

# FOGLI INFORMATIVI

(ai sensi della delibera CICR del 4.3.2003)

## **MUTUI CHIROGRAFARI PER AZIENDE** **ASSISTITI DALLA GARANZIA del Fondo di Garanzia per le** **PMI Legge 662/96**

### **INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Banca di Credito Cooperativo di Brescia – Società Cooperativa  
Sede Legale: via Reverberi 1, angolo via Oberdan – 25128 BRESCIA  
Sede Amministrativa e Direzione Generale: via Brescia 118 – 25075 NAVE (BS) - tel. 030.25391 - fax 030.2537695  
C.F. e nr. iscrizione al Registro delle Imprese di Brescia: 00385040175 - Nr. REA: BS-14578  
Iscritta all'albo delle società Cooperative con il n. A159293 - Iscritta all'Albo delle Banche - ABI 8692.6  
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia  
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari  
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA  
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220 con codice destinatario ZS100U1  
web: [www.bccbrescia.it](http://www.bccbrescia.it) mail: [info@creditocooperativodibrescia.it](mailto:info@creditocooperativodibrescia.it)  
PEC: [segreteria@pec.creditocooperativodibrescia.it](mailto:segreteria@pec.creditocooperativodibrescia.it)

### **CHE COS'E' IL MUTUO CHIROGRAFARIO assistito dalla** **Garanzia del Fondo di Garanzia per le PMI Legge 662/9**

E' un finanziamento a medio/lungo termine assistito da garanzia rilasciata dal **Fondo di Garanzia per le PMI – Legge 662/96** e successive modificazioni e integrazioni il cui scopo è di agevolare l'accesso al credito delle PMI, e dei professionisti iscritti ad ordini e associazioni professionali attraverso l'intervento di garanzia dello Stato.

Il finanziamento comporta l'erogazione di una somma di denaro al cliente, che si impegna a restituirla in un arco di tempo concordato con la banca.

Il rimborso avviene mediante pagamento di rate periodiche comprensive di capitale e interessi, secondo un piano di ammortamento definito al momento della stipulazione del contratto.

Il tasso di interesse può essere fisso o variabile. Le rate possono essere mensili, trimestrali, semestrali o annuali.

#### **I soggetti beneficiari finali dell'agevolazione sono:**

Le imprese di micro, piccole o medie dimensioni (PMI) iscritte al Registro delle Imprese e i professionisti iscritti agli ordini professionali o aderenti ad associazioni professionali iscritte all'apposito elenco del Ministero dello Sviluppo Economico.

Le imprese e i professionisti devono essere valutati in grado di rimborsare il finanziamento garantito. Devono perciò essere considerati economicamente e finanziariamente sani sulla base di appositi modelli di valutazione che utilizzano i dati di bilancio (o delle dichiarazioni fiscali) degli ultimi due esercizi. Le start up sono invece valutate sulla base di piani previsionali.

### **I finanziamenti possono essere destinati:**

- al sostegno dei programmi d'investimento aziendali quali ad esempio gli investimenti materiali ed immateriali da effettuare successivamente alla data di presentazione della richiesta di finanziamento alla Banca;
- al consolidamento di passività breve (sulla stessa banca o su altra);
- al sostegno della liquidità aziendale per acquisto scorte / pagamento fornitori / spese per il personale;
- alla rinegoziazione dei debiti a medio lungo termine;

in ogni caso la destinazione del finanziamento deve essere direttamente finalizzata all'attività dell'impresa.

Per l'esatta definizione di PMI, dei settori economici e delle finalità ammesse, si rimanda alle **"DISPOSIZIONI OPERATIVE"** del **Fondo di Garanzia per le PMI – Legge 662/96 e successive modifiche**, reperibili sul sito internet [www.fondidigaranzia.mcc.it](http://www.fondidigaranzia.mcc.it).

### **Garanzie:**

La garanzia rilasciata dal Fondo di garanzia per le PMI Legge 662/96 può essere concessa nelle misure percentuali espressamente previste dalle **"DISPOSIZIONI OPERATIVE"** (ad esempio sia per la destinazione investimenti che per la destinazione liquidità la garanzia può essere concessa fino ad un massimo dell'80% del finanziamento). Il Fondo di Garanzia può garantire a ciascuna impresa o professionista fino ad un importo massimo di 2,5 milioni di euro, un plafond che può essere utilizzato attraverso una o più operazioni, fino a concorrenza del tetto stabilito, senza un limite al numero di operazioni effettuabili. Tale limite si riferisce all'importo garantito.

Il mutuo chirografario assistito da garanzia rilasciata dal **Fondo di Garanzia per le PMI – Legge 662/96** non è assistito da garanzie reali. La banca può tuttavia richiedere altri tipi di garanzie personali (ad esempio fideiussione).

### **I TIPI DI MUTUO E I LORO RISCHI**

#### **Mutuo a tasso fisso**

Rimangono fissi per tutta la durata del mutuo 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.

#### **Mutuo 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 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.

#### **Rischi specifici legati alla tipologia di contratto**

Nei mutui che prevedono un tasso variabile può essere stabilito un tasso minimo (*floor*) o massimo (*cap*). In questi casi, indipendentemente dalle variazioni del parametro di indicizzazione, il tasso di interesse non può scendere al di sotto del minimo o salire al di sopra del massimo.

Nei mutui che prevedono un tasso fisso, rimangono fissi per tutta la durata del mutuo sia il tasso di interesse sia l'importo delle singole rate. Lo svantaggio è non poter sfruttare eventuali riduzioni dei tassi di mercato.

Il contratto inoltre può prevedere che la banca, in presenza di una giusta causa, possa modificare nel corso del rapporto le condizioni economiche applicate al cliente ad eccezione del tasso di interesse.

#### **Rischio revoca della concessione dell'agevolazione**

In determinate ipotesi, specificamente indicate nelle **"DISPOSIZIONI OPERATIVE"** il Gestore – MCC può avviare il procedimento di revoca della concessione dell'agevolazione nei confronti del soggetto beneficiario finale.

In caso di revoca della concessione dell'agevolazione, il soggetto beneficiario finale è tenuto a versare al Fondo di Garanzia un importo pari all'ESL (Equivalente Sovvenzione Lordo) comunicato dal Gestore - MCC con l'ammissione alla garanzia. Il Gestore - MCC provvederà al recupero del suddetto importo, maggiorato

delle eventuali sanzioni e degli interessi, secondo le modalità stabilite dall'art. 9 del decreto legislativo 31 Marzo 1998, n. 123.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO CHIROGRAFARIO ASSISTITO DALLA GARANZIA del Fondo di Garanzia per le PMI Legge 662/96

#### Tasso annuo effettivo globale (TAEG) mutui con durata fino a 5 anni

Il TAEG rappresenta la misura percentuale del costo totale del credito; esso è calcolato sulla base dell'anno civile, su un mutuo dell'importo di euro **100.000** di durata **5 anni**, considerando – nella misura massima indicata nel presente Foglio Informativo – le seguenti spese: istruttoria, pagamento rata, comunicazioni di legge, imposta sostitutiva. Non sono compresi nel calcolo del TAEG altri costi, quali gli oneri fiscali diversi dall'imposta sostitutiva, il costo della Garanzia rilasciata dal Fondo di Garanzia PMI L. 662/96 e il costo dell'eventuale polizza PPI facoltativa che il cliente decidesse di sottoscrivere.

In caso di mutui che prevedono un tasso variabile, il TAEG ha valore meramente indicativo.

#### MUTUO A TASSO FISSO

TAN: 6,00% TAEG: 7,34% TAEG\*: 7,97%

#### MUTUO A TASSO VARIABILE INDICIZZATO AL TASSO "EURIBOR 3 MESI (BASE ACT/360 GIORNI)"

TAN: 4,00% TAEG: 5,21% TAEG\*: 5,82%

#### Tasso annuo effettivo globale (TAEG) mutui con durata fino a 10 anni

Il TAEG rappresenta la misura percentuale del costo totale del credito; esso è calcolato sulla base dell'anno civile, su un mutuo dell'importo di euro **100.000** di durata **10 anni**, considerando – nella misura massima indicata nel presente Foglio Informativo – le seguenti spese: istruttoria, pagamento rata, comunicazioni di legge, imposta sostitutiva. Non sono compresi nel calcolo del TAEG altri costi, quali gli oneri fiscali diversi dall'imposta sostitutiva, il costo della Garanzia rilasciata dal Fondo di Garanzia PMI L. 662/96 e il costo dell'eventuale polizza PPI facoltativa che il cliente decidesse di sottoscrivere.

In caso di mutui che prevedono un tasso variabile, il TAEG ha valore meramente indicativo.

#### MUTUO A TASSO FISSO

TAN: 7,00% TAEG: 7,93% TAEG\*: 8,87%

#### MUTUO A TASSO VARIABILE INDICIZZATO AL TASSO "EURIBOR 3 MESI (BASE ACT/360 GIORNI)"

TAN: 4,50% TAEG: 5,26% TAEG\*: 6,14%

TAEG\*: comprensivo del premio della polizza assicurativa facoltativa - intesa ad assicurare il rimborso totale o parziale del credito, ovvero a tutelare altrimenti i diritti del creditore - eventualmente sottoscritta contestualmente al contratto di finanziamento (ipotizzando la sottoscrizione, da parte di un soggetto di età pari a 45 anni, di una polizza Assimoco Rate Protette a premio unico).

	VOCI	COSTI
	Importo minimo finanziabile	Euro 20.000,00

Importo massimo finanziabile	Euro 300.000,00
Durata minima	36 mesi
Durata massima	120 mesi
Modalità di calcolo degli interessi	Gli interessi sono calcolati con riferimento all'anno civile.

<b>TASSI</b>	<b>MUTUI A TASSO FISSO</b>	
	Tasso di interesse nominale annuo Tasso di preammortamento	mutui con durata fino a 60 mesi: 6,00% mutui con durata oltre 60 mesi e fino a 120 mesi: 7,00%
	Tasso di mora	2,00 punti in più del tasso corrente al momento dell'evento calcolato solo sulla quota capitale delle rate scadute. In caso di risoluzione del contratto, massimo 8,20 punti in più del tasso legale, attualmente pari al 0,80%
	<b>MUTUI A TASSO VARIABILE INDICIZZATO AL TASSO "EURIBOR 3 MESI (BASE ACT/360 GIORNI)"</b>	
	Tasso di interesse nominale annuo Tasso di preammortamento	<b>Tasso ell'erogazione</b> Il tasso di interesse è pari all' "EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate) tre mesi (base Act/360 giorni)" relativo al secondo giorno lavorativo, calcolato in base al calendario del sistema internazionale dei pagamenti ( <i>TARGET</i> ), precedente la data di decorrenza di ciascuna variazione, maggiorato dello spread pattuito (indicato nella misura massima nella sezione di seguito riportata). Il valore arrotondato del parametro alla data del <b>1 luglio 2019</b> è pari a: -0,30%  <b>Variazioni del tasso</b> Il tasso viene aggiornato l'1 gennaio, l'1 aprile, l'1 luglio e l'1 ottobre di ogni anno sulla base dell'andamento del parametro "EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate) tre mesi (base Act/360 giorni)" riferito al secondo giorno lavorativo, calcolato in base al calendario del sistema internazionale dei pagamenti <i>TARGET</i> (Transeuropean Automated Real time Gross settlement Express Transfer), precedente la data di decorrenza di ciascuna variazione. Nel caso in cui il parametro rilevato dovesse risultare inferiore a 0,00%, il tasso di interesse che regolerà il periodo di interessi successivo sarà pari allo spread. Il tasso è sempre arrotondato allo 0,05 superiore
	Parametro di indicizzazione	"EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate) tre mesi (base Act/360 giorni)" (rilevato sul sito web dell' EMMI European Money Markets Institute ( <a href="http://www.emmi-benchmarks.eu">www.emmi-benchmarks.eu</a> ), di norma pubblicato sui principali quotidiani economici a diffusione nazionale e reso disponibile anche sul sito web della Banca ( <a href="http://www.creditocooperativodibrescia.it">www.creditocooperativodibrescia.it</a> )).

	Spread	mutui con durata fino a 60 mesi: 4,00% mutui con durata oltre 60 mesi e fino a 120 mesi: 4,50%	
	Tasso di mora	2,00 punti in più del tasso corrente al momento dell'evento calcolato solo sulla quota capitale delle rate scadute. In caso di risoluzione del contratto, massimo 5,70 punti in più del tasso legale, attualmente pari al 0,80%	
<b>SPESE MASSIME</b>	<b>Spese per la stipula del contratto</b>	Istruttoria <sup>1</sup>	2,00% dell'importo del mutuo, con un minimo di euro 600,00
		Costo della Garanzia rilasciata dal Fondo di Garanzia PMI L. 662/96	3% dell'importo garantito per le operazioni di consolidamento passività a breve termine;  sino ad un massimo dell'1% dell'importo garantito per le altre operazioni
	<b>Spese per la gestione del rapporto</b>	Incasso rata	euro 7,00 cadauna
		Invio contabili e comunicazioni (incluse quelle previste dalla normativa sulla Trasparenza) → in forma cartacea (comunicazione periodica) → in forma cartacea (comunicazione variazioni) → on line	euro 1,00 cadauna  gratuita  gratuita
		Accollo mutuo	euro 200,00

<sup>1</sup> Le spese istruttoria – nella misura dello 0,15% con un minimo di euro 25,00 ed un massimo di euro 150,00 - sono dovute anche qualora il mutuo non venga perfezionato a seguito di rinuncia o in quanto siano trascorsi 6 mesi dalla delibera di concessione.

	Spese per rilascio dichiarazione interessi passivi	euro 20,00
	Spese per ricerca/rilascio copia documentazione d'archivio	euro 105,00 oltre alle spese vive – anche di personale – sostenute
	Spese per duplicato di quietanza	euro 10,00 cadauna
	Spese produzione certificato di sussistenza del credito	euro 50,00
	Spese per variazione domicilio	euro 10,00 cadauna
	Commissione su rate in mora	euro 7,75 cadauna
	Commissioni per estinzione anticipata/decurtazione	esente nei casi previsti dall'art. 120-ter D.Lgs. 1.9.93 n. 385; negli altri casi, 1,50% del capitale anticipatamente rimborsato
	Waiver Fee (commissione per concessione di modifiche e/o deroghe al contratto)	commissione "una tantum" compresa tra un minimo di €.150,00 ed un massimo di €.1.000,00
	Commissione di riesame (proroga dei termini di scadenza, proroga/dilazione di rata di finanziamento in scadenza, rinuncia/sostituzione di garanzie, presa d'atto di/consenso a modifiche societarie, ecc.)	commissione "una tantum" compresa tra un minimo di €.150,00 ed un massimo di €.1.000,00
<b>PIANO DI AMMORTAMENTO</b>	Tipo di ammortamento	“francese”
	Tipologia di rata per mutui a tasso variabile	Rata costante a parità di tassi con quote capitale crescenti in base all'ammortamento “alla francese”. Al variare dei tassi la rata varia in conseguenza della variazione della sola quota interessi.
	Tipologia di rata per mutui a tasso fisso	Rata costante a parità di tassi con quote capitale crescenti in base all'ammortamento “alla francese”.
	Periodicità delle rate	mensile

**ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI INDICIZZAZIONE (PER I MUTUI A TASSO VARIABILE)**  
**(Fonte sito WEB “EMMI European Money Markets Institute”)**

Parametro di indicizzazione	Data	Valore (arrotondato allo 0,05 superiore)
Euribor 3 mesi (base Act/360giorni)	27/06/2019	-0,30%
Euribor 3 mesi (base Act/360giorni)	30/05/2019	-0,30%
Euribor 3 mesi (base Act/360giorni)	29/04/2019	-0,30%

**Il tasso applicato al singolo contratto può essere diverso, a seconda del valore del parametro al momento della stipula.**

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

#### **CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA (mutuo a tasso fisso)**

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata mensile per € 100.000 di capitale	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni
6,00 %	3	€ 3.042,19		
6,00 %	5	€ 1.933,28		
7,00 %	10	€ 1.161,08		

#### **CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA (mutuo a tasso variabile indicizzato al tasso Euribor 3 mesi (base Act/360 giorni))**

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata mensile per € 100.000 di capitale	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni La rata non varia applicandosi lo spread contrattualmente previsto
4,00%	3	€ 2.952,40	€ 3.002,47	€ 2.952,40
4,00%	5	€ 1.841,65	€ 1.931,72	€ 1.841,65
4,50%	10	€ 1.036,38	€ 1.156,83	€ 1.036,38

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (legge numero 108/1996), relativo alla categoria "altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese", può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca ([www.creditocooperativodibrescia.it](http://www.creditocooperativodibrescia.it)).

Al singolo rapporto saranno sempre applicati tassi rispettosi dei limiti previsti dalla legge sull'usura.

#### **SERVIZI ACCESSORI**

<p><b>Polizza assicurativa facoltativa</b> Le polizze assicurative accessorie al finanziamento sono facoltative e non indispensabili per ottenere il finanziamento alle condizioni proposte. Pertanto il cliente può scegliere di non sottoscrivere alcuna polizza assicurativa o sottoscrivere una polizza scelta liberamente sul mercato o una polizza assicurativa fra quelle indicate a lato. Per maggiori informazioni relative a tali polizze il cliente può consultare i rispettivi Fascicoli Informativi disponibili presso tutte le filiali e sul sito internet della Compagnia. N.B. : Sono assicurabili i seguenti soggetti:</p>	Assimoco "Le Rate Protette"
---	-----------------------------

<ul style="list-style-type: none"> <li>- il titolare della ditta individuale</li> <li>- il socio o il dipendente con contratto di lavoro subordinato che ricopre anche di fatto una funzione di obiettiva responsabilità all'interno di: società semplici, società di fatto, società in nome collettivo, società in accomandita semplice</li> <li>- il socio, l'amministratore o il dipendente con contratto di lavoro subordinato che ricopre anche di fatto una funzione di obiettiva responsabilità all'interno di: società a responsabilità limitata, società per azioni, società in accomandita per azioni</li> </ul>	
--	--

#### ALTRE SPESE DA SOSTENERE

Imposta sostitutiva (per finanziamenti di durata superiore a 18 mesi assoggettati al pagamento dell'imposta sostitutiva)	0,25%
Imposta di bollo sul contratto (per finanziamenti di durata pari o inferiore a 18 mesi non regolati in conto corrente)	euro 14,62
Imposta di bollo su eventuali cambiali a garanzia	0,1 per mille dell'importo della cambiale (per finanziamenti di durata superiore a 18 mesi assoggettati al pagamento dell'imposta sostitutiva) 11 per mille dell'importo della cambiale (per finanziamenti di durata pari o inferiore a 18 mesi)

#### TEMPI DI EROGAZIONE

- **Durata dell'istruttoria:** entro 30 giorni dalla presentazione della documentazione completa.
- **Disponibilità dell'importo:** appena dopo la completa formalizzazione del contratto e degli atti relativi alle garanzie eventualmente previste (di norma il giorno lavorativo successivo alla stipula).

### ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITA' E RECLAMI

#### Estinzione anticipata

Il cliente può esercitare in ogni momento, senza alcun onere né spesa né penale, il diritto di estinzione anticipata, totale o parziale, del mutuo:

- se il mutuo è concesso a persone fisiche per acquisto, costruzione o ristrutturazione di unità immobiliari adibite allo svolgimento della propria attività economica o professionale;
- se l'estinzione anticipata totale avviene nell'ambito di un'operazione di portabilità.

In tutte le altre ipotesi, il mutuatario può esercitare in ogni momento il diritto di estinzione anticipata, totale o parziale, corrispondendo un compenso percentuale sul debito residuo, non superiore al 1,50%.

L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto – tutto insieme – prima della scadenza del mutuo.

#### Risoluzione del contratto e decadenza dal beneficio del termine

In determinate ipotesi (ad es.: mancato pagamento delle rate; vicende riguardanti il cliente o gli eventuali garanti che – incidendo sulla loro situazione patrimoniale, finanziaria o economica – pongono in pericolo la restituzione delle somme alla banca), il contratto si scioglie, automaticamente o a richiesta della banca, che, conseguentemente, ha diritto di ottenere l'immediato pagamento di quanto dovutole.

#### Portabilità del mutuo

Nel caso in cui, per rimborsare il mutuo, il cliente ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca/intermediario, il cliente non deve sostenere neanche indirettamente alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri e penali). Il nuovo contratto mantiene i diritti e le garanzie del vecchio.

#### Tempi massimi di chiusura del rapporto



La banca conclude gli adempimenti connessi alla richiesta del mutuatario entro 7 giorni lavorativi decorrenti dalla data di integrale pagamento di quanto dovute a seguito del recesso.

### Reclami, ricorsi e mediazione

1. La Banca osserva, nei rapporti con il cliente, le disposizioni di legge ed amministrative relative alla trasparenza dei rapporti contrattuali. In qualsiasi momento il cliente può richiedere, in formato elettronico o cartaceo, copia del contratto e del documento di sintesi, aggiornato con le condizioni economiche in vigore.

2. In caso di controversia tra il cliente e la banca sull'interpretazione ed applicazione del contratto, il cliente può:

a) presentare un reclamo alla banca. I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami all'indirizzo pubblicizzato nei fogli informativi a disposizione della clientela, anche per lettera raccomandata A/R, o e-mail. L'Ufficio Reclami risponde entro 30 giorni. Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto la risposta, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). 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 chiedere alla banca;

b) attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (Organismo di mediazione iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia, con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure, 54, telefono: 06 674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)).

3. In ogni caso il cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

4. Se il cliente intende rivolgersi all'autorità giudiziaria egli – se non si è già avvalso delle facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio di cui al comma 2 – deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF, secondo la procedura di cui al comma 2, lettera a), oppure attivare la procedura di mediazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario di cui al comma 2, lettera b). Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

## LEGENDA

Accollo	Contratto tra un debitore e una terza persona che si impegna a pagare il debito al creditore.
Imposta sostitutiva	Imposta pari allo 0,25% della somma erogata
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie alla erogazione del mutuo.
Parametro di indicizzazione (per i mutui a tasso variabile)	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
Euribor (Euro Interbank Offered Rate)	E' il tasso medio cui avvengono le transazioni finanziarie in euro tra le principali banche europee. E' determinato ogni giorno sul mercato interbancario e dipende dal rapporto tra domanda e offerta di denaro in prestito.
Rendimento medio lordo mensile dei titoli di Stato, indicato come "RENDISTATO"	Rappresenta il rendimento medio ponderato di un paniere di titoli pubblici italiani. In particolare, la Banca d'Italia calcola giornalmente il rendimento effettivo a scadenza di un campione di titoli di Stato a tasso fisso quotati sul Mercato Obbligazionario Telematico (di seguito MOT). Il rendimento medio di tale campione viene denominato "Rendimento dei titoli pubblici" o "Rendistato". I dati mensili, oltre a essere indicati su circuito Reuters, sono resi noti al mercato mediante apposito comunicato stampa della Banca d'Italia, emesso, in genere, il 1° giorno lavorativo del mese successivo a quello a cui il dato si riferisce. I dati mensili sono inoltre oggetto di pubblicazione sul "Supplemento al Bollettino Statistico della Banca d'Italia - Mercato Finanziario" e sul sito Internet dell'Istituto ( <a href="http://www.bancaditalia.it">www.bancaditalia.it</a> ).
Piano di ammortamento	Piano di rimborso del mutuo con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel contratto.
Piano di ammortamento "francese"	Il piano di ammortamento più diffuso in Italia. La rata prevede una quota capitale crescente e una quota interessi decrescente. All'inizio si pagano soprattutto interessi; a mano a mano che il capitale viene restituito,

	l'ammontare degli interessi diminuisce e la quota di capitale aumenta.
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 mutuo.
Rimborso in un'unica soluzione	L'intero capitale viene restituito tutto insieme alla scadenza del contratto. Durante il rapporto le rate sono costituite dai soli interessi.
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
Tasso annuo effettivo globale (TAEG)	Indica il costo totale del mutuo su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il tasso di interesse e altre voci di spesa, ad esempio spese di istruttoria della pratica e di riscossione della rata.
Tasso di interesse nominale annuo	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.
Tasso di mora	Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate.
Tasso effettivo globale medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM relativo alla categoria "altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese", aumentarlo di un quarto, aggiungere quattro punti percentuali, verificare che la differenza fra il tasso così ottenuto e il TEGM non sia superiore a otto punti percentuali (se la differenza è superiore bisogna ridurre il tasso in misura tale che la differenza con il TEGM non superi gli otto punti) e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.