



Foglio N **2.06.01**  
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 **01/04/2010**

## **FINANZIAMENTI CHIROGRAFARI A PRIVATI (Mutui non ipotecari Rateali)**

### **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.

### **FINANZIAMENTO CHIROGRAFARIO**

È un prestito concesso dalla Banca a persone fisiche, destinato a finanziare a medio/lungo termine qualsiasi tipo di esigenza finanziaria, preventivamente indicata nella domanda di finanziamento. A garanzia del rimborso del finanziamento può essere richiesto il rilascio di garanzie personali quale la fideiussione o reali quali il pegno o ipoteca. Il debitore rimborserà le somme erogate mediante pagamento periodico di rate comprensive di capitale ed interessi a **tasso fisso o variabile**, secondo un piano di ammortamento prestabilito. L'erogazione delle somme può avvenire in un'unica soluzione o a tranches.

Il **pagamento delle rate** avviene con addebito in conto corrente acceso presso la Banca, la quale viene a ciò espressamente autorizzata. Banca di Legnano aderisce alle convenzioni che prevedono l'utilizzo dei RID come modalita' di pagamento.

Le rate possono essere mensili, trimestrali o semestrali.

È possibile prevedere un periodo di preammortamento.

La Banca può richiedere il rilascio di eventuali garanzie reali o personali, anche da parte di terzi, a tutela del rimborso del finanziamento.

In caso di **estinzione anticipata** (o di rimborso parziale) del finanziamento è richiesto un compenso onnicomprensivo calcolato in percentuale sul capitale anticipatamente rimborsato.

La Banca ha facoltà di modificare le condizioni economiche (spese incasso rata) rispettando, in caso di variazione sfavorevole al cliente, le modalità di comunicazione previste dalla normativa sulla trasparenza.

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

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

Nell'ipotesi di prestito a tasso fisso, impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso per l'intera durata del finanziamento;

Nell'ipotesi di prestito a tasso variabile, possibilità di variazione del tasso di interesse nel corso del finanziamento, in aumento rispetto al tasso di partenza;

variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche.

Si rammenta che nei confronti di clienti che rivestono la qualità di consumatori trova applicazione la normativa sul credito al consumo.

**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE  
 FINANZIAMENTI CHIROGRAFARI TASSO FISSO / TASSO VARIABILE**

<b>IMPORTO E DURATA</b>	
Importo finanziabile	subordinato all'istruttoria
Durata del finanziamento	Minimo: 19 mesi Massimo 120 mesi (10 anni)
<b>TASSI</b>	
Tasso di interesse nominale annuo Chirografario Tasso fisso Chirografario Tasso variabile	IRS di periodo(*) + 5,00 p.p. EURIBOR(**) + 5,80 p.p.
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)(***) Chirografario Tasso fisso Chirografario Tasso variabile	7,80% per durata di 60 mesi , importo 150.000 euro 6,77% per durata di 60 mesi, importo 150.000 euro
Tasso di mora	Tasso nominale annuo + massimo 1,000 p.p.
<b>SPESE PER LA STIPULA DEL CONTRATTO</b>	
Istruttoria	massimo 150,00 euro
Imposta sostitutiva (D.P.R. 601/1973 e successive modifiche)	0,25% dell'importo erogato
<b>SPESE PER LA GESTIONE DEL RAPPORTO</b>	
Incasso rata (spesa annua)	massimo 24,00 euro
Invio comunicazioni (produzione ed invio Documento di Sintesi)	2,00 euro in forma cartacea Gratuito online
<b>ALTRO</b>	
Compenso per rimborso anticipato parziale	2,00% del capitale anticipatamente rimborsato
Compenso per rimborso anticipato totale	2,00% del capitale anticipatamente rimborsato
Spese per ricontrattualizzazione finanziamento	minimo: 258,23 euro massimo: 516,47 euro
Tipo ammortamento	Francese. Vedere legenda
Periodicit� rate	mensile
Durata dell'istruttoria	Massimo 15 giorni
Disponibilit� dell'importo	Immediata, subordinata alla firma del contrato

(\*) IRS (Interest Rate Swap) rilevato alla pagina IRS EU dell'info provider Bloomberg

(\*\*) EURIBOR, rilevato dal Sole 24Ore (3 mesi, base 360, media mese precedente), arrotondato allo 0,05 superiore

(\*\*\*) Per il calcolo del TAEG sono stati utilizzati i seguenti parametri: IRS a 5 anni del 01.03.2010 pari al 2,461% nel caso di tassi fissi; Euribor 3 mesi base 360 media del mese di febbraio 2010 pari allo 0,70% nel caso di tasso variabile. Spese di istruttoria pari a 150,00 euro, spese incasso rata pari a 2,00 euro mensili.

Sempre entro la misura massima consentita dalla Legge sull'usura n.108/96 ai sensi dell'art. 2 e dalla relativa normativa di attuazione.



## FINANZIAMENTI CHIROGRAFARI: CREDITO FOTOVOLTAICO E PACCHETTO ECOLOGIA

<b>IMPORTO E DURATA</b>	
Importo finanziabile	Massimo : 150.000,00 euro
Durata del finanziamento	Minimo: 24 mesi Massimo 180 mesi (15 anni)
<b>TASSI</b>	
Tasso di interesse nominale annuo Credito fotovoltaico Tasso fisso Credito fotovoltaico Tasso variabile Bidielle Pacchetto ecologia	IRS di periodo(*) + 1,750 p.p. EURIBOR (**) + 1,50 p.p. EURIBOR (**) + 1,75 p.p.
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)(***) Credito fotovoltaico Tasso fisso Credito fotovoltaico Tasso variabile Bidielle Pacchetto ecologia	<i>5,66% per durata di 180 mesi , importo 150.000 euro</i> <i>2,25% per durata di 180 mesi, importo 150.000 euro</i> <i>2,50% per durata di 180 mesi, importo 150.000 euro</i>
Tasso di mora	Tasso nominale annuo + massimo 1,000 p.p.
<b>SPESE PER LA STIPULA DEL CONTRATTO</b>	
Istruttoria	100,00 euro
Perizia su progetto dell'impianto (solo per Credito Fotovoltaico)	Minimo 100,00 euro. Massimo 550 euro, per impianti con potenza installata fino a 50 kw. Oltre tale potenza, l'importo viene preventivato dal tecnico incaricato.
Imposta sostitutiva (D.P.R. 601/1973 e successive modifiche)	0,25% dell'importo erogato
<b>SPESE PER LA GESTIONE DEL RAPPORTO</b>	
Incasso rata (spesa annua)	12,00 euro
Invio comunicazioni (produzione ed invio Documento di Sintesi)	2,00 euro in forma cartacea Gratuito online
<b>ALTRO</b>	
Compenso per rimborso anticipato parziale	esente
Compenso per rimborso anticipato totale	esente
Spese per ricontrattualizzazione finanziamento	minimo: 258,23 euro massimo: 516,47 euro
Cessione del credito (incentivi) a favore della Banca (solo per fotovoltaico)	Oltre i 30.000,00 euro di finanziamento erogato
Tipo ammortamento	Francese. Vedere legenda
Periodicit� rate	da concordare: mensile, trimestrale, semestrale
Durata dell'istruttoria	Massimo 15 giorni
Disponibilit� dell'importo	Immediata, subordinata alla firma del contratto

(\*) IRS (Interest Rate Swap) rilevato alla pagina IRS EU dell'info provider Bloomberg

(\*\*) EURIBOR, rilevato dal Sole 24Ore (3 mesi, base 360, media mese precedente), arrotondato allo 0,05 superiore

(\*\*\*) Per il calcolo del TAEG sono stati utilizzati i seguenti parametri: IRS a 15 anni del 01.03.2010 pari al

3,747% nel caso di tasso fisso; Euribor 3 mesi base360 media del mese di febbraio 2010 pari allo 0,70% nel caso di tasso variabile ; Spese istruttoria pari a 100,00 euro e spese incasso rata pari ad euro 1,00 mensili.

**CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA**
**CHIROGRAFARIO TASSO FISSO**

<b>Tasso di Interesse applicato</b>	<b>Durata del finanziamento (mesi)</b>	<b>Importo della rata mensile per 50.000,00 euro di capitale</b>
IRS <sup>(°)</sup> + 5,000 p.p. pari a 6,449%	24	2.226,16 euro
IRS <sup>(°)</sup> + 5,000 p.p. pari a 7,169%	48	1.201,24 euro
IRS <sup>(°)</sup> + 5,000 p.p. pari a 7,461%	60	1.000,97 euro
IRS <sup>(°)</sup> + 5,000 p.p. pari a 8,747%	180	499,64 euro

(°) IRS (Interest Rate Swap) di periodo del 01.03.2010 rilevato alla pagina IRS EU dell'info provider Bloomberg come segue:

- a 2 anni (24 mesi) pari a 1,449%
- a 4 anni (48 mesi) pari a 2,169%
- a 5 anni (60 mesi) pari a 2,461%
- a 15 anni (180 mesi) pari a 3,747%

**CHIROGRAFARIO TASSO VARIABILE**

<b>Tasso di Interesse applicato</b>	<b>Durata del finanziamento (mesi)</b>	<b>Importo della rata mensile per 50.000,00 euro di capitale</b>	<b>Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni</b>	<b>Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni</b>
EURIBOR <sup>(°°)</sup> + 5,80 p.p. pari a 6,50%	24	2.227,31 euro	non calcolabile	non calcolabile
EURIBOR <sup>(°°)</sup> + 5,80 p.p. pari a 6,50%	48	1.185,75 euro	1.209,95 euro	1.161,83 euro
EURIBOR <sup>(°°)</sup> + 5,80 p.p. pari a 6,50%	60	978,31 euro	1.007,62 euro	949,51 euro
EURIBOR <sup>(°°)</sup> + 5,80 p.p. pari a 6,50%	180	435,55 euro	485,92 euro	388,24 euro

(°°) EURIBOR, rilevato dal Sole 24Ore (3 mesi, base 360, media mese precedente), arrotondato allo 0,05 superiore del mese di febbraio 2010 pari a 0,70%

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

## **ESTINZIONE ANTICIPATA, CHIUSURA RAPPORTO E RECLAMI**

### **Estinzione anticipata**

Il cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il finanziamento con un preavviso di almeno 15 giorni dietro pagamento di un compenso omnicomprensivo. L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto - tutto insieme - prima della scadenza del prestito, maggiorato del rateo interessi maturato dall'ultima rata alla data di estinzione.

### **Revoca del finanziamento**

La Banca ha facoltà di revocare, in qualsiasi momento, la concessione del finanziamento, con conseguente immediata sospensione dell'utilizzo, al ricorrere di una giusta causa. Per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al cliente, con lettera raccomandata, un preavviso di almeno 15 giorni.

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

Immediati (addebito in *dc* in tempo reale, se capiente) oppure dipendenti dalla modalità di regolamento (tramite assegno o bonifico).

### **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.
- 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.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento.
Parametro di indicizzazione (per i finanziamenti a tasso variabile) / Parametro di riferimento (per i finanziamenti 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 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.
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 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.
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. 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 finanziamenti chirografari, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore.