

## FOGLIO INFORMATIVO

### FINANZIAMENTO – BNL CORPORATE – POSITIVE LOAN

#### INFORMAZIONI SULLA BANCA

##### **BANCA NAZIONALE DEL LAVORO Società per Azioni**

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

Telefono: +39 848 78 22 88 (numero a tariffa urbana ordinaria)

Sito internet: [www.bnl.it](http://www.bnl.it)

Contatti: <https://bnl.it/it/Corporate/Servizio-Assistenza-Corporate>

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  
Email.....

Il sottoscritto dichiara di avere ricevuto copia del presente **Foglio Informativo**, composto da n. 12 pagine, e della Guida pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario dal soggetto sopra indicato ed 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

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art.2 della Legge sull'usura (L. n.108/1996), può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca ([https://bnl.it/rsc/SupportingFiles/Tabella\\_Tassi\\_Effettivi\\_Globali\\_Medi.pdf](https://bnl.it/rsc/SupportingFiles/Tabella_Tassi_Effettivi_Globali_Medi.pdf)) oppure consultando l'indirizzo: <https://bnl.it/it/Footer/Trasparenza/Documenti-di-Trasparenza>).

#### CHE COS'E' IL FINANZIAMENTO

Il Positive Loan (Sustainability Linked Loans) è un finanziamento in euro o in valuta chirografario/garantito a medio/lungo termine con una durata superiore a 24 mesi e fino, di norma, a 10 anni finalizzato a sostenere:

(i) nuovi progetti di investimento, nonché revisioni del proprio ciclo produttivo, che abbiano un impatto positivo in termini di sostenibilità ambientale nei seguenti ambiti:

- Energie Rinnovabili
- Efficienza Energetica
- Trasporto Pubblico e di Massa
- Gestione e Trattamento delle Acque
- Riciclo

(ii) nuovi progetti di investimento, nonché revisioni della propria struttura organizzativa o produttiva, che abbiano un impatto positivo in termini di sostenibilità sociale in ambiti quali: l'inclusione lavorativa, la parità di genere, la salute e sicurezza sul lavoro, ecc.

Il finanziamento è pensato per la clientela Corporate che è impegnata attivamente nella lotta al cambiamento climatico ed ha fissato obiettivi precisi di sostenibilità ambientale nel proprio percorso di trasformazione oppure che si prefigge obiettivi di alto valore sociale.

Il prodotto offre per tutta la durata del finanziamento un incentivo che si traduce in una riduzione su base annua del margine applicato sul parametro di riferimento come definito in sede contrattuale, in una misura fissa predeterminata, al raggiungimento di uno o più indicatori di sostenibilità da individuare in funzione del progetto di investimento (ad es. riduzione co2, % materiali recuperati e riciclati, assunzione di personale con disabilità o in situazione di svantaggio ecc..).

Il raggiungimento o meno di tale obiettivo, verificato annualmente dalla Banca nella documentazione espressa dalla

## FOGLIO INFORMATIVO

DNF/Bilancio sociale e ambientale, consentirà di attivare / confermare / revocare la riduzione del margine contrattuale.

Il finanziamento è destinato alla clientela che:

- a) Su base volontaria redige o intende impegnarsi a redigere un Report Annuale di Sostenibilità o il Bilancio Sociale o a dedicare all'argomento una sezione del proprio bilancio d'esercizio o, in rispetto al disposto di legge vigente, pubblica la Dichiarazione Non Finanziaria<sup>1</sup>.
- b) Non opera nei settori della difesa e sicurezza, olio di palma, pasta di legno, produzione di energia nucleare, produzione di energia a carbone, petrolio e gas non convenzionali, miniere e tabacco.

Può essere finanziata qualunque tipologia di costo relativa al progetto di investimento.

L'importo finanziabile è cumulabile con eventuali interventi pubblici, purché l'ammontare complessivo non superi il 100% del controvalore del progetto.

Sono esclusi dal perimetro dei Positive Loans quei finanziamenti con provvista proveniente da accordi sottoscritti tra la Banca ed altre istituzioni creditizie ovvero già impegnati o utilizzati come garanzia in altri programmi di funding della banca (a titolo di esempio non esaustivo, finanziamenti BEI – Banca Europea degli Investimenti, Bank Loans, Covered Bond).

Il finanziamento può essere garantito dalle seguenti garanzie, concesse, a seconda dei casi, dal debitore principale o da altro soggetto terzo:

- Ipoteca sui beni immobili, mobili registrati o altri diritti reali, anche oggetto del finanziamento stesso,
- Privilegio speciale
- Pegno
- Cessione di crediti in garanzia
- Fideiussione di terzi garanti, fideiussione bancaria o di Enti Pubblici, polizza fideiussoria di primaria compagnia di assicurazione, intervento di copertura del rischio di insolvenza da parte di organismi di garanzia pubblica (Fondo di garanzia per le PMI di cui alla legge 662/1996, SACE, fondi pubblici regionali/locali, ecc.) o di primari consorzi di garanzia fidi (assistiti dalla controgaranzia di organismi di garanzia pubblica)
- Ogni altro strumento che la Banca ritenga opportuno per tutelare le proprie ragioni di credito, quali, a titolo esemplificativo, la postergazione di crediti, la canalizzazione di crediti, la delegazione di pagamento, il mandato all'incasso.

### I tipi di finanziamenti ed i rischi connessi:

#### 1. Finanziamento a tasso variabile

In tale finanziamento il tasso di interesse può variare, con periodicità contrattualmente prestabilite, secondo l'andamento di uno o più parametri di indicizzazione (per esempio "Euribor" a 3 o 6 mesi, puntuale o media, "Rendistato"/Euribor a 3 mesi, "Libor" a 3 o 6 mesi) fissati nel contratto di finanziamento. Perciò l'importo delle rate di ammortamento può aumentare, anche in modo consistente, secondo un andamento non prevedibile al momento della sottoscrizione del contratto di finanziamento. Il tasso variabile è preferibile dall'impresa che vuole un tasso sempre in linea con l'andamento del mercato e che può sostenere eventuali aumenti dell'importo delle rate.

Stante l'operatività della banca con il Fondo Centrale di Garanzia di cui alla Legge 662/1996, è prevista la possibilità per le imprese clienti rientranti nei parametri delle Piccole e Medie Imprese, come definite nel Decreto Ministeriale 18 aprile 2005 – di richiedere l'intervento in garanzia del predetto Fondo, a parziale copertura del rischio creditizio assunto dalla Banca.

Tale possibilità prevede la redazione di un apposito modulo di richiesta di ammissione al beneficio della garanzia pubblica, il cui rilascio è subordinato alle modalità e termini previsti dalle Disposizioni regolamentari del Fondo. Gli oneri commissionali previsti per il rilascio della garanzia del Fondo sono sostenuti direttamente dalla Banca.

#### 2. Finanziamento a tasso variabile in valuta estera

Oltre al rischio connesso alla variabilità del tasso, questa tipologia di finanziamento prevede un rischio di cambio, in relazione alla variabilità, nel corso dell'ammortamento, del tasso di cambio in euro della valuta estera in cui è espresso il finanziamento.

Il Parametro di tasso: costo della provvista a medio termine a tasso variabile sul mercato di Londra ancorato al tasso di indicizzazione "Libor" a 3 o 6 mesi. Il tasso variabile in valuta estera è preferibile dall'impresa che, nell'ambito della propria attività aziendale, prevede flussi di cassa in valuta estera.

<sup>1</sup> Il decreto legislativo n.254 del 30 dicembre 2016 stabilisce l'obbligatorietà della Dichiarazione Non Finanziaria per tutte le società con più di 500 dipendenti; Stato Patrimoniale > 20 mln di euro; Ricavi Netti > 40 mln di euro

## FOGLIO INFORMATIVO

### 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](http://www.bancaditalia.it) e sul sito della Banca <https://bnl.it/it/Footer/Trasparenza/Documenti-di-Trasparenza> nella sezione "Documenti di Trasparenza -> Altri Documenti".
- 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 – TASSO VARIABILE

QUANTO PUO' COSTARE IL FINANZIAMENTO (1)		
- Importo: € 1.000.000,00 - Categoria di operazione: "Altri finanziamenti" - Durata: 10 anni - Ammortamento con quote a capitale costante (all'italiana) - Rate: semestrali - Tasso: variabile - Parametro: Euribor 6 mesi Puntuale (-0,468% - Valuta 28/09/2020 rilevato il 25/09/2020) - Divisore: 360 - Spread (o Margine): 6% - Spese istruttoria: € 1.750 - Commissione di concessione: € 30.000,00 - <b>TAEG: 6,47%</b>		
<i>Nel caso di finanziamenti a tasso variabile o con una componente variabile nella determinazione del tasso, il TAEG sopra riportato è meramente indicativo in quanto il valore del tasso iniziale viene ipotizzato costante per tutta la durata del finanziamento."</i>		
	VOCI	COSTI
<b>CARATTERISTICHE E CONDIZIONI ECONOMICHE</b>	Importo massimo finanziabile	Fino al 100% del valore degli investimenti oggetto del finanziamento, nei limiti, in caso di finanziamento integralmente garantito da ipoteca, dell'80% del valore commerciale dei cespiti ipotecati. Tale limite può essere elevato fino al 100% in presenza di garanzie integrative offerte dal mutuatario, secondo quanto previsto dalla delibera del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 22/04/95.
	Durata	Superiore a 24 mesi e fino, di norma, a 10 anni.
	Tasso di interesse nominale annuo	Tasso di interesse nominale annuo, variabile per l'intera durata del finanziamento in base all'andamento del Parametro di riferimento concordato – generalmente Euribor o, per finanziamenti in valuta estera, Libor. Il tasso Euribor sarà aumentato del Margine massimo del 6,00%. Resta inteso che, qualora il tasso di interesse così calcolato, per effetto di una rilevazione negativa del parametro Euribor, risultasse inferiore a zero, ad esso verrà attribuito un valore pari a zero
	Tasso di interesse di preammortamento	Tasso di interesse nominale annuo, variabile per l'intera durata del periodo di preammortamento in base all'andamento del parametro di riferimento concordato – generalmente Euribor 3/6 mesi o, per finanziamenti in valuta estera, Libor 3/6 mesi. Il suddetto tasso sarà aumentato del Margine massimo del 6,00%. Resta inteso che, qualora il tasso di interesse così calcolato, per effetto di una rilevazione negativa del parametro Euribor, risultasse inferiore a zero, ad esso verrà attribuito un valore pari a zero
	Tasso di mora	Pari al tasso contrattuale maggiorato di 4 punti percentuali e comunque entro il limite massimo del tasso soglia antiusura determinato con le modalità di cui all'articolo 2 della legge 7 marzo 1996 n. 108 recante "Disposizioni in materia di usura". Modalità di calcolo: 365/360.
<b>PIANO DI AMMORTAMENTO</b>	Tipo di ammortamento	"Italiano" ovvero "Francese" o "A rate di importo variabile predefinito".
	Tipologia di rata	"Crescente" oppure "Tendenzialmente Costante" oppure "Di importo variabile secondo piano di ammortamento predefinito".
	Periodicità delle rate e modalità di calcolo degli interessi	Trimestrale o semestrale posticipata 365/360

Prima della stipula del contratto di finanziamento è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato che sarà allegato alla documentazione contrattuale.



## FOGLIO INFORMATIVO

### CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA PRIMA RATA SEMESTRALE A TASSO VARIABILE (1)

Tasso di interesse applicato (Divisore Applicato: <b>360</b> )	Durata del Finanziamento (anni)	Importo della 1° rata semestrale per € 1.000.000,00 di capitale
5,532%	5	127.813,66 (TAEG 7,06%)
pari a: - 0,468 (Euribor 6 mesi aggiornato to al 28/09/2020)+ spread = 6	10	77.813,66 (TAEG 6,47%)

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 [https://bnl.it/rsc/SupportingFiles/Tabella\\_Tassi\\_Effettivi\\_Globali\\_Medi.pdf](https://bnl.it/rsc/SupportingFiles/Tabella_Tassi_Effettivi_Globali_Medi.pdf) oppure consultando l'indirizzo <https://bnl.it/it/Footer/Trasparenza/Documenti-di-Trasparenza>

1) Parametri e tassi si riferiscono alle condizioni in vigore alla data del 28/09/2020 e sono soggetti a possibili variazioni future.

### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE COMUNI A TUTTI I PRODOTTI

		VOCI	COSTI
<b>SPESE</b>	<b>SPESE PER LA STIPULA DEL CONTRATTO</b>	Istruttoria	In misura variabile con riferimento all'ammontare del finanziamento, con un minimo di euro 130,00 e un massimo di euro 7.746,85: - fino a euro 500.000,00: 0,20% - da euro 500.001,00 a euro 2.500.000,00: euro 1.000,00 + 0,15% della parte eccedente euro 500.000,00 - oltre euro 2.500.000,00: euro 4.100,00 + 0,15% della parte eccedente euro 2.500.000,00  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%
		Costo della Garanzia del Fondo di Garanzia PMI (legge 662/96)	Fino all'1% dell'importo garantito (massimo 80% dell'importo finanziato), totalmente a carico Banca .
		Perizia Importi al netto di IVA	- fino a euro 500.000: euro 500,00 - da euro 500.000,01 a 2.500.000,00: euro 900,00 - da euro 2.500.000,01 fino 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 - euro 30.000.000,01 o superiore massimo euro 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 corrispettivo ridotto pari a 250,00 euro, salvo che prima dell'interruzione delle attività non siano stati sostenuti maggiori costi.  I seguenti correttivi vengono applicati alle precedenti somme per perizie relative ad impianti: - Impianti energie rinnovabili non fotovoltaici +40%



## FOGLIO INFORMATIVO

			<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ciclo di processo (cartiere, chimica, ecc.) +100%</li> <li>- Manifatturiero (metalmeccanico, tessile, alimentare, ecc.) +100%</li> <li>- Natanti +100%</li> <li>- Discariche +100%</li> </ul>
		Copia del contratto	<p>Il cliente può ottenere copia completa del contratto e/o il documento di sintesi, 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. Tuttavia, il cliente può 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.</p> <p>È inoltre sempre possibile ottenere gratuitamente copia del contratto di finanziamento idonea per la stipula, dopo che è stato fissato l'appuntamento per la stipula.</p>
	<b>PARCELLE PER SINGOLO STATO AVANZAMENTO LAVORI</b>	Accertamenti di stato avanzamento lavori Importi al netto di IVA	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Fino a euro 500.000: euro 300,00</li> <li>- da euro 500.000,01 a 2.500.000,00: euro 400,00</li> <li>- da euro 2.500.000,01 fino a euro 5.000.000,00: euro 500,00</li> <li>- da euro 5.000.000,01 a euro 15.000.000,00: euro 600,00</li> <li>- da euro 15.000.000,01 a euro 30.000.000,00: euro 700,00</li> <li>- euro 30.000.000,01 o superiore massimo euro 2.500,00</li> </ul> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- se l'ulteriore immobile si trova nella stessa provincia del primo: il 30% (trenta per cento) della tariffa di riferimento;</li> <li>- se l'ulteriore immobile si trova al di fuori della provincia del primo: il 50% (cinquanta per cento) della tariffa di riferimento.</li> </ul> <p>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 corrispettivo ridotto pari a 250,00 euro, salvo che prima dell'interruzione delle attività non siano stati sostenuti maggiori costi.</p> <p>I seguenti correttivi vengono applicati alle precedenti somme per accertamenti relativi ad impianti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Impianti energie rinnovabili non fotovoltaici +40%</li> <li>- Ciclo di processo (cartiere, chimica, ecc.) +100%</li> <li>- Manifatturiero (metalmeccanico, tessile, alimentare, ecc.) +100%</li> <li>- Natanti +100%</li> <li>- Discariche +100%</li> </ul>
		Certificazione attestante il residuo debito	euro 51,65
		Conteggio di estinzione anticipata (da corrispondere solo in caso di mancata successiva estinzione del finanziamento)	- euro 51,65 (importo non dovuto in caso di pagamento delle spese di segreteria per conteggio di estinzione).
		Dichiarazione di sussistenza di credito	euro 103,29



## FOGLIO INFORMATIVO

SPESE PER LA GESTIONE DEL RAPPORTO	Compenso onnicomprensivo per estinzione anticipata	Finanziamento a tasso variabile: 1) commissione pari allo 0,50% dell'importo del finanziamento estinto anticipatamente, moltiplicato per il numero di anni o frazioni mancanti alla data del rimborso originario. 2) spese di segreteria per conteggio di estinzione: euro 51,65 (non dovute se già corrisposte le spese per il conteggio di estinzione anticipata). 3) nel caso in cui il rimborso anticipato non avvenga in coincidenza con il giorno di scadenza di un periodo di interessi, un indennizzo convenzionalmente determinato in un importo pari alla eventuale differenza (ove avente valore positivo) tra: (i) l'importo degli interessi (al netto del margine) che la Banca avrebbe ricevuto per il periodo intercorrente tra la data in cui è stato effettuato il rimborso e l'ultimo giorno del periodo di interessi in corso, se il rimborso fosse stato effettuato alla scadenza di tale periodo di interessi e (ii) l'importo degli interessi che la Banca riceverebbe collocando un importo pari all'importo oggetto del rimborso anticipato in deposito presso un primario istituto italiano sul mercato interbancario per il periodo intercorrente tra la data dell'avvenuto rimborso e l'ultimo giorno del periodo di interessi in questione.
	Certificazione per società revisione	euro 154,94
	Spese di segreteria per modifica concordata dei termini contrattuali	euro 516,46
	Variazioni societarie, modifica delle garanzie personali o reali	euro 516,46
	Commissione per attività di Soggetto Agente e di Soggetto Finanziatore Ex L.80/2005	Ruolo svolto dal Soggetto Agente per le attività connesse alla stipula, all'erogazione ed alla gestione del finanziamento Agevolato e dei finanziamenti bancari ordinari, nell'ambito degli interventi agevolati a valere sulle risorse del "Fondo rotativo per il sostegno delle imprese" istituito con la legge 30 dicembre 2004, n.311. 1) Nel caso di ruolo Agente non finanziatore: euro 18.000,00; Nel caso di ruolo di Agente e Finanziatore: 0,50" dell'importo del finanziamento, con un minimo di euro 9.000,00 ed un massimo di euro 15.000,00.
	Cancellazione ipotecaria totale con la procedura disciplinata dall'art. 40 bis del D.lgs. 385/93 (T.U.B.)	Esente
	Cancellazione, riduzione e/o restrizione ipotecaria (in caso di procedura notarile - esclusi oneri notarili)	2) 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 7.746,85: - fino a euro 500.000,00: 0,20% - da euro 500.001,00 a euro 2.500.000,00: euro 1.000,00 + 0,15% della parte eccedente euro 500.000,00 - oltre euro 2.500.000,00: euro 4.100,00 + 0,15% della parte eccedente euro 2.500.000,00



## FOGLIO INFORMATIVO

<b>SPESE PER LA GESTIONE DEL RAPPORTO</b>	Commissione di negoziazione valuta estera	- Massimo 0,15% da corrispondersi, per i finanziamenti in valuta estera, all'atto dell'erogazione, delle conversioni e dei rimborsi.
	Commissioni inerenti alla provvista estera ed a operazioni in pool	Eventuali Agency fee, Management fee, Commitment fee e simili e spese legali per la stipula del contratto.
	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	- Formato cartaceo: euro 1,00 per ciascuna comunicazione inviata ai mutuatari e ai garanti Formato elettronico: <b>gratuito</b>
	Sospensione pagamento rate	- Euro 30,00, salvo le richieste di sospensione rientranti nell'ambito di specifici accordi istituzionali, per le quali saranno applicabili le regole ivi previste

### ALTRE SPESE DA SOSTENERE

<b>Adempimenti notarili</b>	Spese a carico del mutuatario da corrispondere direttamente al professionista.
<b>Assicurazione Incendio e rischi complementari</b>	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.
<b>Imposta Sostitutiva</b>	Qualora le Parti (Banca e mutuatario) abbiano espresso per iscritto la volontà di esercitare l'opzione in favore dell'applicazione dell'imposta sostitutiva sui finanziamenti a m/l termine, l'aliquota attualmente in vigore è pari allo 0,25% dell'importo erogato. In alternativa ordinarie imposte d'atto.

## FOGLIO INFORMATIVO

### QUANTO PUÒ COSTARE UNA SVALUTAZIONE DELL'EURO PARI AL 20% SU UN FINANZIAMENTO IN VALUTA ESTERA

DESCRIZIONE	VALUTA DEL FINANZIAMENTO*		Rata	Quota capitale USD	Quota Interessi USD	Rata totale USD	Debito residuo USD
Importo finanziamento	Dollaro USA (USD)	\$ 150.000	1	\$ 15.000	\$ 4.635	\$ 19.635	135.000
Erogazione	In un'unica soluzione		2	\$ 15.000	\$ 4.171	\$ 19.171	120.000
Durata finanziamento	5 anni		3	\$ 15.000	\$ 4.866	\$ 19.866	105.000
Rimborso finanziamento	Ammortamento con rate semestrali		4	\$ 15.000	\$ 4.258	\$ 19.258	90.000
Tasso debitore nominale annuo			5	\$ 15.000	\$ 3.650	\$ 18.650	75.000
al momento dell'erogazione		6,28%	6	\$ 15.000	\$ 3.042	\$ 18.042	60.000
dopo il secondo anno		8,28%	7	\$ 15.000	\$ 2.433	\$ 17.433	45.000
Valore cambio (quantità di valuta per 1 Euro)			8	\$ 15.000	\$ 1.825	\$ 16.825	30.000
al momento dell'erogazione		1,18280	9	\$ 15.000	\$ 1.217	\$ 16.217	15.000
dopo il secondo anno		0,94624	10	\$ 15.000	\$ 608	\$ 15.608	-
			<b>Totale</b>	<b>\$ 150.000</b>	<b>\$ 30.705</b>	<b>\$ 180.705</b>	

Piano di ammortamento in Dollaro USA (USD)

Rata	Quota capitale EUR	Quota Interessi EUR	Rata totale EUR	Debito residuo EUR
1	€ 12.682	€ 3.919	€ 16.600	114.136
2	€ 12.682	€ 3.527	€ 16.208	101.454
3	€ 12.682	€ 3.135	€ 16.796	88.772
4	€ 12.682	€ 2.743	€ 16.282	76.091
5	€ 12.682	€ 2.351	€ 15.768	63.409
6	€ 12.682	€ 1.959	€ 15.253	50.727
7	€ 12.682	€ 1.567	€ 14.739	38.045
8	€ 12.682	€ 1.176	€ 14.225	25.364
9	€ 12.682	€ 784	€ 13.710	12.682
10	€ 12.682	€ 392	€ 13.196	-
<b>Totale</b>	<b>€ 126.818</b>	<b>€ 25.960</b>	<b>€ 152.778</b>	

Piano di ammortamento al controvalore in Euro (EUR) (senza variazioni del tasso di cambio e di interesse)

Rata	Quota capitale EUR	Quota Interessi EUR	Rata totale EUR	Debito residuo EUR
1	€ 12.682	€ 3.919	€ 16.600	114.136
2	€ 12.682	€ 3.527	€ 16.208	101.454
3	€ 15.852	€ 5.143	€ 20.995	110.966
4	€ 15.852	€ 4.500	€ 20.352	95.113
5	€ 15.852	€ 3.857	€ 19.709	79.261
6	€ 15.852	€ 3.214	€ 19.067	63.409
7	€ 15.852	€ 2.571	€ 18.424	47.557
8	€ 15.852	€ 1.929	€ 17.781	31.704
9	€ 15.852	€ 1.286	€ 17.138	15.852
10	€ 15.852	€ 643	€ 16.495	-
<b>Totale</b>	<b>€ 152.181</b>	<b>€ 30.589</b>	<b>€ 182.770</b>	

Piano di ammortamento al controvalore in Euro (EUR) in caso di svalutazione del 20% del tasso di cambio e di incremento del tasso d'interesse pari a 2%, entrambi dopo il secondo anno

DESCRIZIONE	VALUTA DEL FINANZIAMENTO*		Rata	Quota capitale GBP	Quota Interessi GBP	Rata totale GBP	Debito residuo GBP
Importo finanziamento	Sterlina UK (GBP)	£ 150.000	1	£ 15.000,00	£ 4.493,72	£ 19.493,72	135.000,00
Erogazione	In un'unica soluzione		2	£ 15.000,00	£ 4.044,35	£ 19.044,35	120.000,00
Durata finanziamento	5 anni		3	£ 15.000,00	£ 4.754,63	£ 19.754,63	105.000,00
Rimborso finanziamento	Ammortamento con rate semestrali		4	£ 15.000,00	£ 4.160,30	£ 19.160,30	90.000,00
Tasso debitore nominale annuo			5	£ 15.000,00	£ 3.565,98	£ 18.565,98	75.000,00
al momento dell'erogazione		6,08%	6	£ 15.000,00	£ 2.971,65	£ 17.971,65	60.000,00
dopo il secondo anno		8,08%	7	£ 15.000,00	£ 2.377,32	£ 17.377,32	45.000,00
Valore cambio (quantità di valuta per 1 Euro)			8	£ 15.000,00	£ 1.782,99	£ 16.782,99	30.000,00
al momento dell'erogazione		0,90081	9	£ 15.000,00	£ 1.188,66	£ 16.188,66	15.000,00
dopo il secondo anno		0,72065	10	£ 15.000,00	£ 594,33	£ 15.594,33	-
			<b>Totale</b>	<b>£ 150.000,00</b>	<b>£ 29.933,93</b>	<b>£ 179.933,93</b>	

Piano di ammortamento in Sterlina UK (GBP)

Rata	Quota capitale EUR	Quota Interessi EUR	Rata totale EUR	Debito residuo EUR
1	€ 16.652	€ 4.989	€ 21.640	149.865
2	€ 16.652	€ 4.490	€ 21.141	133.213
3	€ 16.652	€ 3.991	€ 21.930	116.562
4	€ 16.652	€ 3.492	€ 21.270	99.910
5	€ 16.652	€ 2.993	€ 20.610	83.258
6	€ 16.652	€ 2.494	€ 19.951	66.607
7	€ 16.652	€ 1.995	€ 19.291	49.955
8	€ 16.652	€ 1.497	€ 18.631	33.303
9	€ 16.652	€ 998	€ 17.971	16.652
10	€ 16.652	€ 499	€ 17.311	-
<b>Totale</b>	<b>€ 166.517</b>	<b>€ 33.230</b>	<b>€ 199.747</b>	

Piano di ammortamento al controvalore in Euro (EUR) (senza variazioni del tasso di cambio e di interesse)

Rata	Quota capitale EUR	Quota Interessi EUR	Rata totale EUR	Debito residuo EUR
1	€ 16.652	€ 4.989	€ 21.640	149.865
2	€ 16.652	€ 4.490	€ 21.141	133.213
3	€ 20.815	€ 6.598	€ 27.412	145.702
4	€ 20.815	€ 5.773	€ 26.588	124.888
5	€ 20.815	€ 4.948	€ 25.763	104.073
6	€ 20.815	€ 4.124	€ 24.938	83.258
7	€ 20.815	€ 3.299	€ 24.113	62.444
8	€ 20.815	€ 2.474	€ 23.289	41.629
9	€ 20.815	€ 1.649	€ 22.464	20.815
10	€ 20.815	€ 825	€ 21.639	-
<b>Totale</b>	<b>€ 199.820</b>	<b>€ 39.168</b>	<b>€ 238.988</b>	

Piano di ammortamento al controvalore in Euro (EUR) in caso di svalutazione del 20% del tasso di cambio e di incremento del tasso d'interesse pari a 2%, entrambi dopo il secondo anno

## FOGLIO INFORMATIVO

DESCRIZIONE	VALUTA DEL FINANZIAMENTO*		Rata	Quota capitale CHF	Quota Interessi CHF	Rata totale CHF	Debito residuo CHF
Importo finanziamento	Fr. 150.000		1	Fr. 15.000	Fr. 4.956	Fr. 19.956	135.000
Erogazione	In un'unica soluzione		2	Fr. 15.000	Fr. 4.460	Fr. 19.460	120.000
Durata finanziamento	5 anni		3	Fr. 15.000	Fr. 5.121	Fr. 20.121	105.000
Rimborso finanziamento	Ammortamento con rate semestrale		4	Fr. 15.000	Fr. 4.481	Fr. 19.481	90.000
Tasso debitore nominale annuo		Piano di ammortamento in Franco Svizzero (CHF)	5	Fr. 15.000	Fr. 3.841	Fr. 18.841	75.000
al momento dell'erogazione	6,72%		6	Fr. 15.000	Fr. 3.201	Fr. 18.201	60.000
dopo il secondo anno	8,72%		7	Fr. 15.000	Fr. 2.561	Fr. 17.561	45.000
Valore cambio (quantità di valuta per 1 Euro)			8	Fr. 15.000	Fr. 1.920	Fr. 16.920	30.000
al momento dell'erogazione	1,07670		9	Fr. 15.000	Fr. 1.280	Fr. 16.280	15.000
dopo il secondo anno	0,86136		10	Fr. 15.000	Fr. 640	Fr. 15.640	-
			<b>Totale</b>	<b>Fr. 150.000</b>	<b>Fr. 32.461</b>	<b>Fr. 182.461</b>	

  

Rata	Quota capitale EUR	Quota Interessi EUR	Rata totale EUR	Debito residuo EUR
1	€ 13.931	€ 4.603	€ 18.534	125.383
2	€ 13.931	€ 4.143	€ 18.074	111.452
3	€ 13.931	€ 3.682	€ 18.688	97.520
4	€ 13.931	€ 3.222	€ 18.093	83.589
5	€ 13.931	€ 2.762	€ 17.499	69.657
6	€ 13.931	€ 2.301	€ 16.904	55.726
7	€ 13.931	€ 1.841	€ 16.310	41.794
8	€ 13.931	€ 1.381	€ 15.715	27.863
9	€ 13.931	€ 921	€ 15.121	13.931
10	€ 13.931	€ 460	€ 14.526	-
<b>Totale</b>	<b>€ 139.315</b>	<b>€ 30.149</b>	<b>€ 169.463</b>	

  

Rata	Quota capitale EUR	Quota Interessi EUR	Rata totale EUR	Debito residuo EUR
1	€ 13.931	€ 4.603	€ 18.534	125.383
2	€ 13.931	€ 4.143	€ 18.074	111.452
3	€ 17.414	€ 5.945	€ 23.360	121.900
4	€ 17.414	€ 5.202	€ 22.616	104.486
5	€ 17.414	€ 4.459	€ 21.873	87.072
6	€ 17.414	€ 3.716	€ 21.130	69.657
7	€ 17.414	€ 2.973	€ 20.387	52.243
8	€ 17.414	€ 2.229	€ 19.644	34.829
9	€ 17.414	€ 1.486	€ 18.901	17.414
10	€ 17.414	€ 743	€ 18.157	-
<b>Totale</b>	<b>€ 167.177</b>	<b>€ 35.500</b>	<b>€ 202.677</b>	

(\* Nota Bene: L'operatività su altre valute, diverse da quelle degli esempi sopra riportati, indipendentemente dalla disponibilità del relativo fido, è soggetta alla preventiva valutazione ed approvazione da parte della Banca, che si riserva di esaminare, di volta in volta, eventuali richieste in tal senso da parte del Cliente.

### ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITÀ, SOSPENSIONE PAGAMENTO RATE, RECLAMI, VARIE

#### 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 elementi comuni a tutti i prodotti – Spese per la gestione del rapporto".

#### Cancellazione ipotecaria

A seguito dell'estinzione totale del finanziamento, il cliente ha diritto di ricevere "senza spese", quietanza della Banca, attestante la data di estinzione dell'obbligazione. La Banca procederà senza alcun onere per il cliente, a trasmettere al Conservatore la comunicazione prevista dall'art. 40 bis del D. Lgs.385/1993 (T.U.B.), entro 30 gg., attivando il procedimento semplificato di cancellazione dell'ipoteca.

È fatta salva, per il cliente, su base volontaria, la possibilità di ricorrere alla procedura ordinaria, mediante autentica notarile, sostenendo i costi relativi.

#### Portabilità del finanziamento

Ai sensi dell'art.120 quater del D.Lgs. 385/1993 (T.U.B.), nel caso di finanziamento concesso a Consumatori e/o Microimprese, ove per rimborsare il finanziamento, ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca/intermediario, il cliente non deve sostenere neanche indirettamente alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri o penali). Il nuovo contratto mantiene i diritti e le garanzie del vecchio. L'importo finanziato mediante surrogazione deve essere pari all'importo residuo del finanziamento originario.

#### Decadenza dal beneficio del termine, risoluzione del contratto e recesso

In caso di mancato pagamento anche di una sola rata scaduta per il rimborso del capitale o per il pagamento degli interessi, anche di preammortamento, nonché negli altri casi previsti dal contratto di finanziamento, la Banca avrà la facoltà di ritenere il mutuatario decaduto dal beneficio del termine ai sensi dell'art. 1186 cod. civ., ovvero avrà diritto di risolvere ipso iure ai sensi dell'art. 1456 cod. civ. il contratto, ovvero avrà il diritto di recedere dal contratto ai sensi

## FOGLIO INFORMATIVO

dell'art. 1845 cod. civ., senza necessità di costituzione in mora né di domanda giudiziale. In tali ipotesi il mutuatario è tenuto al pagamento dell'intero debito per eventuali rate insolute, capitale residuo, interessi contrattuali e interessi di mora, accessori e spese anche giudiziali. In caso di finanziamento in valuta estera, i suddetti importi nonché qualunque altro costo a carico della Banca comunque derivante dalla conseguente anticipata estinzione delle operazioni di provvista in valuta estera, verranno convertiti in euro al cambio vigente alla data della decadenza o della risoluzione.

**Tempo massimo di chiusura del rapporto:** 90 giorni

### Reclami

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](mailto:reclami@bnlmail.com), indirizzo di posta elettronica certificata [reclami@pec.bnlmail.com](mailto: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](http://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](http://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](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) e presso le Filiali della Banca..

### LEGENDA

<b>Accollo</b>	Contratto tra un debitore e una terza persona che si impegna a pagare il debito al creditore.
<b>Ammortamento</b>	Processo di restituzione graduale del finanziamento mediante il pagamento periodico di rate comprendenti una quota capitale e una quota interessi.
<b>Bilancio Sociale</b>	Indica la Dichiarazione Non Finanziaria (DNF) redatta dal Mutuatario su base volontaria o ai sensi del D. Lgs. Nr. 254 del 30/12/2016, in recepimento della direttiva 2014/95/UE
<b>Durata del finanziamento</b>	Intervallo temporale entro cui il cliente dovrà restituire il finanziamento, unitamente agli interessi maturati.
<b>Estinzione anticipata</b>	Facoltà, da parte del cliente, di estinguere anticipatamente il debito rispetto al termine contrattuale concordato.



## FOGLIO INFORMATIVO

<b>Euribor a 3 o 6 mesi puntuale</b>	Tasso nominale annuo pari al tasso interbancario per l'area euro ("Euribor" - Euro Interbank Offered Rate) a 3 o 6 mesi. L'"Euribor" sarà quello rilevato alla quotazione offerta e diffusa alle, o circa alle, ore 11:00 (ora di Bruxelles) il secondo giorno lavorativo precedente l'ultimo giorno lavorativo di ciascun periodo di interessi sulla pagina EURIBOR01 del circuito Reuters che mostra il tasso della European Banking Federation of the European Union per l'euro in relazione a tale periodo di tempo e pubblicato su Il Sole 24 Ore il giorno successivo a quello di diffusione da parte di Reuters. Qualora la quotazione cada in giorno festivo, l'"Euribor" sarà rilevato per valuta con riferimento al giorno feriale 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 feriale più vicino antecedente a tale data).
<b>Euribor" a 3 o 6 mesi media</b>	Tasso nominale annuo pari al tasso interbancario per l'area euro ("Euribor" - Euro Interbank Offered Rate) a 3 o 6 mesi. 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), diffuso sui principali circuiti telematici e di norma pubblicato sul quotidiano Il Sole 24 ore, sulla base: - per la prima rata, della media del mese antecedente la data di stipulazione del presente atto; - per le rate successive, della media del mese antecedente l'ultima rata scaduta.
<b>Finanziamento a tasso variabile</b>	Tasso di interesse varia in relazione all'andamento di un parametro specificamente indicato nel contratto.
<b>Fondo Centrale di garanzia per le PMI</b>	Il Fondo di garanzia a favore delle piccole e medie imprese di cui all'articolo 2, comma 100, lettera a), della legge 23 dicembre 96, n. 662, e successive modificazioni e integrazioni. L'operatività del Fondo e la relativa ammissione all'intervento di garanzia sono regolamentati dalle Disposizioni Operative emanate dal Gestore del Fondo medesimo, pro tempore vigenti.
<b>Imposta sostitutiva</b>	Imposta pari allo 0,25% della somma erogata.
<b>Ipoteca</b>	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.
<b>IRS</b>	Tasso lettera IRS – Interest Rate Swap in euro verso "Euribor", correlato alla durata del finanziamento, rilevato alle ore 11 del secondo giorno precedente la data dell'erogazione dalla pagina ISDAFIX2 del circuito Reuters.
<b>Istruttoria</b>	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento.
<b>"Libor" a 3 o 6 mesi</b>	Tasso nominale annuo pari al costo della provvista a medio termine sul mercato finanziario di Londra, aumentato del margine mediamente applicato ai beneficiari italiani di prestiti sindacati per pari durata e dello spread. Il suddetto costo della provvista è pari al tasso nominale interbancario annuo ("Libor" - London Interbank Offered Rate) arrotondato al 16° superiore, relativo ai depositi nella stessa valuta in cui è espresso il finanziamento e per la durata di 3 o 6 mesi, vigente due giorni lavorativi antecedenti la data di scadenza del precedente periodo di interessi. Qualora la suddetta data cada in giorno festivo o in giorno feriale che comporta la chiusura degli sportelli bancari in Italia, negli Stati Uniti d'America o nel paese nella cui valuta è espresso il finanziamento, il tasso "Libor" sarà rilevato per valuta con riferimento al giorno feriale 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 feriale più vicino antecedente a tale data). Il tasso "Libor" sarà rilevato sulle pagine "LIBOR 01/02" del circuito della Reuters Italia S.p.a. - Milano.
<b>Modalità di calcolo degli interessi</b>	Gli interessi sono calcolati secondo i giorni effettivamente trascorsi (anno civile) con divisore 360 e, per i finanziamenti a tasso fisso, sulla base di un anno di 360 giorni (anno commerciale) con divisore 360.
<b>Parametro di indicizzazione (per i finanziamenti a tasso variabile)</b>	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
<b>Perizia</b>	Relazione di un tecnico che attesta il valore dell'immobile da ipotecare.
<b>Piano di ammortamento "francese"</b>	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.
<b>Piano di ammortamento "italiano"</b>	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.
<b>PMI</b>	Piccole e Medie Imprese, così come definite nel Decreto Ministeriale 18 aprile 2005
<b>Preammortamento</b>	Periodo iniziale del finanziamento nel quale le rate sono costituite dalla sola quota interessi.
<b>Quota capitale</b>	Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.
<b>Quota interessi</b>	Quota della rata costituita dagli interessi maturati.



## FOGLIO INFORMATIVO

<b>Rata</b>	Pagamento che il mutuatario effettua periodicamente per la restituzione del finanziamento secondo cadenze stabilite contrattualmente (mensili, trimestrali, semestrali, annuali). La rata è composta da una quota capitale, cioè una parte dell'importo mutuato, e da una quota interessi, relativa a una parte degli interessi dovuti alla banca per il finanziamento. L'importo della rata può essere costante (la somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per l'intera durata), crescente (la somma tra quota capitale e quota interessi cresce al crescere del numero delle rate), decrescente (la somma tra quota capitale e quota interessi decresce al crescere del numero delle rate).
<b>Rimborso in unica soluzione</b>	Le rate, tranne l'ultima, sono costituite dalla sola quota interessi. L'intero capitale viene restituito in un'unica soluzione alla scadenza del finanziamento con l'ultima rata.
<b>Risoluzione</b>	Scioglimento anticipato del contratto al verificarsi di specifici eventi pregiudizievoli previsti nel contratto stesso, a causa del quale il mutuatario ha l'obbligo di pagare immediatamente l'intero debito.
<b>Spread o margine</b>	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
<b>TAEG</b>	È il costo totale del credito a carico del mutuatario espresso in percentuale annua del credito concesso, comprensivo degli interessi e di tutti gli oneri da sostenere per utilizzare il credito. Le modalità di calcolo del TAEG sono stabilite dal Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio.
<b>Tasso di mora</b>	Tasso di interesse dovuto dal mutuatario in caso di ritardato pagamento di quanto spettante alla Banca a qualsiasi titolo e su qualunque somma, per capitale, interessi, spese e accessori, dipendente dal finanziamento. Gli interessi di mora, non soggetti a capitalizzazione periodica, decorrono di pieno diritto, senza bisogno di alcuna intimazione né messa in mora, ma per il solo fatto dell'avvenuta scadenza dei termini, senza pregiudizio della facoltà della Banca di invocare la decadenza dal beneficio del termine o la risoluzione del contratto o di recedere dal contratto.
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	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 e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione ed accertare che quanto richiesto dalla Banca non sia superiore.