



## **Allegato PDF:**

**Foglio**                    **N. 2.02.09**  
**informativo**

Redatto in ottemperanza al D.Lgs. 385 del 1 settembre 1993 "Testo Unico delle leggi in materia bancaria creditizia" (e successive modifiche ed integrazioni) e delle Disposizioni di Vigilanza in materia di "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari" emanate dalla Banca d'Italia in data 29 luglio 2009 e pubblicate nel Supplemento Straordinario n.170 della Gazzetta Ufficiale del 10 settembre 2009 n.210.

**Data aggiornamento** 14/06/2010

## **MUTUO IPOTECARIO PRIVATI A TASSO VARIABILE CON CAP - "MUTUO TETTO AL TASSO"**

### **Informazioni sulla Banca**

Banca di Legnano Spa

Sede Sociale e Direzione Generale :Largo F. Tosi, 9 - 20025 Legnano

Capitale Sociale: 472.573.272,00 euro al 20/06/2007 .

Indirizzo E-Mail: [Info@bancadilegnano.it](mailto:Info@bancadilegnano.it)

Indirizzo telematico: [www.bancadilegnano.it](http://www.bancadilegnano.it) e [www.blbanking.it](http://www.blbanking.it)

Telefono 800.100.201 - Fax 0277004377

Codice ABI: 03204

Numero di iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano e Codice Fiscale/P.IVA 09492720157

Iscritta all'Albo delle Banche: n. 5542

Appartenente al Gruppo Bipiemme Banca Popolare di Milano iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 5584.8

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, F.do Nazionale di Garanzia, Cassa di compensazione e garanzia Spa

La società e' soggetta all'attivita' di direzione e coordinamento della Banca Popolare di Milano.

### **CHE COS'È IL MUTUO**

Il mutuo è un finanziamento a medio-lungo termine. In genere la sua durata va da un minimo di 5 a un massimo di 30 anni.

Di solito viene richiesto per acquistare, ristrutturare o costruire un immobile. Può servire anche per sostituire o rifinanziare mutui già ottenuti per le stesse finalità.

Il mutuo può essere garantito da ipoteca su un immobile e in questo caso si chiama "ipotecario".

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

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

#### **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.

### **Caratteristiche tipiche del “Mutuo Tetto al Tasso”**

L'offerta è soggetta a limitazioni di vendita e di plafond, sino a sua copertura ed unicamente per nuove erogazioni o surroghe attive.

Il mutuo in esame è un mutuo fondiario concesso dalla banca ai sensi dell'art. 38 D.Lgs. n. 385, ed ha per oggetto un finanziamento, a medio/lungo termine, generalmente finalizzato all'acquisto/ristrutturazione di un immobile. A garanzia del rimborso del finanziamento viene iscritta ipoteca, nei limiti previsti dalla normativa citata. Il debitore rimborserà le somme erogate mediante pagamento periodico di rate comprensive di capitale ed interessi a **tasso**, nella specie, **variabile**, secondo un piano di ammortamento stabilito.

Il tasso d'interesse varia in relazione all'andamento del mercato finanziario, secondo l'indice di riferimento contrattualmente previsto, ma non potrà superare il tasso massimo contrattualizzato (CAP).

Tale forma consentendo di adeguare, tempo per tempo, il tasso e, pertanto, la misura degli interessi, allinea gli stessi all'andamento reale del costo del denaro.

**Erogazione somme:** Unica soluzione / A Tranches

**Finalità:** acquisto/surroga attiva di un immobile di tipologia civile abitazione che viene vincolato a favore della Banca tramite ipoteca a garanzia del rimborso del finanziamento.

Il **pagamento delle rate** avviene con addebito a valere su conto corrente acceso presso la banca, la quale avviene a ciò espressamente autorizzata.

Le rate sono mensili con scadenza fine periodo solare (mese). Banca di Legnano aderisce alle convenzioni che prevedono l'utilizzo dei RID come modalita' di pagamento.

Oltre all'ipoteca, **la Banca può chiedere il rilascio di una fideiussione ovvero di altra garanzia reale** da parte di terzi a garanzia del rimborso del finanziamento.

#### **È previsto**

Un tasso massimo applicabile (CAP) nel caso di evoluzione negativa dell'andamento del mercato finanziario; l'obbligo per il cliente di assicurare l'immobile ipotecato contro i rischi di incendio, scoppio e altri rischi accessori con polizza vincolata a favore della Banca;

la facoltà per il cliente di stipulare una assicurazione sulla vita (Temporanea Caso Morte - "TCM") con polizza vincolata a favore della Banca;

la facoltà per il cliente di stipulare una assicurazione (Credit Protection Insurance - "CPI" per protezione invalidita', inabilita', malattia grave, perdita di impiego, ricovero ospedaliero) con polizza vincolata a favore della Banca;

I costi delle polizze sono specificati nella sezione "Servizi Accessori".

### **Principali rischi (generici e specifici)**

Tra i principali rischi, vanno tenuti presente

Possibilità di variazione del tasso di interesse nel corso del finanziamento, in aumento rispetto al tasso di partenza, ma comunque mai superiore al tasso massimo contrattualizzato (CAP);

La variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche relativamente alle spese incasso rata;

L'espropriazione del bene ipotecato, nell'ipotesi di inadempimento del contratto.

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 e sul sito [www.bancadilegnano.it](http://www.bancadilegnano.it)

**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**
**QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO**

<b>1) Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)</b> nel caso di prodotto che non prevede la sottoscrizione delle polizze "Temporanea Caso Morte" e "Credit Protection Insurance":	3,11%
<b>2) Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)</b> nel caso di prodotto che prevede l'obbligo di sottoscrizione delle polizze "Temporanea Caso Morte" e "Credit Protection Insurance"	2,94%

1) Calcolato considerando un mutuo di 100.000 euro al tasso nominale del 3,000% (tasso BCE\* + 2,00 p.p.) rimborsabile in 30 anni (360 mesi), spese di istruttoria pari ad euro 400,00, spese incasso rata pari ad euro 24,00 annue (2,00 euro al mese)

2) Calcolato considerando un mutuo di 100.000 euro al tasso nominale del 2,70% (tasso BCE + 1,70 p.p.), rimborsabile in 30 anni (360 mesi), spese di istruttoria pari ad euro 400,00, spese incasso rata pari ad euro 24,00 annue (2,00 euro al mese)

Oltre al TAEG vanno considerati altri costi, quali le spese e le imposte per la stipula del contratto e l'iscrizione dell'ipoteca, nonché le spese di assicurazione dell'immobile ipotecato (Rischicasa).

**IMPORTO E DURATA**

VOCI	IMPORTI
Importo massimo finanziabile	Non può superare l'80% dell'importo del minore tra il valore di mercato e il prezzo di acquisto.
Durata del mutuo	In tutti i casi: Minima: 24 mesi (2 anni) Massima: 360 mesi (30 anni)

**TASSI - OFFERTE VALIDE SINO AL 30/09/2010**

VOCI	COSTI
Parametro di indicizzazione	BCE (*)
<b>Condizioni applicate senza sottoscrizione della polizza Temporanea Caso Morte e Credit Protection Insurance:</b> Spread Tasso massimo applicabile	2,000 p.p. 5,000 p.p.
<b>Promozione legata alla sottoscrizione obbligatoria della polizza Temporanea Caso Morte e Credit Protection Insurance:</b> Spread Tasso massimo applicabile	1,700 p.p. 5,000 p.p.
Tasso di interesse di preammortamento	<i>Pari al Tasso nominale annuo</i>
Tasso di mora	Parametro di indicizzazione + spread + 1,000 p.p.

(\*) Tasso "Main refinancing operations (fixed rate) rilevato sul sito della BCE ([www.ecb.int](http://www.ecb.int)) il giorno antecedente quello della stipula del contratto.

**SPESE**

<b>SPESE PER LA STIPULA DEL CONTRATTO</b>	
VOCI	COSTI
Istruttoria**	0,40% del capitale richiesto. Minimo: 400 euro Massimo: 800 euro
<b>SPESE PER LA GESTIONE DEL RAPPORTO</b>	
Incasso rata (spesa annua)**	(con addebito automatico in c/c e/o con pagamento per cassa) 24 euro annuali, da ripartire per singola rata.
Invio comunicazioni (produzione ed invio Documento di Sintesi)	2,00 euro in forma cartacea Gratuito online
Variazione/restrizione ipoteca	Massimo 200,00 euro, escluse le spese notarili
Accollo mutuo	78,00 euro
Sospensione pagamento rate	Esente
Altro	
Spese per ricontrattualizzazione mutui	Esente
Spese annue per singola verifica monitoraggio situazione immobiliare	Esente (°)
Compenso per rimborso anticipato, parziale o totale (per acquisto o ristrutturazione immobile adibito ad uso abitazione o per lo svolgimento di attività economica o professionale)	Esente
Compenso per rimborso anticipato, parziale o totale (altri casi)	Massimo 2,00% del capitale residuo
Spese per rilascio lettera di assenso a cancellazione d'ipoteca	Esente (#)

(°) Ricomprese nelle Spese per singola verifica situazione immobiliare.

(#) Ai sensi dell'art. 13 (commi da 8-sexies a 8-terdecies) del Decreto Legge n. 7 del 31/01/2007, convertito con modifiche in legge n.40 del 02/04/2007.

\*\* Nel caso di mutuo concesso a contraente di età massima pari a 35 anni (36 anni non compiuti) saranno applicate euro 100,00 fisse a titolo di spese di istruttoria ed euro 12,00 annue a titolo di spese di incasso rata

**PIANO DI AMMORTAMENTO**

<b>VOCI</b>	<b>COSTI</b>
Tipo di ammortamento	Francese. Vedere legenda.
Tipologia di rata	Come da tipo di ammortamento, in base alla variazione del tasso.
Periodicità delle rate	Mensile

**ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO**

(\*) Tasso "Main refinancing operations (fixed rate) rilevato sul sito della BCE ([www.ecb.int](http://www.ecb.int)) il giorno antecedente quello della stipula del contratto.

<b>Data</b>	<b>Valore tasso</b>
01.06.2010	1,000%

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 di Interesse applicato	Durata iniziale del finanziamento (anni)	Importo della rata mensile per 100.000,00 euro di capitale iniziale	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni*	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni*
3,000% (tasso BCE + 2,00 p.p.)	10	965,61 euro	1.042,20 euro	non ipotizzabile
3,000% (tasso BCE + 2,00 p.p.)	15	690,58 euro	778,04 euro	non ipotizzabile
3,000% (tasso BCE + 2,00 p.p.)	20	554,60 euro	650,13 euro	non ipotizzabile
3,000% (tasso BCE + 2,00 p.p.)	25	474,21 euro	576,60 euro	non ipotizzabile
3,000% (tasso BCE + 2,00 p.p.)	30	421,60 euro	530,11 euro	non ipotizzabile

\* rata calcolata sul debito residuo in essere dopo due anni e per la durata residua del mutuo

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo ai contratti di mutuo, può essere consultato in filiale e sul sito [www.bancadilegnano.it](http://www.bancadilegnano.it), nell'apposito foglio. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM dei mutui con garanzia ipotecaria a tasso variabile, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore.

**SERVIZI ACCESSORI (abbinabili solo alla promozione)**

VOCI	COSTI
T.C.M. Polizza Temporanea Caso Morte (calcolata all'erogazione sul debito contratto e annualmente sul residuo di inizio anno)	0,160% (+) (costo polizza proposta dall'Istituto)
C.P.I. Credit Protection Insurance (calcolata sull'importo erogato; premio unico anticipato)	1,50% (++) (costo polizza proposta dall'Istituto)

(+) 350.000,00 euro è il capitale massimo per ogni Assicurato. In caso di due o più intestatari, il capitale assicurato è diviso in parti uguali tra i cointestatari. Fermo restando il massimale per ogni Assicurato, il capitale assicurato all'erogazione è pari al debito contratto e successivamente è pari, per tutto l'anno, al debito residuo in linea capitale del mutuo alla data del 1° gennaio di ogni anno.

Il premio viene determinato, per ciascun intestatario, ogni anno moltiplicando il capitale assicurato per il tasso di premio dello 0,16%. All'erogazione, il premio viene determinato riducendo il premio corrispondente alla durata di un anno in misura proporzionale alla durata della copertura, ossia dalla data di erogazione fino al successivo 31/12.

Provvigioni per Banca di Legnano: 24,50% del premio imponibile annuo.

(++) 350.000,00 euro è il capitale massimo per ogni Assicurato. In caso di due o più intestatari, il capitale assicurato è diviso in parti uguali tra i cointestatari. Il premio, unico e anticipato, è calcolato in percentuale del capitale assicurato, al tasso lordo del 1,50%.

Provvigioni per Banca di Legnano: 43,00% del premio imponibile unico.

**ALTRE SPESE DA SOSTENERE**

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

	<b>Se acquistati attraverso la banca/intermediario</b>
Perizia tecnica obbligatoria (-) a carico del cliente per richieste di finanziamenti, superiori ad euro 50.000, assistiti da garanzia ipotecaria, mediante servizio esterno (oltre l'80% del minore tra il valore di mercato e il prezzo di acquisto è sempre obbligatoria con validità non superiore a 6 mesi antecedenti all'erogazione): per richieste di finanziamenti inferiori o uguali a 150.000 euro per richieste superiori a 150.000 euro e inferiori o uguali a 300.000 euro per richieste superiori a 300.000 euro e inferiori o uguali a 500.000 euro per richieste superiori a 500.000 euro (x)	250 euro 265 euro 330 euro 0,10 % del capitale richiesto
Adempimenti notarili	Definite in sede di atto notarile
Assicurazione immobile	0,055%, applicato al valore assicurato contro i rischi di incendio, scoppio e altri rischi accessori, ottenuto moltiplicando i metri quadri dell'immobile a garanzia per il valore attribuito al metro quadro (dalla polizza Fondiaria SAI proposta dall'Istituto). Il valore assicurato e' annualmente adeguato a decorrere dal 1/1 di ciascun anno, in base agli indici del "costo di costruzione di un fabbricato residenziale" (base 2000=100) pubblicati dall'ISTAT al precedente giugno di ogni anno. Qualora il cliente intendesse sottoscrivere una polizza esterna, vincolata a favore dell'Istituto, le condizioni economiche potrebbero variare e l'Istituto non puo' garantirne a priori il costo.
Spese per singola verifica situazione immobiliare (variabili in base alla complessità dell'indagine)	massimo 250 euro

(-) unicamente per acquisto, costruzione o ristrutturazione immobili ad uso residenziale. Negli altri casi, il costo della perizia viene definito in sede di negoziazione tra cliente e perito.

Se ritenuto opportuno, è comunque facoltà del Dirigente richiedere la presentazione di un stima effettuata da Tecnici esterni, mediante il servizio di canalizzazione esterno delle perizie, anche per richieste di finanziamenti inferiori a 50.000 euro. In tal caso, si applica la tariffa prevista per le richieste di finanziamenti inferiori o uguali a 150.000 euro.

(x) la stima è in carico a Tecnici esterni iscritti ad Albi Professionali e scelti dall'Istituto.

Imposta sostitutiva: pari al 2,00% della somma erogata, nel caso di acquisto della seconda casa e relative pertinenze; 0,25% in tutti gli altri casi.

Imposte per iscrizione ipoteca: definite in sede di atto notarile

## **TEMPI DI EROGAZIONE**

Durata dell'istruttoria: massimo 150 giorni

Disponibilità dell'importo: al massimo 22 giorni di calendario, subordinati alla consegna della relazione notarile definitiva

## **ALTRO**

In caso di portabilità mutuo tramite SURROGA sono da considerarsi ESENTI le spese di istruttoria, i costi di perizia, gli adempimenti notarili e l'imposta sostitutiva.

Spesa di rinnovazione ipoteca (se il mutuo ha una durata superiore a 20 anni): Da determinarsi al momento della reinscrizione dell'ipoteca.

## **ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITÀ E RECLAMI**

### **Estinzione anticipata**

Il cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il mutuo con un preavviso di almeno 60 giorni senza dover pagare alcuna penale, compenso od onere aggiuntivo. L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto - tutto insieme - prima della scadenza del mutuo.

Per i contratti di mutuo ipotecario stipulati per finalità diverse dall'acquisto o dalla ristrutturazione di immobili adibiti ad abitazione o allo svolgimento di attività economica o professionale, il cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il mutuo pagando unicamente un compenso onnicomprensivo stabilito dal contratto, che non potrà essere superiore al 2% del debito residuo.

### **Portabilità del mutuo**

Nel caso in cui, per rimborsare il mutuo, 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.

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

30 giorni

## **Reclami**

Il cliente può presentare un reclamo alla Banca con lettera indirizzata per posta ordinaria a "Ufficio Legale Banca di Legnano - Largo Franco Tosi 9, 20025 Legnano (MI)", o inviata per posta elettronica a [info@bancadilegnano.it](mailto:info@bancadilegnano.it) o, infine, via fax al numero 0331521394, o consegnata allo sportello ove è intrattenuto il rapporto. La Banca deve rispondere entro 30 giorni (90 giorni se trattasi di reclami assoggettabili a depositi titoli, servizi finanziari e di investimento, ivi compreso le cassette di sicurezza). Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta nei termini previsti, prima di ricorrere al giudice, il cliente può rivolgersi a:

- 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. <http://www.conciliatorebancario.it/http://www.conciliatorebancario.it/>
- Conciliatore Bancario Finanziario (Via delle Botteghe Oscure, 54, 00186 Roma - tel 06/674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)); 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'intervento di un conciliatore indipendente.
- Prefettura territoriale competente ([www.interno.it](http://www.interno.it) e [www.tesoro.it](http://www.tesoro.it)) nell'ambito delle misure varate dal D.L. 185/08 convertito in l. 2/2009, per istanze afferenti il riesame degli iter di concessione del credito, e' possibile utilizzare il presente canale scaricando la modulistica dai predetti siti istituzionali inviando via raccomandata o posta elettronica l'istanza alla Prefettura territorialmente competente.

**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 al 2% (seconda casa), o allo 0,25% (tutti gli altri casi) della somma erogata in caso di acquisto, costruzione, ristrutturazione dell'immobile.
Ipoteca	Garanzia su un bene, normalmente un immobile. Se il debitore non può più pagare il suo debito, il creditore può ottenere l'espropriazione del bene e farlo vendere.
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.
Perizia	Relazione di un tecnico che attesta il valore dell'immobile da ipotecare.
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.
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.
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	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. <u>Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili.</u>
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 con garanzia ipotecaria a tasso variabile, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore.