



BANCA FININT

Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari

FOGLIO INFORMATIVO

**MUTUO CHIROGRAFARIO PMI “Garanzia collettiva consortile –
Confidi Systema! s.c.”**

Mutuo chirografario a favore delle Piccole e Medie Imprese “Confidi Systema! s.c.”

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA FINANZIARIA INTERNAZIONALE S.P.A. in breve BANCA FININT S.p.A. – Società Unipersonale

SEDE LEGALE: VIA VITTORIO ALFIERI 1, 31015 CONEGLIANO (TV)

TELEFONO: +39 0438 360509 FAX: +39 0438 1732171

INDIRIZZO E-MAIL: ufficio.clienti@bancafinint.com

INDIRIZZO PEC: pec1@pec.bancafinint.com

SITO INTERNET: www.bancafinint.com

Società iscritta all'Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari quale Capogruppo del Gruppo Banca Finanziaria Internazionale al n. 236

Codice Fiscale e Numero d'Iscrizione al Registro delle imprese di Treviso e Belluno: 04040580963

Gruppo IVA Finint S.p.a. - Partita IVA: 04977190265

Codice ABI: 3266

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia.

DATI E QUALIFICA DEL SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE

DA COMPILARE IN CASO DI “OFFERTA FUORI SEDE”

Nome e Cognome

Ragione Sociale

Telefono

E-mail

Iscrizione ad Albi o Elenchi

N° Delibera Iscrizione Albo/Elenco

Qualifica Soggetto Incaricato

Nome e cognome (o Ragione Sociale) del Cliente cui il foglio informativo è stato consegnato

Il sottoscritto dichiara di avere ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo, composto di n. 10 pagine, nonché il documento di rilevazione dei tassi ai fini della legge “antiusura” (contenenti il “TEGM”), la Guida Pratica all'ABF e di copia del contratto idonea alla stipula.

(firma del Cliente) _____

Si precisa che il Cliente non è tenuto a riconoscere al soggetto che effettua l'offerta fuori sede costi od oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente foglio informativo.



BANCA FININT

CHE COS'E' IL MUTUO CHIROGRAFARIO PMI "Confidi Systema! s.c."

Il mutuo è un finanziamento a medio-lungo termine. In genere la sua durata va da un minimo di 37 mesi a un massimo di 72 mesi e tipicamente è destinato al sostegno dei programmi d'investimento/ sviluppo ed alle esigenze di reintegro di capitale circolante delle piccole medie imprese (PMI).

Con il contratto di mutuo chirografario la Banca consegna al Cliente una somma di denaro dietro impegno da parte del Cliente medesimo di rimborsarla, unitamente agli interessi, secondo un piano di ammortamento definito al momento della stipula del contratto stesso. Il Cliente rimborsa il mutuo con il pagamento periodico di rate, comprensive di capitale ed interessi, secondo un tasso variabile. Le rate sono mensili. E' possibile prevedere un periodo di preammortamento massimo di 12 mesi.

CARATTERISTICHE

Il Mutuo chirografario PMI "Confidi Systema! s.c." è assistito dalla garanzia diretta "a prima richiesta", esplicita, incondizionata e irrevocabile rilasciata da Confidi Systema! s.c. (iscritto nell'albo unico ex art. 106 TUB al n. 19508); a sua volta tale garanzia diretta potrà essere assistita dalla cogaranzia e/o controgaranzia del Fondo Centrale di Garanzia per le PMI L. 662/96 e successive modificazioni e integrazioni, il cui scopo è di facilitare l'accesso al credito delle PMI attraverso l'intervento di una garanzia pubblica.

Il DL 23/2020 c.d. "Decreto Liquidità", convertito con modificazioni in legge dall'art. 1 della L. 40/2020, prevede inoltre alcune temporanee agevolazioni, come sotto descritte, che verranno recepite per tutti i finanziamenti rientranti nel perimetro della norma ed erogati entro il 31.12.2020.

Sono ammesse alla garanzia di cui al Decreto Liquidità le imprese con numero di dipendenti non superiori a 499, la cui attività sia stata danneggiata dall'emergenza COVID-19.

Di seguito si rappresentano i parametri dei finanziamenti che possono accedere alle agevolazioni di cui al Decreto Liquidità:

Limite ricavi del beneficiario	Importo massimo finanziamento	Importo garanzia
€ 3.200.000	25% dei ricavi fino a un massimo € 800.000	100% garanzia del Confidi 90% riassicurazione garanzia statale
Nessun limite	Uno tra i seguenti importi: - doppio spesa salariale 2019 - 25% ultimo fatturato - fabbisogno per capitale esercizio e investimento a 18 mesi	90% garanzia statale

A chi si rivolge

È un prodotto rivolto esclusivamente a clienti non consumatori (solo società di capitali).

Soggetti beneficiari sono le Piccole e Medie Imprese con sede legale e operativa principale nel Triveneto e nella Provincia di Milano, comprese le artigiane, in possesso dei parametri dimensionali di cui alla vigente disciplina comunitaria in materia di aiuti di Stato alle piccole e medie imprese ed alla Raccomandazione della CE 2003/361/CE del 06.05.2003, valutate economicamente e finanziariamente sane. Per l'esatta definizione di PMI, dei settori economici ammessi, delle limitazioni agli investimenti materiali ed immateriali nonché delle altre operazioni si rimanda



BANCA FININT

al regolamento del Fondo di Garanzia per le PMI (anche quale soggetto eventualmente coinvolto quale datore di cogaranzia/controgaranzia) reperibile sul sito internet: www.fondidigaranzia.it/imprese.html.

Ai sensi del Decreto Liquidità è prevista, fino al 31.12.2020, l'estensione della garanzia del Fondo Centrale di Garanzia, secondo le modalità riportate nella tabella, su singole operazioni a tutte le imprese (società di capitali e di persone) con numero di dipendenti non superiore a 499 che necessitano di un ripristino di liquidità oppure di risorse per investimenti, la cui attività sia stata danneggiata dall'emergenza COVID-19.

Sempre fino al 31.12.2020, a seguito delle agevolazioni di cui al Decreto Liquidità, sarà eccezionalmente consentito l'accesso al finanziamento anche alle aziende (società di capitali e di persone) con sede legale o operativa nelle regioni Piemonte, Lombardia, Emilia-Romagna, oltre che in Triveneto e nella provincia di Milano e alle società di persone con fatturato non inferiore a 250.000 Euro, **qualora la garanzia offerta dal confidi sia estesa al 100%**.

Finalità dell'investimento

È un finanziamento destinato al sostegno dell'attività d'impresa con lo scopo di:

- Finanziare il circolante per il pagamento di scorte e fornitori e/o servizi e personale.
- Finanziare gli investimenti.

Copertura della garanzia

La copertura della garanzia diretta rilasciata da Confidi Systema! s.c. non può essere comunque inferiore all'80% dell'ammontare dell'operazione.

La garanzia rilasciata da Confidi Systema! s.c. "a prima richiesta", è esplicita, incondizionata ed irrevocabile e interviene anche se l'insolvenza si verifica a partire dalla scadenza della prima rata.

Come esplicitato nella sezione "Caratteristiche" del finanziamento, fino al 31.12.2020, per le pratiche che rientrano nel perimetro del Decreto Liquidità, la copertura della garanzia segue le regole esplicitate nella tabella ivi riportata.

Canale

L'operazione di Mutuo Chirografario PMI "Confidi Systema! s.c." è generata per il tramite del Confidi Systema! s.c. medesimo con cui la Banca ha stipulato specifica convenzione di collaborazione.

Garanzie ulteriori

Sull'intero ammontare dell'operazione, a insindacabile giudizio della Banca e in funzione delle valutazioni di merito creditizio e della durata, possono essere richieste garanzie personali nonché vincoli o specifiche cautele.

In caso di inadempimento della PMI debitrice, trascorsi 60 giorni dall'intimazione di pagamento, la Banca finanziatrice può richiedere l'attivazione della garanzia diretta di Confidi Systema! s.c..

Merito creditizio

Il prodotto qui illustrato è condizionato all'ottenimento di un report indicativo della **valutazione del rischio di credito**. Tale report è rappresentato dal report **Credit Score MORE** emesso dalla società ModeFinance Srl.

Il livello minimo di score necessario per accedere al finanziamento è:

- **Livello BB (compreso)**



BANCA FININT

Le aziende interessate dovranno presentare almeno 2 Bilanci annuali completi (12 mm) definitivi depositati, che evidenzino un risultato degli ultimi due esercizi in utile e con un fatturato ultimo bilancio depositato minimo € 750.000.

Fino al 31.12.2020 saranno ammesse alla valutazione creditizia della Banca anche le pratiche intestate a società di persone che possono accedere alle agevolazioni di cui al Decreto Liquidità, con fatturato non inferiore a 250.000 Euro che non rispettino i prerequisiti creditizi sopra menzionati (livello minimo di Credit Score More e 2 bilanci in utile), limitatamente a finanziamenti garantiti al 100%.

In caso di delibera positiva della pratica da parte di Confidi, la Banca, ottenuto il certificato di garanzia rilasciato da Confidi Systema! s.c., procede alle attività preparatorie e, quindi, all'erogazione del finanziamento.

TIPI DI MUTUO E LORO RISCHI

MUTUO A TASSO VARIABILE CON PIANO DI AMMORTAMENTO “FRANCESE” A RATE COSTANTI

Il mutuo è concesso solo con tasso di interesse indicizzato (cd. “tasso variabile”).

Rispetto al tasso iniziale, il tasso di interesse può variare, con scadenze prestabilite, secondo l'andamento di uno o più parametri di indicizzazione fissati nel contratto.

Si precisa che qualora, al momento della rilevazione periodica, la quotazione del parametro di indicizzazione, tempo per tempo applicato, sia negativa, per il corrispondente periodo di applicazione, il tasso finale sarà pari allo spread contrattualmente previsto.

Il rischio principale è l'aumento imprevedibile e consistente dell'importo delle rate dovuto ad un incremento del parametro di indicizzazione.

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.



BANCA FININT

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO

7,50%

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) di un Mutuo Chirografario “Confidi Systema! s.c.” con le seguenti caratteristiche:

- Finalità: investimenti
- Importo: Euro 150.000,00
- Durata: 72 mesi
- Pre-ammortamento: 12 mesi
- Periodicità rate: mensile
- TAN 6,00% (Euribor 1 mese base 360 del 01/10/2020, floor zero, + spread del 6,00%)
- Commissione di Istruttoria Banca omnicomprensiva: Euro 600,00
- Spese per rata, sia di preammortamento che di ammortamento: Euro 2,00
- Costo della garanzia diretta rilasciata da Confidi Systema! s.c.: Euro 6.142,50
- Imposta sostitutiva dello 0,25% sull'importo finanziato

Per i mutui a tasso variabile il TAEG ha un valore meramente indicativo. Il TAEG sopra indicato non include altri costi che il Cliente dovrà sostenere, non conosciuti o non quantificabili in via anticipata dalla Banca.

VOCI		COSTI
Importo finanziabile		<p>Minimo: € 100.000,00</p> <p>Fino al 31.12.2020 per le società di persone che possono accedere all'agevolazione del Decreto Liquidità l'importo minimo finanziabile è ridotto a 75.000€</p> <p>Massimo: € 1.500.000,00</p>
Durata (incluso periodo di preammortamento)		<p>Per finanziamenti liquidità/circolante: da 37 a 66 mesi (comprensivi di massimo 6 mesi di preammortamento)</p> <p>Per finanziamenti investimenti: da 37 a 72 mesi (comprensivi di massimo 12 mesi di preammortamento)</p>
Garanzia diretta rilasciata da Confidi Systema!		<p>Non inferiore all'80% dell'ammontare dell'operazione</p> <p>In caso di applicazione del Decreto Liquidità si veda la tabella riportata nella sezione “Caratteristiche” del presente documento.</p>
TA SSI	Tasso di interesse nominale annuo	Parametro di indicizzazione + spread.



BANCA FININT

		Qualora, al momento della rilevazione periodica, la quotazione del parametro di indicizzazione, tempo per tempo applicato, sia negativa, per il corrispondente periodo di applicazione il tasso applicato sarà pari allo spread contrattualmente previsto.	
	Parametro di indicizzazione	Euribor 1M/360 pubblicato dal "Sole 24 Ore" calcolato come la media del mese precedente a quello di stipula. Conteggio interessi su base giorni commerciali (giorni 360 e divisore 360)	
	Spread Massimo	6,00%	
	Tasso di interesse di preammortamento	Parametro di indicizzazione + spread	
	Tasso di interesse di ammortamento	Parametro di indicizzazione + spread	
	Tasso di mora	Tasso di interesse nominale annuo (come sopra determinato) pro-tempore vigente + 2,00 punti percentuali	
SPESE	SPESE PER LA STIPULA DEL CONTRATTO	Commissione di Istruttoria omnicomprensiva	<ul style="list-style-type: none"> • € 600,00 per finanziamenti <= di € 250.000 • 0,50% dell'importo finanziato per finanziamenti > € 250.000 e per tutte le società di persone.
		Recupero spese di rilascio della garanzia diretta Confidi Systema! s.c.	<p>Trattasi di costi di spettanza di Confidi Systema! s.c., trattenuti dall'importo erogato dalla Banca e dalla stessa retrocessi a Confidi Systema! s.c.</p> <p>L'indicazione puntuale di tali costi è contenuta sia nel Foglio Informativo "Garanzia a prima richiesta e sussidiaria" di Confidi Systema! s.c. tempo per tempo vigente sia, in forma specifica, nel Documento di Sintesi del contratto di Richiesta di Concessione Garanzia stipulato tra il Cliente e Confidi Systema! s.c.</p>
		Abbandono domanda di finanziamento	Euro 250,00
	SPESE PER LA GESTIONE DEL RAPPORTO	Gestione pratica	Nessuna
		Spese per rata, sia di preammortamento che di ammortamento	2,00 €
		Invio comunicazioni periodiche trasparenza	Posta ordinaria: 1,00 € Internet Home banking (se attivato): 0,00 €
		Accollo mutuo	0,50% del debito residuo con un minimo di 500,00 €



BANCA FININT

	PIANO DI AMMORTAMENTO	Spese per estinzione anticipata parziale o totale (in percentuale rispetto al debito anticipatamente estinto)	2% con un minimo di 100,00 €
		Certificazioni in genere (ad es. interessi passivi)	10,00 €
		Sollecito/avviso pagamento rate scadute (oltre spese postali)	10,00 €
		Spese per copia documentazione	15,00 € / documento
		Spese ristampa quietanza	10,00 €
		Spese ristampa piano di ammortamento	5,00 €
		Spese giudiziali ed extragiudiziali a qualunque titolo sostenute	Recupero Integrale
		Conteggi estintivi con rilascio attestazione	100,00 €
		Spese di costituzione in mora (oltre spese postali)	10,00 €

PIANO DI AMMORTAMENTO	Tipo di ammortamento	Francese (si veda la sezione "Legenda" per la descrizione)
	Tipologia di rata	Costante
	Periodicità delle rate	Mensile
	Scadenza della rata	Ultimo giorno del mese

ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO

Mese di riferimento	Valore	Valore Applicato
Agosto 2020	-0,508%	0,000 %
Settembre 2020	-0,517%	0,000 %
Ottobre 2020	-0,521%	0,000 %

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



BANCA FININT

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Tasso annuo nominale (minimo)	Durata del finanziamento in anni (comprensivi di 12 mesi di preammortamento)	Importo della rata mensile per € 150.000,00 di capitale finanziato (nel periodo di preammortamento), spese per rata incluse	Importo della rata mensile per € 150.000,00 di capitale finanziato (nel periodo di ammortamento), spese per rata incluse	Se il tasso di interesse aumenta del 2% (nel periodo di preammortamento) spese per rata incluse.	Se il tasso di interesse aumenta del 2% (nel periodo di ammortamento) spese per rata incluse
6,00%	6	€ 752,00	€ 2.901,92	€ 1.002,00	€ 3.043,45

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alla categoria "Altri finanziamenti", può essere consultato presso la sede e nel sito internet della Banca (<http://www.bancafinint.com/it>).

SERVIZI ACCESSORI

La Banca non prevede servizi accessori quali ad esempio polizze assicurative a fronte dei rischi morte per infortunio e malattia o invalidità totale e permanente da infortunio e malattia.

ONERI FISCALI

I contratti di finanziamento ed i relativi atti, contratti e formalità, compresa l'assunzione di eventuali garanzie, sono assoggettati alle ordinarie imposte d'atto, ove dovute (a titolo esemplificativo e non esaustivo: imposta di registro, imposta di bollo, imposte ipotecarie e catastali, tasse sulle concessioni governative).

Per i finanziamenti di durata superiore a 18 mesi, qualora venga esercitata per iscritto l'opzione per il regime agevolato dell'imposta sostitutiva previsto dagli artt. 15 e ss. del D.P.R. 601/73, in luogo dell'imposta di registro, dell'imposta di bollo, delle imposte ipotecarie e catastali e delle tasse sulle concessioni governative, è prevista l'applicazione dell'imposta sostitutiva, da calcolarsi sull'ammontare del finanziamento, in misura pari al 2% nel caso di acquisto, costruzione, ristrutturazione di immobili ad uso abitativo e relative pertinenze per i quali non ricorrono i requisiti "prima casa" o allo 0,25% in tutti gli altri casi.

L'addebito del corrispondente ammontare va effettuato, a titolo di rivalsa, al momento dell'erogazione.

TEMPI DI EROGAZIONE

DISPONIBILITÀ DELL'IMPORTO: L'intero importo del mutuo, al netto delle tasse, spese e commissioni viene erogato entro 10 giorni lavorativi dal perfezionamento del contratto di mutuo.

ESTINZIONE ANTICIPATA E RECLAMI

ESTINZIONE ANTICIPATA

Il mutuatario può esercitare in ogni momento il diritto di estinzione anticipata, totale o parziale, corrispondendo un compenso onnicomprensivo percentuale nella misura indicata nel presente documento e nel documento di sintesi. Nessun altro onere può essere addebitato al mutuatario. L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con l'integrale restituzione del capitale ancora dovuto prima della scadenza del mutuo. E' convenuta espressamente la facoltà della banca di recedere dal contratto di finanziamento, a norma dell'art. 1456 C.C., oltre che per qualunque causa di scioglimento dell'impresa e al verificarsi di uno degli eventi riportati sul contratto di finanziamento, riguardanti la parte finanziata.



BANCA FININT

PORTABILITA' DEL FINANZIAMENTO

Nel caso in cui, 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. La disciplina di cui sopra si applica solo se il cliente è una micro - impresa.

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO

La Banca conclude gli adempimenti connessi alla richiesta del mutuatario entro 30 (trenta) giorni decorrenti dalla data di integrale pagamento di quanto dovute a seguito della chiusura.

RECLAMI

I reclami vanno inviati all'ufficio reclami della Banca anche per lettera raccomandata a/r o per via telematica, indirizzato a:

Banca Finanziaria Internazionale S.p.A. - Ufficio Reclami

Via Vittorio Alfieri, 1 - 31015 Conegliano (TV)

Telefono: +39 0438 360 509

Email: reclami@bancafinint.com - Pec: reclami@pec.bancafinint.com

La Banca risponde entro 60 (sessanta) giorni dal ricevimento del reclamo.

Qualora il Cliente non si ritenga soddisfatto dalla trattazione di un reclamo o non abbia ricevuto risposta, può fare ricorso, ove ne ricorrano i presupposti, all'Arbitro Bancario Finanziario, istituito ai sensi dell'art. 128-bis del TUB, (per le sole controversie in materia di servizi/operazioni bancari e finanziari). Per ulteriori informazioni si veda il sito: www.arbitrobancariofinanziario.it.

Il Cliente, in alternativa al ricorso all'ABF, può attivare una procedura di mediazione ai sensi dell'art. 5, comma 1, del d.lgs. 28/2010, innanzi al Conciliatore Bancario Finanziario (www.conciliatorebancario.it) in quanto organismo specializzato nelle controversie bancarie e finanziarie, che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale, ovvero rivolgendosi ad un altro organismo di mediazione iscritto nell'apposito registro degli organismi tenuto presso il Ministero della Giustizia ai sensi del d.lgs. 28/2010 e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

L'esperimento preventivo del procedimento dinanzi all'Arbitrato Bancario Finanziario o, in alternativa, l'esperimento del procedimento di mediazione di cui al D.Lgs. n. 28/2010 dinanzi ad un altro organismo ivi individuato, costituisce condizione di procedibilità di una eventuale azione giudiziaria avente ad oggetto il presente contratto.

Resta impregiudicata la facoltà del Cliente di ricorrere all'Autorità Giudiziaria. Ulteriori informazioni in merito alle procedure di reclamo, alle procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie e alla procedura di mediazione sono pubblicate sul sito internet della Banca.



BANCA FININT

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 applicabile in via opzionale, ai sensi degli artt. 15 e seguenti del D.P.R. 601/73. Da corrispondere al momento dell'erogazione, calcolata sull'importo mutuato nella misura di legge.
ISTRUTTORIA	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del mutuo.
SPREAD	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
PARAMETRO DI INDICIZZAZIONE (PER MUTUI A TASSO VARIABILE)/ PARAMETRO DI RIFERIMENTO (PER 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"	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 in assenza di variazioni del parametro 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 NOMINALE ANNUO (TAN)	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.
TASSO DI MORA	Tasso di interesse applicato 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



BANCA FININT

di interesse è usurario e, quindi, vietato, occorre individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia della relativa categoria e accertare
