento, con un minimo di euro 130,00 e un massimo di euro 3.250,00: - fino a euro 500.000,00: 0,20% - da euro 500.001,00 a euro 2.000.000,00: euro 1.000,00 + 0,15% della parte eccedente euro 500.000,00 Le spese d'istruttoria sono dovute, per un importo pari alla metà della somma come sopra determinata, anche nel caso di rinuncia o archiviazione della pratica prima della stipula del contratto di finanziamento. Le spese d'istruttoria sono dovute per intero, unitamente alle spese per la cancellazione d'ipoteca, quando sia stato stipulato il contratto di finanziamento.
		Commissione di concessione	sull'importo stipulato, una tantum massimo 3,00%
		Copia del contratto	Dopo che è stato fissato l'appuntamento il cliente può ottenere copia completa del contratto e/o il documento di sintesi idonei per la stipula, anche prima della conclusione del contratto e senza impegno per le parti, riconoscendo alla Banca un rimborso spese il cui ammontare non può eccedere l'importo delle spese di istruttoria. Il cliente può comunque ottenere gratuitamente una copia dello schema del contratto, priva delle condizioni economiche, e di un preventivo contenente le condizioni economiche basate sulle informazioni fornite al cliente.
	SPESE PER LA GESTIONE DEL RAPPORTO	Certificazione attestante il residuo debito	euro 51,65
		Dichiarazione di sussistenza di credito	euro 103,29
		Compenso per estinzione anticipata (<i>Non dovuta:</i> - <i>in caso di finanziamento concesso a persona fisica (ditta individuale) per l'acquisto o ristrutturazione di immobile adibito allo svolgimento della propria attività</i> - <i>in caso di estinzione anticipata conseguente la portabilità</i>)	- finanziamento a tasso variabile: ° commissione pari allo 0,50% del capitale estinto anticipatamente, moltiplicato per il numero di anni o frazioni mancanti alla data del rimborso originario; - finanziamento a tasso fisso: ° commissione pari allo 0,50% del capitale estinto anticipatamente, moltiplicato per il numero di anni o frazioni mancanti alla data del rimborso originario; ° importo pari alla differenza tra la quota interessi, calcolata al tasso di impiego fissato nel contratto, che la banca percepirebbe se lo stesso venisse anticipatamente estinto, e la quota interessi di un finanziamento di reimpiego, di importo pari al capitale anticipatamente rimborsato, di durata pari alla durata residua e a un tasso pari al parametro "Rendistato" rilevato, nel mese solare precedente quello in cui avviene l'estinzione, dalla tabella "Titoli di Stato Italiani" - rendimenti effettivi" pubblicata su "Il Sole 24 ore". La somma dovuta sarà pagabile nel suo valore attuale alla data di estinzione anticipata, con applicazione di un tasso di attualizzazione pari al suddetto tasso di reimpiego.
		Certificazione per società revisione	euro 154,94

	Modifica dei termini contrattuali (su richiesta del cliente)	euro 516,46
	Variazioni societarie, modifica delle garanzie personali o reali	euro 516,46
	Ripartizione/riduzione del finanziamento	euro 516,46
	Incasso rate di finanziamento	commissione incasso rata presso sportello euro 5,00 commissione incasso rata da altre Banche euro 5,00 pagamento rate mediante addebito su c/c BNL: gratuito
	Accollo	in misura variabile con riferimento all'ammontare del finanziamento, con un minimo di euro 130,00 e un massimo di euro 3.250,00: - fino a euro 500.000,00: 0,20% - da euro 500.001,00 a euro 2.000.000,00: euro 1.000,00 + 0,15% della parte eccedente euro 500.000,00
	Commissione di mancato utilizzo	massimo 0,375% da applicarsi, all'inizio dell'ammortamento, sulla quota non erogata nei casi in cui le erogazioni non raggiungono in totale l'importo del finanziamento.
	Invio comunicazioni	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Formato cartaceo: euro 1,00 per ciascuna comunicazione inviata ai mutuatari e ai garanti ▪ Formato elettronico: gratuito
PIANO DI AMMORTAMENTO	Tipo di ammortamento e tipologia di rata Tasso fisso	Ammortamento "francese" ovvero rata costante con quota capitale crescente e quota interessi decrescente
	Tasso di interesse nominale annuo Tasso variabile	Ammortamento "italiano" con quota capitale costante e quota interessi variabile ovvero "francese" su richiesta con quota capitale crescente e quota interessi variabile
	Periodicità delle rate e modalità di calcolo degli interessi	Mensile, trimestrale o semestrale posticipata - 360/360 (Tasso fisso) - 365/360 (Tasso variabile)

ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO Euribor 6 mesi puntuale

Data	Valore
Gennaio 2023	2,732%
Dicembre 2022	2,405 %
Novembre 2022	2,168%

Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato allegato al documento di sintesi

Ammortamento Francese			Ammortamento Italiano				
CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA SEMESTRALE A TASSO FISSO (1)			CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA PRIMA RATA SEMESTRALE A TASSO VARIABILE (1)				
Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della 1a rata semestrale per € 100.000,00 di capitale	Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della 1a rata semestrale per € 100.000,00 di capitale	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni
15,00%	2	29.856,75	15,232% = (euribor 6 mesi - 2,732% + spread 12,50%)	2	32.658,31	33.663,87	31.652,76
15,00%	5	14.568,59	15,232% = (euribor 6 mesi - 2,732% + spread 12,50%)	5	17.658,31	18.663,87	16.652,76

(1) Parametri e tassi si riferiscono alle condizioni in vigore alla data del 02/01/2023 e sono soggetti a possibili variazioni future

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (legge n. 108/1996), relativo ai contratti di finanziamento, può essere consultato in filiale e sul sito internet <http://www.bnl.it/>

ALTRE SPESE DA SOSTENERE

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

Imposta sostitutiva	<p>In caso di finanziamento con provvista Banca: Il cliente può optare per l'applicazione dell'imposta sostitutiva (0,25%) in luogo delle imposte di registro, di bollo, ipotecarie e catastali e delle tasse sulle concessioni governative.</p> <p>In caso di finanziamento con provvista Cassa Depositi e Prestiti o BEI. Esente</p>
Spese solo in caso di mancato perfezionamento del finanziamento garantito dal Fondo di Garanzia PMI	<p>Euro 300,00</p>
Garanzia Confidi	<p>Per i costi connessi all'eventuale garanzia e per le condizioni di rilascio della stessa è necessario rivolgersi ai confidi di competenza. I costi eventualmente sostenuti dovranno essere obbligatoriamente comunicati alla Banca in tempo utile affinché questa possa includerli nel calcolo del TAEG.</p>
Polizza assicurativa facoltativa	<p>La polizza assicurativa accessoria al finanziamento è facoltativa e non indispensabile per ottenere il finanziamento alle condizioni proposte. Pertanto è facoltà del cliente scegliere di non sottoscrivere alcuna polizza assicurativa o sottoscrivere una polizza scelta liberamente sul mercato.</p> <p>Ciò premesso BNL offre ai clienti la facoltà di sottoscrivere "BNL Continuity" la polizza a copertura del pagamento delle rate del finanziamento, al verificarsi di determinati eventi che potrebbero compromettere la capacità di rimborso del finanziamento stesso entro i limiti previsti dalle condizioni di polizza.</p> <p>La polizza "BNL Continuity" è riservata a figure importanti dell'azienda che possono compromettere la capacità di far fronte agli obblighi assunti verso la banca. La polizza copre i seguenti rischi:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Decesso ▪ Invalidità Permanente ▪ Inabilità Temporanea Totale <p>Costi del contratto: 0,030% calcolati in funzione del capitale assicurato e della durata della copertura assicurativa espressa in mesi. E' previsto il pagamento, da parte del Cliente, di un premio unico anticipato alla sottoscrizione del modulo di adesione.</p> <p>Quanto può costare il finanziamento con Polizza BNL Continuity</p> <p>Si riporta a titolo esemplificativo l'entità del premio massimo relativo ad un finanziamento chirografario di 100.000,00 euro durata 60 mesi e con le altre caratteristiche della simulazione riportata nella sezione "Quanto può costare il finanziamento".</p> <p>L'importo del premio unico che il cliente potrà sostenere è di 1.800,00 euro.</p> <p>Qualora tale premio venisse finanziato, il premio unico che il cliente potrà sostenere è di 1.832,99 euro e il finanziamento richiesto (e capitale assicurato), nell'esempio indicato, pari a 101.832,99 euro.</p> <p>Rispetto alla rata originaria (finanziamento di 100.000,00 euro) indicata nella tabella "calcolo esemplificativo dell'importo della rata semestrale a tasso fisso e a tasso variabile", la rata del finanziamento sarà quindi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - in caso di tasso fisso superiore di 267,04 euro e pertanto pari a complessivi 14.853,63 euro (TAEG 17,207%) - in caso di tasso variabile superiore di 323,68 euro e pertanto pari a complessivi 17.981,99 euro (TAEG 17,855%). <p>In caso di estinzione anticipata totale o accollo liberatorio o portabilità, la Compagnia provvederà al rimborso della parte di premio pagato relativa al periodo residuo. Dall'importo da restituire, già al netto delle imposte, potranno essere trattenute le spese amministrative per l'emissione del contratto e per il rimborso del premio, come quantificate nel modulo di adesione. In alternativa il cliente potrà chiedere il mantenimento della copertura assicurativa fino alla scadenza originaria; In caso di estinzione anticipata parziale la Compagnia restituirà la parte di premio pagato corrispondente alla riduzione della prestazione a seguito dell'estinzione anticipata parziale. Dall'importo da restituire, già al netto delle imposte, la Compagnia potrà trattenere le spese amministrative effettivamente sostenute per il rimborso del premio, secondo i criteri indicati nel modulo di adesione."</p> <p>Per le condizioni contrattuali i costi e le relative modalità di pagamento delle polizze collocate dalla Banca è necessario fare riferimento al set informativo disponibile presso tutte le Filiali BNL e sui siti www.bnl.it e www.bnpparibascardif.it.</p>

ESTINZIONE ANTICIPATA, RECLAMI

Estinzione anticipata

Il mutuatario avrà facoltà di procedere all'estinzione anticipata o al rimborso parziale del finanziamento, con preavviso di 90 giorni rispetto alla data di estinzione, la quale in ogni caso dovrà coincidere con il giorno di scadenza di una rata. Per detta estinzione anticipata il mutuatario dovrà corrispondere alla Banca (oltre alle eventuali rate arretrate, ai relativi interessi di mora, alle eventuali spese e accessori maturati) un compenso indicato nelle "Principali condizioni economiche – Spese per la gestione del rapporto".

Tempo massimo di chiusura del rapporto: 90 giorni

Reclami

Come si può reclamare nei confronti della Banca?

Per eventuali contestazioni relative all'interpretazione ed applicazione del presente contratto, il Cliente può presentare reclamo all'Ufficio Reclami della Banca, Viale Altiero Spinelli 30, 00157 Roma, indirizzo e-mail reclami@bnlmail.com, indirizzo di posta elettronica certificata reclami@pec.bnlmail.com, che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Fermo restando il diritto di fare un esposto alla Banca d'Italia, se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 60 giorni, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, può alternativamente:

- attivare presso organismi di conciliazione accreditati, tra i quali il Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie ADR (www.conciliatorebancario.it) - qualunque sia il valore della controversia, sia congiuntamente alla Banca che in autonomia, una procedura di conciliazione al fine di trovare un accordo con la Banca per la soluzione delle controversie relative al rapporto. Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo;

- rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), organo competente per le controversie relative ad operazioni o comportamenti successivi al 1° gennaio 2009 (a partire dal 1° ottobre 2022, non possono essere sottoposte all'ABF controversie relative a operazioni o comportamenti anteriori al sesto anno precedente alla data di proposizione del ricorso) e sempre che non siano trascorsi più di 12 mesi dalla presentazione del reclamo alla Banca. Resta fermo che non possono essere sottoposte all'ABF le controversie per le quali sia intervenuta la prescrizione ai sensi della disciplina generale. All'ABF possono essere sottoposte tutte le controversie aventi ad oggetto l'accertamento di diritti, obblighi e facoltà, indipendentemente dal valore del rapporto al quale si riferiscono. Se la richiesta del Cliente ha ad oggetto la corresponsione di una somma di denaro a qualunque titolo, la controversia rientra nella cognizione dell'ABF a condizione che l'importo richiesto non sia superiore a 200.000 euro. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia oppure alla Banca. Le decisioni dell'ABF non sono vincolanti per le parti che hanno sempre la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria, sempre tenendo conto di quanto più avanti precisato;

- attivare presso il suddetto Conciliatore Bancario Finanziario, qualunque sia il valore della controversia, una procedura arbitrale (ai sensi degli artt. 806 e ss. del c.p.c), a norma del Regolamento da esso emanato, consultabile sul predetto sito.

In ogni caso, il Cliente, per poter fare causa alla Banca davanti al Giudice Ordinario, deve prima alternativamente:

- effettuare il tentativo di mediazione obbligatoria, previsto e disciplinato dal D.Lgs. 28/2010 (e successive modifiche della L. 98/2013), ricorrendo ad uno degli organismi di mediazione iscritti nell'apposito registro (tra i quali il predetto Conciliatore Bancario Finanziario);

- esperire il procedimento davanti al citato Arbitro Bancario Finanziario (ABF).

Per ulteriori informazioni sull'Arbitro Bancario Finanziario, si può consultare la Guida pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario su www.arbitrobancariofinanziario.it e presso le Filiali della Banca.

LEGENDA

Accollo	Contratto tra un debitore e una terza persona che si impegna a pagare il debito al creditore. In caso di finanziamento ipotecario chi acquista un immobile gravato da ipoteca si impegna a pagare all'intermediario, cioè "si accolla", il debito residuo.
BEI – Banca Europea per gli Investimenti	La Banca Europea per gli investimenti (BEI) è l'istituzione finanziaria comunitaria, creata nel 1957, con il Trattato di Roma, allo scopo di sostenere gli obiettivi politici e strategici dell'Unione Europea e contribuire allo sviluppo economico e alla coesione sociale dei Paesi membri; in tale ottica accorda prestiti a favore di progetti economicamente validi, affiancando le Banche nel finanziamento di programmi di investimento rientranti nei suddetti obiettivi.
CDP – Cassa Depositi e Prestiti S.p.A.	Cassa Depositi e Prestiti S.p.A. (CDP S.p.A.) è l'istituzione di Promozione Nazionale che dal 1850 sostiene l'economia italiana.
Commissione di concessione	Remunera tutte le attività di perfezionamento del finanziamento in particolare dalla fase di delibera sino alla messa a disposizione della somma (erogazione/concessione).
Durata del finanziamento	Intervallo temporale entro cui il cliente dovrà restituire il finanziamento, unitamente agli interessi maturati.
Estinzione anticipata	Facoltà, da parte del cliente, di estinguere anticipatamente il debito rispetto al termine contrattuale concordato.
Euribor" 1, 3 o 6 mesi puntuale	Tasso nominale annuo pari al tasso interbancario per l'area euro ("Euribor" - Euro Interbank Offered Rate) a 1, 3 o 6 mesi, aumentata della maggiorazione di periodo e dello spread. L'"Euribor" sarà quello rilevato sul mercato dei depositi interbancari a termine denominati in euro alle 11,00 ora dell'Europa centrale dal Comitato di gestione dell'"Euribor" (Euribor Panel Steering Committee) e diffuso sui principali circuiti telematici, il secondo giorno lavorativo antecedente la data di scadenza del precedente periodo di interessi. Qualora quest'ultima data cada in giorno festivo,

	l' "Euribor" sarà rilevato per valuta con riferimento al giorno ferialo più vicino successivo a tale data (salvo che non si tratti dell'ultimo giorno del mese, nel qual caso il tasso sarà rilevato per valuta con riferimento al giorno ferialo più vicino antecedente a tale data).
Finanziamento a tasso fisso	Tasso di interesse rimane fisso per tutta la durata del finanziamento.
Finanziamento a tasso variabile	Tasso di interesse varia in relazione all'andamento di un parametro specificamente indicato nel contratto.
Imposta sostitutiva	L'imposta sostitutiva, prevista dal DPR 601/73, viene applicata sui finanziamenti di durata contrattuale superiore a 18 mesi
Ipoteca	Garanzia su un bene, normalmente un immobile. Se il debitore non può più pagare il suo debito, il creditore può ottenere l'espropriazione del bene e farlo vendere.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento.
Microimpresa	Impresa che occupa meno di 10 persone e realizza un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
Piccola Impresa	Impresa il cui organico sia inferiore a 50 persone e il cui fatturato o totale di bilancio non superi 10 milioni di euro.
Media Impresa	Impresa il cui organico sia inferiore a 250 persone e il cui fatturato non superi 50 milioni di euro o il cui totale di bilancio annuale non sia superiore a 43 milioni di euro.
Parametro di indicizzazione (per i finanziamenti a tasso variabile) /Parametro di riferimento (per i finanziamenti a tasso fisso)	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
Perizia	Relazione di un tecnico che attesta il valore dell'immobile da ipotecare.
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"	La rata prevede una quota capitale crescente e una quota interesse 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.
Piano di ammortamento "italiano"	Ogni rata è composta da una quota di capitale sempre uguale per tutto il periodo di ammortamento e da una quota interessi che diminuisce nel tempo.
Preammortamento	Periodo iniziale del finanziamento nel quale le rate sono costituite dalla sola quota interessi.
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 finanziamento.
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.
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 altri voci di spesa, ad esempio spese di istruttoria della pratica e di riscossione della rata. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili.
Tasso di mora	Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate.
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 interesse di 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 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, occorre individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia della relativa categoria e accertare che quanto richiesto dalla Banca non sia superiore.