

**Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari****FOGLIO INFORMATIVO: MUTUO CHIROGRAFARIO BULLET Clientela al Dettaglio****INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Banco di Desio e della Brianza S.p.A. con sede legale in Desio (MB) via Rovagnati n. 1, iscritta alla Camera di Commercio Metropolitana di Milano, Monza e Brianza e Lodi, R.E.A. n. MB-129094, Codice Fiscale n. 01181770155, P. IVA n. 10537880964, Capitale Sociale € 70.692.590,28, i.v., Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia, Iscritta all'Albo delle Banche al cod. ABI n. 3440/5 e Capogruppo del Gruppo Bancario Banco di Desio e della Brianza, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari n. 3440/5 [www.bancodesio.it](http://www.bancodesio.it) [areacomunicazione@bancodesio.it](mailto:areacomunicazione@bancodesio.it) tel. 0362/6131 fax. 0362/488212

**DATI E QUALIFICA DEL SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE**

.....  
cognome e nome del soggetto incaricato

.....  
numero di telefono

.....  
indirizzo di posta elettronica

dipendente

iscritto all'albo dei consulenti finanziari

non iscritto all'albo dei consulenti finanziari

.....  
estremi dell'iscrizione all'albo dei consulenti finanziari/mediatori creditizi

**CHE COS'E' IL MUTUO**

Con il contratto di mutuo il cliente riceve in prestito una somma di denaro e si impegna a restituire alla banca la stessa somma maggiorata degli stessi interessi contrattualmente stabiliti, entro una determinata scadenza, tramite il pagamento di rate costanti comprensive di quota capitale ed interessi (ammortamento).

Il finanziamento può essere assistito da garanzia personale (fideiussione) oppure non avere alcuna garanzia (chirografario). In ogni caso il Banco si riserva, a suo insindacabile giudizio, di richiedere ulteriori garanzie rilasciate da altri soggetti. Il contratto di mutuo chirografario è stipulato con scrittura privata.

Ai sensi dell'art. 118, comma 2-bis, del Testo Unico Bancario, la Banca ha la facoltà di modificare, ad esclusione delle microimprese, il tasso d'interesse applicabile al Mutuo al verificarsi di specifici eventi che, provocando un incremento del costo del rischio di credito associato al Mutuo, si riflettano nella crescita dell'importo della Perdita Attesa, ai sensi delle condizioni contrattuali.

**I TIPI DI MUTUO E I LORO RISCHI****Mutuo a tasso fisso**

Il tasso non si modifica durante la vita del contratto e, di conseguenza, la rata rimane costante a prescindere dall'andamento del costo del denaro. 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.

### Mutuo a tasso variabile con previsione di un tasso minimo

Il tasso varia in relazione all'andamento del parametro specificamente indicato nel contratto fino all'eventuale raggiungimento del tasso minimo, consentendo al mutuatario di corrispondere, tempo per tempo, un tasso in linea con le variazioni di mercato, fruendo di eventuali riduzioni inerenti il parametro fino al raggiungimento del tasso minimo. 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.

### Che cosa è il mutuo chirografario "Bullet"

Il chirografario Bullet è un finanziamento a breve termine, destinato alle Imprese, con rimborso dell'intero capitale in un'unica soluzione alla scadenza contrattuale e della quota interessi con periodicità mensile. Gli interessi vengono conteggiati, per tutta la durata del finanziamento, utilizzando un tasso variabile o un tasso fisso in funzione di quanto previsto dal contratto.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### VOCI DI COSTO

QUANTO PUO' COSTARE IL MUTUO	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	MUTUO A TASSO VARIABILE - ESEMPIO	
		Importo del mutuo	Euro 250.000,00
		Durata mesi	17 mesi
		Tasso annuo effettivo Globale (T.A.E.G.)	15,52 %
		Tasso di interesse (parametro di indicizzazione + spread)	
		Parametro di Indicizzazione del Tasso di Interesse	EUR 1M PUNT BASE365 RIL.PENULTIMO G.LAV.MESE PREC.
		Spread del Tasso di Interesse	9,00000
		Tasso minimo	9,00000 %
		Periodicità rate	Mensile
		Imposta sostitutiva	non dovuta
		Oneri e Spese	INCASSO RATA - Euro 3,500
		Oneri e Spese	PROD.COM.PERIODICA - Euro 0,400
		Oneri e Spese	ISTRUTT 2,25% MIN600 - Euro 5.625,000
		Invio comunicazioni ai sensi della normativa sulla trasparenza	Euro 0,700
		Oneri e Spese (*)	SPESE GESTIONE PRAT. - Euro 40,000
		(*) Annuali, incluse nell'ultima rata del periodo di riferimento	

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

### TAEG E IMPORTO DELLA RATA

DURATA DEL MUTUO (MESI)	VALORE INDICE DI RIFERIMENTO %	SPREAD	TASSO NOMINALE %	T.A.E.G. %	IMPORTO RATA Euro
17	3,68100	9,00000	12,68100	15,52	2.609,18

Importo minimo finanziabile	Euro 250.000,00
Durata massima	17 mesi (oltre alla rata di eventuale preammortamento tecnico)

Durata minima	3 mesi
---------------	--------

## TASSI

### MUTUI A TASSO VARIABILE

Tasso di interesse nominale annuo	12,68100 %
Parametro di indicizzazione	Euribor 1 mese puntuale base 365, rilevato il penultimo giorno lavorativo del mese precedente
Spread massimo (punti percentuali)	9,00000
Tasso minimo	9,00000 %
Tasso di interesse di preammortamento	Pari al tasso di interesse nominale annuo della stipula e rideterminato periodicamente in base al parametro maggiorato dello spread.

### MUTUI A TASSO FISSO

Tasso di interesse nominale annuo massimo	11,00000 %
Tasso di interesse di preammortamento	pari a quello applicato alla rata di ammortamento

Tasso di mora	TASSO RATA + 3%
---------------	-----------------

## SPESE

### VOCI DI COSTO

Spese per la stipula del contratto	Istruttoria	2,25% dell'importo finanziato con un minimo di Euro 600,00
	Spese per la gestione del rapporto	
Spese per la gestione del rapporto	Gestione Pratica (*)	Euro 40,000
	(*) Annuali, incluse nell'ultima rata del periodo di riferimento	
	Incasso rata	
	- con addebito in c/c	Euro 3,500
	- con addebito per cassa	Euro 4,50
	Produzione comunicazione ai sensi della normativa sulla Trasparenza	
	- cartaceo	Euro 0,400
	- on line	Euro 0,00
	Invio comunicazione	
	- cartaceo	Euro 0,700
	- on line	Euro 0,00
	Commissione di rinegoziazione (*)	0,50% sul debito residuo
	(*) non applicabile nel caso di rinegoziazione volta ad evitare la surrogazione da parte di altro Istituto di Mutuo erogato a micro-imprese	
	Compenso estinzione anticipata (*)	2,000%
(*) calcolato sul capitale da rimborsare		

## PIANO DI AMMORTAMENTO

Tipo di ammortamento	SOLO INTERESSI RIENTRO CAPITALE ULTIMA RATA
Tipologia di rata	rimborso del capitale in un'unica soluzione
Periodicità delle rate	mensile
Divisore fisso per le rate di preammortamento, in base all'effettivo numero di giorni trascorsi	36500

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

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 in filiale e sul sito internet [www.bancodesio.it](http://www.bancodesio.it)

## ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO

Data	01/09/2023
Parametro di Riferimento	EUR 1M PUNT BASE365 RIL.PENULTIMO G.LAV.MESE PREC.
- Valore indice	3,681

Data	01/08/2023
Parametro di Riferimento	EUR 1M PUNT BASE365 RIL.PENULTIMO G.LAV.MESE PREC.
- Valore indice	3,615

## ALTRE SPESE DA SOSTENERE

### Oneri fiscali

Imposta di bollo	Assolta in modo virtuale, se dovuta, nella misura tempo per tempo vigente stabilita dalla normativa fiscale
------------------	---

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso

Al Mutuatario, è concessa la facoltà di estinguere il finanziamento in via anticipata, previo pagamento di una somma comprensiva di capitale residuo e compensi, contrattualmente stabiliti.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto

Immediatamente, alla disponibilità.

### Recessi

Per eventuali contestazioni il Cliente può rivolgersi all'Ufficio Reclami del Banco, Via Rovagnati, 1 20832 Desio (MB), fax. +39.0362.488201, e-mail: [reclami@bancodesio.it](mailto:reclami@bancodesio.it), PEC: [reclam@pec.bancodesio.it](mailto:reclam@pec.bancodesio.it), che provvede ad evadere i reclami per iscritto tempestivamente e comunque non oltre 60 (sessanta) giorni dalla data di loro ricezione, ovvero entro 15 (quindici) giornate operative nel caso di reclami aventi ad oggetto i servizi di pagamento.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta del Banco o non ha ricevuto riscontro dal Banco nel termine sopra previsto, prima di procedere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) con le modalità indicate nell'apposita guida, che il Banco mette a disposizione della clientela presso le proprie Filiali e sul proprio sito internet. Il Cliente, anche in assenza di preventivo reclamo, potrà presentare istanza al Conciliatore Bancario Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie (ADR) con le modalità stabilite da detto organismo, disponibili in Filiale o consultabili sul sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).

Il Banco e il Cliente concordano che, qualora quest'ultimo intendesse avviare, una procedura di risoluzione stragiudiziale delle controversie, ogni contestazione dovrà essere sottoposta in via esclusiva al Conciliatore Bancario e Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (iscritto al n.3 del registro degli organismi di conciliazione

tenuto dal Ministero della Giustizia). Resta ferma in ogni caso la facoltà per il Cliente - e/o il Garante - di rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) con le modalità sopra descritte.

La Guida Pratica all'ABF ed il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario sono a disposizione del Cliente presso ogni Filiale e sul sito internet del Banco.

## LEGENDA

<b>Euribor</b>	Tasso di riferimento, che indica il tasso di interesse medio delle transazioni finanziarie in Euro tra le principali banche europee, rilevato periodicamente dalla European Money Market Institute. Il tasso è diffuso sul circuito telematico Reuters e di norma pubblicato su autorevoli fonti di informazione finanziaria.
<b>Istruttoria</b>	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del mutuo
<b>Micro- impresa</b>	Impresa che occupa meno di 10 persone e realizza un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di Euro
<b>Parametro di indicizzazione</b>	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse
<b>Piano di ammortamento con rimborso in un'unica soluzione (c.d. "Bullet")</b>	Piano di ammortamento che prevede il pagamento di rate periodiche costituite da soli interessi; il rimborso del capitale mutuato avviene a scadenza in un'unica soluzione
<b>Quota capitale</b>	Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito
<b>Quota interessi</b>	Quota della rata costituita dagli interessi maturati
<b>Rata</b>	Pagamento che il mutuatario effettua periodicamente per la restituzione del mutuo secondo cadenze stabilite contrattualmente (mensili, trimestrali, semestrali, annuali, etc.). La rata è composta da una quota capitale, cioè una parte dell'importo prestato e da una quota interessi, relativa a una parte degli interessi dovuti alla banca per il mutuo

<b>Spread</b>	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione
<b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)</b>	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, ad esempio quelle notarili.
<b>Tasso di interesse di preammortamento</b>	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
<b>Tasso di interesse nominale annuo</b>	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato
<b>Tasso di mora</b>	Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	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 mutui a tasso fisso oppure con il "tasso soglia" dei mutui a tasso variabile, in vigore nel trimestre in cui il contratto di mutuo è stato stipulato.
<b>Tasso minimo</b>	Tasso-soglia minimo applicato (tasso floor); tasso convenzionalmente applicato nel caso in cui, al momento della rilevazione del tasso da applicare, a causa di oscillazioni del parametro di indicizzazione, il tasso complessivo (sommatoria di parametro e spread) dovesse risultare inferiore a tale tasso.