

## INFORMAZIONI SULLA BANCA/INTERMEDIARIO

SOLUTION BANK S.p.A.  
C.so della Repubblica 126 - 47121 - FORLÌ (FC)  
Tel. 0543 811111(centralino) Fax 0543 811118  
email: [info@solution.bank](mailto:info@solution.bank)  
sito internet: [www.solution.bank](http://www.solution.bank)  
Codice Fiscale 03374640401  
Registro delle Imprese della CCIAA di n. 299009  
Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 5597 - Cod. ABI 3273  
La Banca è soggetta alla vigilanza della Banca d'Italia.  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Conciliatore Bancario Finanziario - Arbitro Bancario Finanziario.

### Solo in caso di offerta fuori sede:

Cognome e nome del proponente: \_\_\_\_\_  
Indirizzo: \_\_\_\_\_  
Telefono: \_\_\_\_\_  
E-mail: \_\_\_\_\_

## CHE COS'È IL MUTUO CHIROGRAFARIO

Il mutuo chirografario è un finanziamento: la banca consegna al cliente una somma di denaro dietro impegno da parte di quest'ultimo di rimborsarla, unitamente agli interessi, secondo un piano di ammortamento definito al momento della stipulazione del contratto stesso.

Il mutuo chirografario è un contratto che impegna le parti contraenti per un certo arco di tempo; la scadenza del contratto è rimessa alla libera determinazione delle parti e va definita nel contratto.

Il cliente rimborsa il mutuo con il pagamento periodico di rate, comprensive di capitale e interessi, secondo un tasso che può essere fisso o variabile. Le rate possono essere mensili, trimestrali, semestrali o annuali.

L'eventuale durata medio-lunga del finanziamento (cioè superiore ai 18 mesi) consente l'esercizio dell'opzione per l'applicazione dell'imposta sostitutiva di cui all'art. 17 D.P.R. 29 settembre 1973, n. 601.

La banca opera con il Fondo di Garanzia per le PMI e in caso di richiesta da parte dell'impresa cliente, verrà valutata l'ammissibilità all'intervento di garanzia.

In ottemperanza alla vigente disciplina in materia, la banca considera il rating di legalità delle imprese tra le variabili utilizzate per la valutazione di accesso al credito dell'impresa e ne tiene conto nel processo di istruttoria ai fini di una riduzione dei tempi e dei costi per la concessione del finanziamento, nonché delle condizioni economiche di erogazione, secondo quanto sotto specificato nella sezione relativa alle condizioni economiche.

### ***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 o del numero delle rate.

Il tasso variabile è consigliabile a chi vuole un tasso sempre in linea con l'andamento del mercato e può sostenere eventuali aumenti dell'importo delle rate.

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

Quando il tasso del mutuo è indicizzato, il Cliente corre il rischio di pagare una rata più elevata di quella originaria se il parametro di riferimento aumenta nel corso degli anni.

La Banca può sciogliere il contratto per mancato o ritardato pagamento anche solo di una rata. Lo scioglimento del contratto comporta la restituzione immediata del debito residuo.

Se il cliente non può saldare il debito, la banca può agire in via giudiziaria. Se c'è un fideiussore, anche lui è tenuto a rimborsare quanto dovuto.

L'intermediario può inoltre segnalare il cliente non affidabile alla Centrale dei Rischi, segnalazione che compromette la possibilità di ottenere finanziamenti in futuro.

Per saperne di più:

La **Guida pratica al mutuo**, che aiuta a orientarsi nella scelta, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), presso tutte le filiali della banca.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO

#### Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Tasso indicizzato			
Importo totale del credito: € 500.000,00	Durata del finanziamento (anni): 15	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 14,25%	Costo totale del credito: € 625.702,86 Importo totale dovuto dal cliente: € 1.125.702,86

Il TAEG è calcolato su un finanziamento di € 500.000,00 di durata pari a 15 anni con una periodicità della rata Mensile, ipotizzando l'esercizio dell'opzione per l'applicazione dell'imposta sostitutiva (aliquota 0,25%). Dir. Istr. su importo finanziato 5% (no min no max) Sp. incasso rata (Eur 3,00). Vanno anche considerati, se previsti, costo Garanzia Pubblica (max 1%) ed eventuali oneri relativi a servizi accessori non obbligatori per la concessione del finanziamento quali: spese per intermediari (0,70% con minimo di Eur 793,00, max 4% senza limite).

Il TAEG rappresenta la misura percentuale del costo totale del credito; esso è comprensivo di tutti gli interessi, i costi, le spese, le commissioni e le imposte che il cliente è tenuto a pagare, ivi incluse le spese assicurative che la Banca richieda obbligatoriamente per concedere il mutuo.

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.

## CARATTERISTICHE PRINCIPALI DEL MUTUO

Importo massimo finanziabile	Non previsto
Durata	15 anni

### TASSI

Tasso di interesse, parametro di indicizzazione e spread	Chiro FDG L.662 MLT-E6 PUNT: EUR 6M/360 PUNTUALE (Attualmente pari a: 3,105%) + 9 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 12,105% EURIBOR: Rilevato sul mercato dei depositi interbancari a termine, denominato in Euro. Pubblicato sui principali circuiti telematici e rilevato sui principali quotidiani economici a diffusione nazionale. Amm.to da EMMI (European Money Markets Institute). Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 12,273% Chiro FDG L.662 MLT-E3/MMP ARR 10 CEN. S: EUR 3M/360 MMP ARR 10/100 S.C. (Attualmente pari a: 3,5%) + 9 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 12,5% EURIBOR: Rilevato sul mercato dei depositi interbancari a termine, denominato in Euro. Pubblicato sui principali circuiti telematici e rilevato sui principali quotidiani economici a diffusione nazionale. Amm.to da EMMI (European Money Markets Institute). Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 12,674% Chiro FDG L.662 MLT-E3 PUNT: EUR 3M/360 PUNTUALE (Attualmente pari a: 3,279%) + 9 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 12,279% EURIBOR: Rilevato sul mercato dei depositi interbancari a termine, denominato in euro. Pubblicato sui principali
--	--

	<p>circuiti telematici e rilevato sui principali quotidiani economici a diffusione nazionale.amm.to da EMMI (European Money Markets Institute).</p> <p>Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 12,45%</p> <p>Chiro FDG L.662 MLT-E6/MMP ARR 10 CEN.S:</p> <p>EUR 6M/360 MMP ARR 10/100 S. C (Attualmente pari a: 3,3%) + 9 punti perc.</p> <p>Valore effettivo attualmente pari a: 12,3%</p> <p>EURIBOR: Rilevato sul mercato dei depositi interbancari a termine, denominato in Euro. Pubblicato sui principali circuiti telematici e rilevato sui principali quotidiani economici a diffusione nazionale.Amm.to da EMMI (European Money Markets Institute).</p> <p>Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 12,471%</p>
<p>In caso di una variazione sostanziale o della cessazione dell'indice di riferimento troverà applicazione l'indice di riferimento modificato o l'indice sostitutivo previsto, tempo per tempo, nel Piano solido e scritto pubblicato sul sito internet della banca, salva l'eventuale previsione normativa che richieda di adottare un parametro sostitutivo diverso; in entrambi i casi il parametro sostitutivo sarà maggiorato di uno spread tale da raggiungere il tasso nominale in essere al momento della soppressione dell'indice di riferimento. Tale tasso non potrà in ogni caso superare i limiti in materia di usura.</p>	
Tasso di interesse di preammortamento	<p>Chiro FDG L.662 MLT-E6 PUNT:</p> <p>EUR 6M/360 PUNTUALE (Attualmente pari a: 3,105%) + 9 punti perc.</p> <p>Valore effettivo attualmente pari a: 12,105%</p> <p>EURIBOR: Rilevato sul mercato dei depositi interbancari a termine, denominato in Euro. Pubblicato sui principali circuiti telematici e rilevato sui principali quotidiani economici a diffusione nazionale.Amm.to da EMMI (European Money Markets Institute).</p> <p>Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 12,273%</p> <p>Chiro FDG L.662 MLT-E3/MMP ARR 10 CEN. S:</p> <p>EUR 3M/360 MMP ARR 10/100 S.C. (Attualmente pari a: 3,5%) + 9 punti perc.</p> <p>Valore effettivo attualmente pari a: 12,5%</p> <p>EURIBOR: Rilevato sul mercato dei depositi interbancari a termine, denominato in Euro. Pubblicato sui principali circuiti telematici e rilevato sui principali quotidiani economici a diffusione nazionale.Amm.to da EMMI (European Money Markets Institute).</p> <p>Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 12,674%</p> <p>Chiro FDG L.662 MLT-E3 PUNT:</p> <p>EUR 3M/360 PUNTUALE (Attualmente pari a: 3,279%) + 9 punti perc.</p> <p>Valore effettivo attualmente pari a: 12,279%</p> <p>EURIBOR: Rilevato sul mercato dei depositi interbancari a termine, denominato in euro. Pubblicato sui principali circuiti telematici e rilevato sui principali quotidiani economici a diffusione nazionale.amm.to da EMMI (European Money Markets Institute).</p> <p>Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 12,45%</p> <p>Chiro FDG L.662 MLT-E6/MMP ARR 10 CEN.S:</p> <p>EUR 6M/360 MMP ARR 10/100 S. C (Attualmente pari a: 3,3%) + 9 punti perc.</p> <p>Valore effettivo attualmente pari a: 12,3%</p> <p>EURIBOR: Rilevato sul mercato dei depositi interbancari a termine, denominato in Euro. Pubblicato sui principali circuiti telematici e rilevato sui principali quotidiani economici a diffusione nazionale.Amm.to da EMMI (European Money Markets Institute).</p> <p>Tasso effettivo in riferimento all'anno civile: 12,471%</p>
Tasso di mora	<p>3 punti percentuali oltre il tasso in vigore, entro limite L.108/96</p>

## SPESE

### Spese per la stipula del contratto

Spese di istruttoria	5%
<b>Spese per la gestione del rapporto</b>	
Spese incasso rata	Cassa: € 10,00 Presenza rapporto: € 3,00 SDD: € 10,00
Spese trasparenza periodica	Posta: € 2,50 Casellario elettronico: € 0,00
Accollo mutuo	€ 500,00
Sospensione pagamento rate	Gratuita
Spese estinzione anticipata	3%
Spese per incasso rata in mora	€ 10,00
Spese per ricerca e copia per singolo documento/contratto	€ 20,00
Spese per certificazioni/attestazioni legate al mutuo	€ 10,00
Commissione proroga preammortamento /gestione s.a.l.	€ 500,00
Spese di rinegoziazione	€ 500,00
Imposta sostitutiva (Aliquota D.P.R. 601/1973)	0,25%

#### ONERI SOSTENUTI DAL CLIENTE

Spese di perizia	0,1% Minimo: € 500,00 Massimo: € 2.500,00 Se prevista ipoteca*.
Spese di intermediazione	Min 0,70% (min Eur 793,00) Massimo 4% senza limite di importo.
Commissioni analisi MCC	Attualmente la commissione, ove dovuta, è diversificata in funzione delle categorie previste dal Fondo. Maggiori dettagli sono reperibili sul sito dell'Ente gestore: <a href="http://mcc.it">http://mcc.it</a> .

#### PIANO DI AMMORTAMENTO

Tipo di ammortamento	Francese
Periodicità delle rate	Mensile
Modalità pagamento interessi	Interessi posticipati
Modalità calcolo interessi	Matematica
Tipo di calendario	Giorni commerciali / 360
Periodicità preammortamento	Mensile
Tipo preammortamento	Pagamento alla scadenza
Tipo calendario preammortamento	Giorni commerciali / 360

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. 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 ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

#### ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO

Tasso indicizzato Euribor 6 mesi 360 puntuale

Data	Valore
30.09.2024	3,105%

31.08.2024	3,36%
31.07.2024	3,579%

**Tasso indicizzato Euribor 3 mesi 360 mmp arr 10/100 sup**

Data	Valore
30.09.2024	3,5%
31.08.2024	3,6%
31.07.2024	3,7%

**Tasso indicizzato Euribor 3 mesi 360 puntuale**

Data	Valore
30.09.2024	3,279%
31.08.2024	3,49%
31.07.2024	3,647%

**Tasso indicizzato Euribor 6 mesi 360mmp arr 10/100 sup**

Data	Valore
30.09.2024	3,3%
31.08.2024	3,5%
31.07.2024	3,7%

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**

**Tasso indicizzato Euribor 6 mesi 360 puntuale**

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata Mensile per un capitale di: €	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni (*)	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni (*)
		500.000,00		
12,105%	5	€ 11.148,77	€ 11.471,92	€ 10.831,06
12,105%	10	€ 7.203,93	€ 7.698,92	€ 6.726,57
12,105%	15	€ 6.034,66	€ 6.634,35	€ 5.461,44

**Tasso indicizzato Euribor 3 mesi 360 mmp arr 10/100 sup**

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata Mensile per un capitale di: €	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni (*)	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni (*)
		500.000,00		
12,5%	5	€ 11.248,97	€ 11.574,25	€ 10.929,13
12,5%	10	€ 7.318,81	€ 7.818,47	€ 6.836,70
12,5%	15	€ 6.162,61	€ 6.768,42	€ 5.582,92

**Tasso indicizzato Euribor 3 mesi 360 puntuale**

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata Mensile per un capitale di: €	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni (*)	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni (*)
		500.000,00		
12,279%	5	€ 11.192,85	€ 11.516,93	€ 10.874,19
12,279%	10	€ 7.254,42	€ 7.751,48	€ 6.774,97
12,279%	15	€ 6.090,88	€ 6.693,28	€ 5.514,80

**Tasso indicizzato Euribor 6 mesi 360 mmp arr 10/100 sup**

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata Mensile per un capitale di: €	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni (*)	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni (*)
		500.000,00		

applicato	finanziamento (anni)	Mensile per un capitale di: 500.000,00	interesse aumenta del 2% dopo 2 anni (*)	interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni (*)
12,3%	5	€ 11.198,17	€ 11.522,37	€ 10.879,41
12,3%	10	€ 7.260,53	€ 7.757,83	€ 6.780,82
12,3%	15	€ 6.097,68	€ 6.700,40	€ 5.521,26

(\*) Solo per i mutui 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.solution.bank](http://www.solution.bank).

Il Tasso Effettivo Globale del mutuo (TEG) non potrà in ogni caso eccedere i limiti massimi previsti dalla normativa in materia di tassi usurari tempo per tempo vigenti (cd. "tassi soglia").

## SERVIZI ACCESSORI

**La/e polizza/e assicurativa/e accessoria/e al finanziamento è/sono facoltativa/e e non indispensabile/i per ottenere il finanziamento alle condizioni proposte. Pertanto, il cliente può scegliere di non sottoscrivere alcuna polizza assicurativa facoltativa o sottoscrivere una polizza facoltativa scelta liberamente sul mercato.**

Per maggiori informazioni sulla polizza assicurativa e in particolare sul dettaglio delle coperture, dei relativi limiti, dei costi, della facoltà di recesso e delle retrocessioni riconosciute all'intermediario, si rimanda alla rispettiva documentazione precontrattuale disponibile sul sito internet della Compagnia Assicurativa scelta.

In caso di estinzione anticipata, i costi assicurativi saranno rimborsati, per la parte di premio non goduta, secondo le modalità disciplinate nel contratto di assicurazione.

### **Polizze assicurative associate al finanziamento**

Il Cliente ha la facoltà di recedere entro 60 giorni dalla sottoscrizione di qualunque tipo di polizza connessa al finanziamento, sia essa facoltativa oppure obbligatoria per ottenere il credito o ottenerlo a determinate condizioni.

Nel caso in cui il Cliente eserciti il recesso su una polizza obbligatoria, dovrà provvedere a sostituire la polizza con una analoga alternativa, reperita autonomamente sul mercato e avente i requisiti minimi richiesti.

## ALTRE SPESE DA SOSTENERE

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

	Se acquistati attraverso la banca/intermediario
*Spese perizia	Se prevista ipoteca sulla quota di finanziamento non garantita da Mcc.
Adempimenti notarili	Se prevista ipoteca sulla quota di finanziamento non garantita da Mcc. Da regolarsi con il notaio scelto dal cliente.
Assicurazione immobile	Se prevista ipoteca sulla quota di finanziamento non garantita da Mcc. Obbligatoria scelta liberamente sul mercato.
Perizia Tecnica/SAL (se bene valutato > Eur 10Mil)	Se prevista ipoteca sulla quota di finanziamento non garantita da Mcc Su preventivo.

## TEMPI DI EROGAZIONE

Durata dell'istruttoria	Max 60 giorni dalla consegna completa dei documenti da parte del Cliente.
Disponibilità dell'importo	Dopo la stipula del contratto e delle garanzie

#### RATING DI LEGALITA'

**Avvertenza:** le riduzioni di seguito indicate sono da riferire alle condizioni sopra riportate.

Tasso di interesse nominale annuo	-0.10% in meno.	
Istruttoria:	- spese	500,00 euro in meno rispetto all'importo massimo
	- durata	10 giorni in meno

Il tasso di interesse pattuito contrattualmente in ottemperanza alla vigente disciplina sul rating di legalità delle imprese trova applicazione per tutto il periodo di durata del contratto in cui il mutuatario risulti in possesso del rating stesso. Laddove il mutuatario perdesse il predetto requisito, anche per effetto di sospensione, si applicherà il tasso di interesse determinato aumentando di punti il tasso contrattuale in vigore al momento della rilevazione da parte della banca della perdita del rating, e comunque entro il limite di cui alle disposizioni vigenti in materia di usura, ferme restando, in ogni caso, in presenza di tasso indicizzato, le pattuizioni relative all'applicazione del tasso di interesse in ipotesi di quotazione pari a zero o negativa del parametro di indicizzazione, ove contrattualmente previste; ciò a decorrere dalla data di inizio della successiva rata di ammortamento.

## ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITÀ E RECLAMI

### **Estinzione anticipata**

Il cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il mutuo con il termine di preavviso stabilito dal contratto, pagando alla banca l'eventuale penale.

La penale non può essere applicata quando il mutuo è stipulato per l'acquisto o per la ristrutturazione di unità immobiliari adibite ad abitazione ovvero allo svolgimento della propria attività economica o professionale da parte di persone fisiche (art. 7, comma 1, D.L. 7/07).

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

### **Portabilità del mutuo**

Nel caso in cui, per rimborsare il mutuo, ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca, 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.

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

n° 15 giorni ricevimento della richiesta del cliente

### **Reclami**

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca (Corso della Repubblica, 126 - 47121 Forlì. [legale@pec.solution.bank](mailto:legale@pec.solution.bank) oppure a [reclami@solution.bank](mailto:reclami@solution.bank) ), che risponde, di norma, entro 60 giorni dal ricevimento. Per i soli servizi di pagamento, l'Ufficio Reclami risponde entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo. Se, in situazioni eccezionali e per motivi indipendenti dalla sua volontà, l'Ufficio Reclami non può rispondere, lo stesso invia al cliente una risposta interlocutoria indicando le ragioni del ritardo e il termine entro cui il cliente riceverà la risposta definitiva, che non potrà comunque essere superiore a 35 giornate lavorative. Qualora il reclamo abbia ad oggetto l'esercizio del diritto di rimborso di somme relative a operazioni di pagamento autorizzate e disposte ad iniziativa del beneficiario o per il suo tramite il predetto termine è ridotto a 10 giornate lavorative dal ricevimento della richiesta di rimborso. In questi casi, la Banca rimborserà entro tale termine l'intero importo dell'operazione di pagamento ovvero fornirà una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo.

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

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

## **Inadempimento del cliente**

Se il cliente non adempie gli obblighi previsti dal contratto, può incorrere in conseguenze negative. Ad esempio, in caso di ritardato pagamento di una o più rate il finanziatore applica un tasso di interesse di mora. In caso di grave inadempimento e sussistendo le condizioni previste dalla legge il finanziatore può procedere alla risoluzione del contratto e assumere idonee iniziative a tutela del proprio credito (in caso di garanzia ipotecaria, attivando la prevista procedura esecutiva immobiliare).

## **LEGENDA**

Accollo	Contratto tra un debitore e una terza persona che si impegna a pagare il debito al creditore. Nel caso del mutuo, chi acquista un immobile gravato da ipoteca si impegna a pagare all'intermediario, cioè "si accolla", il debito residuo.
Imposta sostitutiva	Imposta pari allo 0,25% o al 2% dell'ammontare del finanziamento, secondo le prescrizioni di legge.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del mutuo.
Parametro di indicizzazione (per i mutui a tasso variabile)/ Parametro di riferimento (per i mutui a tasso fisso)	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
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" 1	<i>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.</i>
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.
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.
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 (differenziale)	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. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili.
Tasso di interesse di preammortamento	Il tasso degli interessi dovuti sulla somma finanziata per il periodo che va dalla data di stipula del finanziamento alla data di scadenza della prima rata.
Tasso 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 dei mutui, aumentarlo di un quarto, aggiungere un margine di ulteriori quattro punti e, fermo restando che la differenza tra il limite e il tasso medio non può essere superiore ad otto punti percentuali, accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore.
Tasso floor	Tasso minimo contrattuale a favore della Banca

<sup>1</sup> la legenda deve recare la definizione del solo tipo di ammortamento prescelto.

