

## 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  
Email: [info@creditocooperativodibrescia.it](mailto:info@creditocooperativodibrescia.it) Sito internet: [www.bccbrescia.it](http://www.bccbrescia.it)  
PEC: [segreteria@pec.creditocooperativodibrescia.it](mailto:segreteria@pec.creditocooperativodibrescia.it)  
Registro delle Imprese della CCIAA di Brescia: 00385040175 n. REA: BS-14578  
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 2418.2.0 - cod. ABI 8692.6  
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A159293  
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  
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.  
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220 con codice destinatario ZS100U1

## CHE COS'È IL FINANZIAMENTO CHIROGRAFARIO A TRANCHES CON PIANO DI AMMORTAMENTO (NON CONSUMATORI)

Il finanziamento chirografario a tranches con piano di ammortamento (cd. apertura di credito semplice) è un contratto con il quale la banca mette a disposizione del cliente – entro un determinato periodo di tempo (cd. Periodo di disponibilità) - una somma di denaro senza il carattere della rotatività. Il cliente può pertanto utilizzare in una o più volte la somma per il Periodo di disponibilità (entro i limiti della residua disponibilità nel periodo di riferimento), ma non può, con successivi versamenti, ripristinare la sua disponibilità; al contrario, può solamente ridurre la propria esposizione debitoria.

Contestualmente alla stipula del contratto di finanziamento, la banca consegna al cliente, mediante accredito sul conto corrente di regolamento, un importo a titolo di primo prelevamento parziale a valere sul finanziamento medesimo (cd. Prima tranche); ogni richiesta successiva di utilizzo del finanziamento va presentata dal cliente con disposizione scritta, entro il Periodo di disponibilità e nel rispetto dei limiti di importo e delle modalità previsti contrattualmente.

Se il finanziamento viene concesso per la costruzione, acquisto o ristrutturazione di un bene immobile, le erogazioni successive alla Prima tranche verranno effettuate dalla banca in base allo stato d'avanzamento lavori e quest'ultima, prima di dare corso alle ulteriori erogazioni, si riserva il diritto di verificare, a mezzo tecnico di propria fiducia gli stati di avanzamento dell'iniziativa finanziata, per cui l'importo delle erogazioni stesse dovrà essere strettamente correlato al procedere delle realizzazioni. Il cliente si obbliga, pertanto, ad allegare alla richiesta di erogazione idonea documentazione – sottoscritta dal direttore lavori - comprovante lo stato di avanzamento dei lavori già realizzati a quel momento. Se il finanziamento viene invece concesso per finalità diverse da quelle sopra indicate, il cliente sarà tenuto, previa richiesta della banca, a produrre idonea documentazione comprovante lo stato di avanzamento dei lavori certificata da apposito perito.

Il cliente è tenuto a corrispondere gli interessi maturati sulle somme utilizzate durante il Periodo di disponibilità alle scadenze concordate contrattualmente. Alla scadenza del Periodo di disponibilità, il finanziamento si intenderà consolidato nell'importo complessivamente erogato fino a tale data, che verrà rimborsato secondo il numero e la periodicità delle rate, comprensive di quota capitale e quota interessi, nonché alle scadenze previsti in contratto (cd. Periodo di rimborso).

### **Finanziamento chirografario a tranches con piano di ammortamento Lombardia FESR 21-27**

Il finanziamento chirografario con agevolazioni pubbliche a tranches con piano di ammortamento, ad integrazione di quanto sopra indicato, è regolato dalla convenzione stipulata tra la Banca e la Regione Lombardia ("**Convenzione Quadro per l'attivazione di strumenti finanziari sul PRFESR 2021-2027 e su risorse regionali**").

La Convenzione fissa le regole generali a cui devono attenersi le banche che decidono di aderire alle singole iniziative regionali a valere sia su risorse del PR FESR 2021-2027, sia su risorse autonome che sono disciplinate con apposite "Schede Tecniche di Misura", predisposte e pubblicate dalla Regione Lombardia anche tramite Finlombardia S.p.A.. La Banca ha aderito alle seguenti Schede Tecniche di Misura:

- "Investimenti - Linea Attrazione Investimenti" in attuazione della Delibera Giunta Regionale n. XI/7595 del 15 dicembre 2022;
- "Investimenti - Linea Impresa Efficiente" in attuazione della Delibera Giunta Regionale Lombardia n. XII/4452

del 26/05/2025;

- “Investimenti – Linea Sviluppo Aziendale” in attuazione della Delibera Giunta Regionale Lombardia n. XI/7595 del 15/12/2022.

L’Agevolazione prevista dal Bando si compone:

- di una **Garanzia regionale** gratuita, diretta e a prima richiesta, rilasciata da Regione Lombardia a copertura dell’eventuale mancato rimborso del Finanziamento a medio-lungo termine, erogato dalla Banca al Cliente e finalizzato ad ottenere le risorse finanziarie necessarie per realizzare i Progetti previsti dalla Scheda Tecnica di Misura.

La Garanzia è concessa nei limiti previsti dal bando e della Scheda di Misura Tecnica.

- da un **Contributo regionale** a fondo perduto erogato da Finlombardia S.p.A. in un’unica tranches a saldo, a valle della verifica della rendicontazione.

Possono accedere all’Agevolazione i beneficiari così come individuati nella Scheda Tecnica di Misura, disponibile sul sito internet della Regione Lombardia ([www.regione.lombardia.it](http://www.regione.lombardia.it)).

La Scheda Tecnica di Misura definisce i limiti minimi e massimi dei finanziamenti accordabili, la durata degli stessi, l’entità (misura massima e minima e percentuale dell’impegno fondi degli Intermediari convenzionati), le eventuali limitazioni sulla struttura dei tassi e/o per gli spread applicabili e le garanzie ammissibili. **La Scheda Tecnica di Misura prevede l’erogazione della somma in 2 (due) tranches.**

A supporto dei Finanziamenti potranno essere richieste ulteriori garanzie, di natura reale o personale, non di natura pubblica, nei limiti previsti dalla normativa di riferimento relativa all’intervento agevolativo.

La fruizione dell’agevolazione è disciplinata, oltre che dalla normativa di settore, anche dalle norme generali in materia di procedimenti amministrativi concernenti gli interventi di sostegno pubblico per lo sviluppo delle attività produttive di cui al D. Lgs. 123/98.

Per ulteriori approfondimenti relativi all’agevolazione si rimanda alla normativa disponibile sul sito di Regione Lombardia.

## I TIPI DI FINANZIAMENTO E I LORO RISCHI

### Finanziamento a tasso fisso

Il tasso di interesse e l’importo delle singole rate rimangono fissi per tutta la durata del contratto.

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.

### Rischi specifici legati alla tipologia di contratto

Nei finanziamenti che prevedono un tasso indicizzato, vale a dire agganciato all’andamento di determinati parametri (es. Euribor), variabili nel corso del tempo, nel corso del rapporto può verificarsi un aumento del valore dell’indice di riferimento, con conseguente aggravio dell’impegno finanziario del cliente.

Inoltre, può essere pattuito contrattualmente un tasso minimo (floor). In questo caso indipendentemente dalle variazioni del parametro di indicizzazione, il tasso di interesse non può scendere al di sotto del tasso minimo stabilito.

Può essere previsto anche un tasso massimo (cap). In questo caso, indipendentemente dalle variazioni del parametro di indicizzazione, il tasso di interesse non potrà salire al di sopra del tasso massimo stabilito.

Il contratto può prevedere che il finanziatore, in presenza di un giustificato motivo e con preavviso, possa modificare nel corso del rapporto le condizioni economiche applicate al cliente, ad eccezione del tasso di interesse.

### FONDO DI GARANZIA PER LE PMI

La concessione del finanziamento può essere assistita dalla garanzia a favore della banca da parte del Fondo di Garanzia per le piccole e medie imprese di cui all’art. 2, comma 100, lettera a) della Legge 23 dicembre 1996, n. 662, nei limiti e sulla base delle condizioni di operatività del Fondo stesso e dell’intensità massima dell’agevolazione.

Per informazioni sulle finalità del Fondo, le sue caratteristiche e le modalità di intervento, nonché per eventuali commissioni per il rilascio della garanzia, si rimanda al sito web [www.fondidigaranzia.it](http://www.fondidigaranzia.it).

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUÒ COSTARE IL FINANZIAMENTO

Tasso fisso; Prodotto: FINANZIAMENTO CHIRO GREEN AZ TF

Importo totale del credito: € 1.000.000,00 Numero erogazioni: 0	Durata del finanziamento (anni): 6	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 8,62%	Costo totale del credito: € 291.214,26 Importo totale dovuto dal cliente: € 1.291.214,26
---	---------------------------------------	--	---

Il TAEG rappresenta la misura percentuale del costo totale del credito; esso è comprensivo degli interessi, di tutti i costi, le commissioni e tutte le altre spese e oneri che il cliente deve pagare in relazione al contratto di credito e di cui il finanziatore è a conoscenza, ivi incluse le eventuali spese assicurative che la Banca richieda obbligatoriamente per concedere il finanziamento.

Il TAEG è calcolato su:	
Importo del credito (nel calcolo si assume che il cliente utilizzi interamente tale importo con il "numero erogazioni" sopra indicato)	€ 1.000.000,00
Tasso di interesse nominale annuo	8% Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 8,111%
Tasso di interesse Periodo di disponibilità (in caso di tasso fisso solo tasso di interesse nominale annuo)	8% Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 8,111%
Durata (comprensiva del Periodo di disponibilità)	6 Anni
Periodicità della rata del Periodo di rimborso	Semestrale (*) (*) Il cliente può concordare una tipologia differente.
Periodicità della rata (composta di soli interessi) del Periodo di disponibilità	Semestrale (*) (*) Il cliente può concordare una tipologia differente.
Gli oneri considerati per il calcolo sono:	
Spese per la stipula del contratto:	
Istruttoria	1% Minimo: € 600,00
Imposta sostitutiva DPR 601/73	0,25%
Spese per la gestione del rapporto:	
Gestione pratica	€ 0,00 Addebito posticipato a period. Annuale  Per i nuovi clienti, fino alla fine dell'anno corrente: € 0,00 Addebito posticipato a period. Annuale
Incasso rata - addebito in conto corrente	€ 7,00
Invio comunicazioni periodiche - in forma cartacea	€ 0,70
Avviso scadenza rata	€ 0,00
Oneri da corrispondere a soggetti terzi diversi dalla banca per ottenere il credito:	
Spese pagate a Confidi	€ 0,00
Spese postali	€ 0,00
Spese custodia e pegno	€ 0,00
Altre spese	€ 0,00
Compenso di mediazione a favore del mediatore creditizio	€ 0,00

L'importo totale dovuto dal cliente è dato dalla somma dell'importo totale del credito e del costo totale del credito.

Oltre al TAEG possono esserci altri costi, quali eventuali penali.

Per i finanziamenti a tasso variabile il TAEG ha un valore meramente indicativo, in quanto può subire variazioni determinate dall'andamento dell'indice di riferimento.

#### VOCI DI COSTO

Importo massimo finanziabile complessivo	€ 2.850.000,00
Durata	Minima: 36 mesi  Massima: 72 mesi potrà essere previsto un preammortamento di massimo 24 mesi, ferma restando la durata massima di 72 mesi oltre ad un preammortamento "tecnico" necessario per l'allineamento delle scadenze rate al 30/06 e 31/12
Durata del Periodo di disponibilità	Massima: 24 mesi

Garanzie accettate	A mero titolo esemplificativo, ma non esaustivo: Fideiussione personale, bancaria e assicurativa; polizze assicurative; pegno, fermo quanto indicato sopra al punto "Ulteriori informazioni" se presente e comunque nel rispetto della normativa applicabile nel caso di credito agevolato.
--------------------	---

## TASSI DISPONIBILI

Tasso di interesse nominale annuo	8% Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 8,111%
Tasso di interesse nominale annuo, indice di riferimento e spread - Periodo di disponibilità (in caso di tasso fisso solo tasso di interesse nominale annuo)	8% Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 8,111%

L'utilizzo di un indice di riferimento per la fissazione di un tasso fisso comporta la possibilità che, al momento della stipula del contratto, il tasso di interesse praticato al finanziamento sia diverso rispetto a quello attualmente pubblicizzato, in relazione all'andamento dell'indice (fermo restando che, dopo la stipula e per tutta la durata del finanziamento, il tasso fisso praticato risulterà pari a quello contrattualizzato).

Scadenza pagamento interessi nel Periodo di disponibilità	Semestrale (*) (*) Il cliente può concordare una tipologia differente.
Tipo calendario Periodo di disponibilità	Giorni commerciali / 360

## SPESE

### Spese per la stipula del contratto:

Istruttoria 1% Minimo: € 600,00

Altro:

Imposta sostitutiva (aliquota D.P.R 601/1973 per finanziamenti di durata superiore a 18 mesi con esercizio dell'opzione di cui all'art. 17 D.P.R. 601/1973)	In percentuale sull'importo erogato, nella misura prevista dalla disciplina fiscale tempo per tempo vigente. Esente per i finanziamenti erogati per surrogazione nelle ipotesi in cui è ammessa.
---	--

Spese per l'informativa precontrattuale obbligatoria (copia del contratto idonea per la stipula e documento di sintesi) € 0,00

Le voci sopra esposte qualora espresse in percentuale sono da intendersi riferite all'importo del finanziamento.

### Spese per la gestione del rapporto

Gestione pratica	€ 0,00 Addebito posticipato a period. Annuale  Per i nuovi clienti, fino alla fine dell'anno corrente: € 0,00 Addebito posticipato a period. Annuale
------------------	--

Per spese "Gestione pratica", si intendono le spese sostenute per la verifica periodica del merito creditizio e del monitoraggio delle garanzie ricevute dalla Banca per la concessione ed il perfezionamento del credito.

Incasso rata	Cassa: € 7,00 Presenza rapporto: € 7,00 SDD: € 7,00
--------------	---

Invio comunicazioni:

- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea € 0,70

- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma elettronica € 0,00

(Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)

Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di banca virtuale o ottenere tempestivamente copia per posta elettronica.

Altro:	
Accollo finanziamento	€ 200,00
Spese incasso rata (acconto)	Cassa: € 7,00 Presenza rapporto: € 7,00 SDD: € 7,00

### PIANO DI AMMORTAMENTO

Tipo di ammortamento e tipologia di rata	Francese Si rimanda alla sezione "Legenda" per l'illustrazione delle tipologie.
Periodicità delle rate	Semestrale (*) (*) Il cliente può concordare una tipologia differente.
Modalità pagamento interessi	Interessi posticipati
Modalità calcolo interessi	Matematica
Tipo di calendario	Giorni commerciali / 360
Base calcolo interessi di mora	Capitale

### CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA (Periodo di rimborso)

Tasso fisso; Prodotto: FINANZIAMENTO CHIRO GREEN AZ TF

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata Semestrale per un capitale di: € 1.000.000,00	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni (*)	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni (*)
8%	3	€ 190.761,90	Non previsto	Non previsto
8%	6	€ 106.552,17	Non previsto	Non previsto
8%	20	€ 50.523,49	Non previsto	Non previsto
8%	25	€ 46.550,20	Non previsto	Non previsto

(\*) Solo per i finanziamenti che hanno una componente variabile al momento della stipula. In presenza di cap o floor al tasso di interesse, lo scenario tiene conto dell'oscillazione più ampia ipotizzabile (fino ad un massimo del 2%).

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo ai contratti della categoria "Altri finanziamenti", può essere consultato in filiale e sul sito internet: [www.bccbrescia.it](http://www.bccbrescia.it)

### SERVIZI ACCESSORI

Polizza assicurativa obbligatoria	Non prevista
-----------------------------------	--------------

**Il cliente può recedere entro 60 giorni dai contratti relativi ai servizi accessori acquistati insieme al finanziamento senza dover recedere dal finanziamento stesso.**

In tal caso, se acquistati tramite la banca, la compagnia assicurativa rimborserà, per il tramite della banca, la parte di premio pagato, al netto delle imposte, relativa al periodo di rischio non corso, calcolato in funzione dei mesi o frazioni di mesi mancanti alla scadenza della copertura assicurativa.

**Per le modalità di recesso dalla polizza si rimanda ai singoli contratti assicurativi.**

### ALTRE SPESE DA SOSTENERE NON INCLUSE NEL TAEG

Tasso di mora	2 punti percentuali in maggiorazione del tasso contrattuale in vigore al momento della mora.
Sospensione pagamento rate	€ 500,00
Assicurazione immobile	Non prevista
Imposta di registro	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente, se dovuta
Rimborso spese collegate all'erogazione del credito (visure, accesso a base dati, ecc)	Nella misura di quanto sostenuto dalla banca
Spese per altre comunicazioni e informazioni	€ 10,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) -	

spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House	€ 10,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o Outsourcer	€ 10,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico	€ 10,00
Spese di rinegoziazione (*)	€ 500,00
Compenso per decurtazione (estinzione parziale) (**)	1,5% del capitale anticipatamente rimborsato.
Compenso per estinzione anticipata (estinzione totale) (***)	1,5% del capitale anticipatamente rimborsato.

(\*) Esente per rinegoziazioni nei casi di cui all'art. 120-quater comma 5 del D.Lgs. 385/93.

(\*\*) Esente nei casi previsti dall'art. 120-ter del D. Lgs. 385/93.

(\*\*\*) Esente nei casi previsti dall'art. 120-ter del D. Lgs. 385/93 o nel caso di un'operazione di surrogazione di cui all'articolo 120 quater del D.Lgs. 385/93.

## TEMPI DI EROGAZIONE

Durata dell'istruttoria	Massimo 30 giorni lavorativi dalla richiesta e dalla consegna di tutti i documenti
Disponibilità dell'importo	La Prima tranche viene erogata contestualmente alla stipula del contratto di finanziamento. Per le tranches successive alla prima, la banca provvederà ad eseguire l'accredito entro 5 (cinque) giornate lavorative dalla richiesta scritta del cliente corredata della eventuale documentazione prevista contrattualmente o, se necessario, della consegna alla banca dell'attestazione relativa alla verifica dello stato di avanzamento dei lavori redatta dal tecnico di fiducia della banca stessa, subordinatamente alla verifica da parte della banca medesima della sussistenza di tutti i presupposti previsti contrattualmente.

## ALTRO

Il cliente deve sostenere i seguenti oneri da corrispondere a soggetti terzi diversi dalla banca per ottenere il credito:

Spese pagate a Confidi	Secondo quanto applicato dal Confidi di riferimento
Spese postali	Non è possibile quantificare la spesa a priori in quanto compenso riconosciuto a terzi
Spese custodia e pegno	Non è possibile quantificare la spesa a priori in quanto compenso riconosciuto a terzi e variabile in funzione del bene oggetto di pegno
Altre spese	Non è possibile quantificare la spesa a priori in quanto compenso riconosciuto a terzi
Compenso di mediazione a favore del mediatore creditizio	Non è possibile quantificare la spesa a priori in quanto compenso riconosciuto a terzi e variabile in funzione del servizio di mediazione prestato

## ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITÀ E RECLAMI

### **Estinzione anticipata**

Il cliente può rimborsare anticipatamente in qualsiasi momento, in tutto o in parte, l'importo dovuto alla Banca, corrispondendo a quest'ultima il capitale residuo, gli interessi, l'eventuale compenso previsto contrattualmente e gli altri oneri maturati.

Non sarà corrisposto alla banca alcun compenso qualora il cliente sia una persona fisica che richiede l'estinzione anticipata o parziale del finanziamento contratto per l'acquisto o per la ristrutturazione di unità immobiliari adibite ad abitazione ovvero allo svolgimento della propria attività economica o professionale, ai sensi dell'art. 120-ter del Decreto Legislativo 385/93 (T.U.B.), nonché qualora il cliente eserciti la facoltà di surrogazione di cui all'art. 120-quater del Decreto Legislativo 385/93 (T.U.B.).

### **Portabilità del finanziamento**

Nel caso in cui, per rimborsare il finanziamento, il cliente persona fisica o microimpresa – come definita dall'art. 1, comma 1, lettera t), del decreto legislativo 27 gennaio 2010 n. 11 – ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca/intermediario, non deve sostenere, neanche indirettamente, alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri

e penali). Il nuovo contratto mantiene i diritti del vecchio.

### **Tempi massimi di chiusura del rapporto**

Il rapporto sarà chiuso nel termine massimo di 15 giorni a far data dal saldo integrale di quanto dovuto alla banca in forza del contratto di finanziamento.

### **Reclami**

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera consegnata allo sportello, dietro rilascio di ricevuta, o a mezzo posta ordinaria e/o lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec), ai seguenti indirizzi:

Banca di Credito Cooperativo di Brescia – Società Cooperativa – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Ufficio Reclami

via Brescia, n.118 – 25075 – Nave – BS

Fax: 030.2537695

e-mail: [ufficioreclami@bccbrescia.it](mailto:ufficioreclami@bccbrescia.it) pec: [segreteria@pec.creditocooperativodibrescia.it](mailto:segreteria@pec.creditocooperativodibrescia.it)

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi in via alternativa a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

### **LEGENDA**

Durata	Somma della durata del Periodo di disponibilità e della durata del Periodo di rimborso del finanziamento.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie alla erogazione del finanziamento.
Indice di riferimento	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
Modalità di calcolo degli interessi MATEMATICA	Il calcolo degli interessi con la modalità "MATEMATICA" avviene applicando la seguente formula di calcolo degli interessi periodici, in regime di interesse semplice: $(it=i/t)$ . Quindi, ipotizzando un tasso nominale annuo pari al 3% (i), periodicità della rata mensile (t=12), il tasso applicato (it) alla rata è pari allo 0,25% ( $it= 3\%/12$ mesi).
Modalità di calcolo degli interessi FINANZIARIA	Il calcolo degli interessi con la modalità "FINANZIARIA" avviene applicando la seguente formula di calcolo degli interessi periodici, in regime di interesse composto: $(it=(1+i)^{(1/t)}-1)$ , che calcola il tasso riferito al periodo secondo una logica di equivalenza finanziaria. Quindi, ipotizzando un tasso nominale annuo pari al 3% (i), periodicità della rata mensile (t=12), il tasso applicato (it) alla rata è pari allo 0,2467% ( $it=((1+3)^{(1/12)}-1)$ ).
Periodo di disponibilità	Periodo di tempo che decorre dalla data di sottoscrizione del contratto di finanziamento, entro il quale il cliente può utilizzare in una o più volte la somma messa a disposizione con il contratto stesso (entro i limiti della residua disponibilità nel periodo di riferimento).
Periodo di rimborso	Periodo di tempo che inizia a decorrere alla scadenza del Periodo di disponibilità, nel quale il cliente è tenuto a rimborsare il finanziamento.
Piano di ammortamento	Piano di rimborso del finanziamento con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel contratto.
Piano di ammortamento "francese"	Il piano di ammortamento più diffuso in Italia. La rata prevede una quota capitale crescente e una quota interessi decrescente. All'inizio si pagano soprattutto interessi; a mano a mano che il capitale viene restituito, l'ammontare degli interessi diminuisce e la quota di capitale aumenta. In caso di finanziamenti a tasso variabile, il funzionamento del piano di ammortamento alla francese è lo stesso ma l'importo complessivo della rata mensile varierà, in positivo o in negativo, in base all'andamento dell'indice di riferimento comportando di conseguenza un aumento o una riduzione della quota interessi della rata.

Piano di ammortamento "francese" con quota capitale costante	Con riferimento ai finanziamenti a tasso variabile, le rate di ammortamento saranno composte da una quota capitale calcolata sempre, per tutta la durata dell'ammortamento, sulla base del valore del tasso di interesse originario e da una quota interessi che tiene conto, nel tempo, dell'andamento dell'indice di riferimento. Pertanto, nell'ipotesi di variazione del tasso di interesse a seguito dell'aumento o della diminuzione della misura dell'indice di riferimento, varieranno soltanto le quote di interesse del piano, mentre rimarranno inalterate le quote di capitale, che conserveranno i valori del piano di ammortamento originario.
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.
Piano di ammortamento "tedesco"	Prevede una rata costante e il pagamento degli interessi in anticipo, cioè all'inizio del periodo in cui maturano. La prima rata è costituita solo da interessi ed è pagata al momento del rilascio del prestito; l'ultima è costituita solo dal capitale.
Prima tranche	Importo che viene consegnato al cliente, mediante accredito sul conto corrente di regolamento, contestualmente alla stipula del contratto di finanziamento, a titolo di primo prelevamento parziale a valere sul finanziamento medesimo.
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 altre voci di spesa, ad esempio spese di istruttoria della pratica e di riscossione della rata. Alcune spese non sono comprese, per esempio eventuali penali.
Tasso di interesse del Periodo di disponibilità	Il tasso degli interessi dovuti sulle somme utilizzate durante il Periodo di disponibilità.
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. E' utilizzato per il calcolo del cosiddetto "tasso soglia", ossia il limite oltre il quale il tasso d'interesse diviene usurario. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna confrontarlo con il "tasso soglia" riferito ai finanziamenti a tasso fisso oppure con il "tasso soglia" dei finanziamenti a tasso variabile, in vigore nel trimestre in cui il contratto di finanziamento è stato stipulato.
Tasso Massimo (cap)	Detto anche "tetto massimo", ovvero il tasso massimo di rimborso applicato al finanziamento e stabilito contrattualmente.
Tasso Minimo (floor)	Detto anche "tasso pavimento", ovvero il tasso minimo di rimborso applicato al finanziamento e stabilito contrattualmente.