

## FOGLIO INFORMATIVO F10\_B - FINANZIAMENTI ALL'ESPORTAZIONE E ALL'IMPORTAZIONE E FINANZIAMENTI LIBERI

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione Legale:  
Sede legale ed Amministrativa:

**Banca Patrimoni Sella & C. S.p.A.**  
Via Giuseppe Luigi Lagrange 20, 10123 TORINO  
(TO)

Numero di telefono:

011.5607111

Numero di Fax:

011.5618245

Numero Verde:

800.142.142

Sito Internet:

[www.bps.it](http://www.bps.it)

E-mail:

[info@bancapatrimoni.it](mailto:info@bancapatrimoni.it)

Cod. ABI:

3211

Numero di iscrizione all'Albo delle Banche

5516

Gruppo bancario di appartenenza:

gruppo Sella

Numero di Iscrizione all'Albo dei Gruppi Bancari:

3311

Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese C.C.I.A.A. di Torino:

08301100015

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

Soggetta all'attività di vigilanza e controllo di Banca D'Italia S.p.A.

### Offerta Fuori Sede - Soggetto Collocatore

Ragione Sociale .....  
Nome e Cognome ..... Cod. Identificativo.....  
Indirizzo ..... Nr. Telefonico .....  
Email .....  
Iscrizione ad albo/elenco ..... Nr.....  
Qualifica .....

### CHE COSA SONO I FINANZIAMENTI ALL'ESPORTAZIONE, ALL'IMPORTAZIONE E I FINANZIAMENTI LIBERI

#### CARATTERISTICHE

I finanziamenti all'esportazione, all'importazione e i finanziamenti liberi sono delle somme di denaro che la Banca mette a disposizione del Cliente a fronte degli anticipi relativi ad esportazioni già effettuate o da effettuare, per operazioni di importazione o per coprire un'esigenza di liquidità temporanea.

I finanziamenti possono essere espressi in Euro o in valuta estera.

Se il Cliente sceglie di visualizzare on line le comunicazioni prodotte dalla Banca lo può fare accedendo alla specifica sezione protetta all'interno del sito Internet della Banca.

#### Rischi specifici legati alla tipologia di contratto

Per finanziamenti all'esportazione, all'importazione e finanziamenti liberi concessi in divisa diversa da quella dell'operazione commerciale sottostante è presente il rischio di cambio dovuto alle fluttuazioni dei corsi delle divise estere; ossia non è possibile prevedere il futuro andamento del valore di cambio con l'euro.

#### Garanzie

La banca può richiedere, in funzione della valutazione di merito creditizio, forme di garanzia, comprese le garanzie rilasciate dalle Cooperative e dai Consorzi di Garanzia.

### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUO' COSTARE	
Tipo di Finanziamento	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)*
<b>FINANZIAMENTI ALL'ESPORTAZIONE - IN EURO</b>	
Il TAEG è calcolato a titolo esemplificativo considerando un affidamento di 100.000,00 Euro, con durata di un anno al tasso del 10,50%, ipotizzando l'utilizzo dell'affidamento immediato e per l'intero importo accordato. Il TAEG comprende i seguenti oneri: Commissione onnicomprensiva, Spese di accensione, Spese di estinzione, Spese per lettera di notifica erogazione, Altre comunicazioni ai sensi del D.Lgs. 385/1993, oneri di tenuta del conto sul quale vengono registrate le operazioni di pagamento e	12,89%

<p>i prelievi di contante, considerando le condizioni riferite al "Conto Corrente Ordinario" (Spese per l'apertura del conto, Spese di scrittura per singola operazione, Spese annue per il conteggio interessi e competenze, Invio estratto conto, Altre comunicazioni ai sensi del D.Lgs. 385/1993, Recupero imposta di bollo).</p>	
<p><b>FINANZIAMENTI ALL'ESPORTAZIONE - IN DIVISA</b></p> <p>Il TAEG è calcolato a titolo esemplificativo considerando un affidamento di 100.000,00 dollaro usa, con durata di un anno al tasso del 10,50%, ipotizzando l'utilizzo dell'affidamento immediato e per l'intero importo accordato. Il TAEG comprende i seguenti oneri: Commissione onnicomprensiva, Spese di accensione, Spese di estinzione, Spese per lettera di notifica erogazione, Altre comunicazioni ai sensi del D.Lgs. 385/1993, Commissione valutaria (0,150% con un minimo di 3 EUR), oneri di tenuta del conto sul quale vengono registrate le operazioni di pagamento e i prelievi di contante, considerando le condizioni riferite al "Conto Corrente Ordinario" (Spese per l'apertura del conto, Spese di scrittura per singola operazione, Spese annue per il conteggio interessi e competenze, Invio estratto conto, Altre comunicazioni ai sensi del D.Lgs. 385/1993, Recupero imposta di bollo).</p>	<p>13,22%</p>
<p><b>FINANZIAMENTI ALL'IMPORTAZIONE - IN EURO</b></p> <p>Il TAEG è calcolato a titolo esemplificativo considerando un affidamento di 100.000,00 Euro, con durata di un anno al tasso del 10,50%, ipotizzando l'utilizzo dell'affidamento immediato e per l'intero importo accordato. Il TAEG comprende i seguenti oneri: Commissione onnicomprensiva, Spese di accensione, Spese di estinzione, Spese per lettera di notifica erogazione, Altre comunicazioni ai sensi del D.Lgs. 385/1993, oneri di tenuta del conto sul quale vengono registrate le operazioni di pagamento e i prelievi di contante considerando le condizioni riferite al "Conto Corrente Ordinario" (Spese per l'apertura del conto, Spese di scrittura per singola operazione, Spese annue per il conteggio interessi e competenze, Invio estratto conto, Altre comunicazioni ai sensi del D.Lgs. 385/1993, Recupero imposta di bollo).</p>	<p>12,89%</p>
<p><b>FINANZIAMENTI ALL'IMPORTAZIONE - IN DIVISA</b></p> <p>Il TAEG è calcolato a titolo esemplificativo considerando un affidamento di 100.000,00 dollaro usa, con durata di un anno al tasso del 10,50%, ipotizzando l'utilizzo dell'affidamento immediato e per l'intero importo accordato. Il TAEG comprende i seguenti oneri: Commissione onnicomprensiva, Spese di accensione, Spese di estinzione, Spese per lettera di notifica erogazione, Altre comunicazioni ai sensi del D.Lgs. 385/1993, Commissione valutaria (0,150% con un minimo di 3 EUR), oneri di tenuta del conto sul quale vengono registrate le operazioni di pagamento e i prelievi di contante considerando le condizioni riferite al "Conto Corrente Ordinario" (Spese per l'apertura del conto, Spese di scrittura per singola operazione, Spese annue per il conteggio interessi e competenze, Invio estratto conto, Altre comunicazioni ai sensi del D.Lgs. 385/1993, Recupero imposta di bollo).</p>	<p>13,22%</p>
<p><b>FINANZIAMENTI LIBERI - IN EURO</b></p> <p>Il TAEG è calcolato a titolo esemplificativo considerando un affidamento di 100.000,00 Euro, con durata di un anno al tasso del 7,15%, ipotizzando l'utilizzo dell'affidamento immediato e per l'intero importo accordato. Il TAEG comprende i seguenti oneri: Commissione onnicomprensiva, Spese di accensione, Spese di estinzione, Spese per lettera di notifica erogazione, Altre comunicazioni ai sensi del D.Lgs. 385/1993, oneri di tenuta del conto sul quale vengono registrate le operazioni di pagamento e i prelievi di contante considerando le condizioni riferite al "Conto Corrente Ordinario" (Spese per l'apertura del conto, Spese di scrittura per singola operazione, Spese annue per il conteggio interessi e competenze, Invio estratto conto, Altre comunicazioni ai sensi del D.Lgs. 385/1993, Recupero imposta di bollo).</p>	<p>9,46%</p>
<p><b>FINANZIAMENTI LIBERI - IN DIVISA</b></p> <p>Il TAEG è calcolato a titolo esemplificativo considerando un affidamento di 100.000,00 dollaro usa, con durata di un anno al tasso del 7,15%, ipotizzando l'utilizzo dell'affidamento immediato e per l'intero</p>	<p>9,79%</p>

importo accordato. Il TAEG comprende i seguenti oneri: Commissione onnicomprensiva, Spese di accensione, Spese di estinzione, Spese per lettera di notifica erogazione, Altre comunicazioni ai sensi del D.Lgs. 385/1993, Commissione valutaria (0,150% con un minimo di 3 EUR), oneri di tenuta del conto sul quale vengono registrate le operazioni di pagamento e i prelievi di contante considerando le condizioni riferite al "Conto Corrente Ordinario" (Spese per l'apertura del conto, Spese di scrittura per singola operazione, Spese annue per il conteggio interessi e competenze, Invio estratto conto, Altre comunicazioni ai sensi del D.Lgs. 385/1993, Recupero imposta di bollo).

Oltre al TAEG possono esserci altri costi, quali:  
- Spese per certificazione interessi

\* Per i mutui, le anticipazioni bancarie, le aperture di credito e i contratti riconducibili alla categoria "altri finanziamenti", l'ISC (Indicatore Sintetico di Costo) è denominato "Tasso Annuo Effettivo Globale" (TAEG).

## SIMULAZIONE APPREZZAMENTO DI VALUTA

Per una maggiore comprensione è stata predisposta una simulazione dell'impatto sull'ammontare totale da rimborsare a scadenza derivante da un apprezzamento del 20% della valuta estera in cui è stato acceso il finanziamento:

Importo finanziamento in Euro €		100.000,00					
tasso di interesse		10,50%					
durata		12 mesi					
	DOLLARO USA	FRANCO SVIZZERO	DOLLARO AUSTRALIANO	YEN GIAPPONESE	DOLLARO CANADESE	STERLINA INGLESE	DOLLARO NEOZELANDESE
<i>cambio all'accensione</i>	1,0582	0,9589	1,6538	157,7100	1,4387	0,86390	1,7612
Importo finanziamento denominato in valuta estera	USD 105.820,00	CHF 95.890,00	AUD 165.380,00	JPY 15.771.000,00	CAD 143.870,00	GBP 86.390,00	NZD 176.120,00
<i>Cambio all'estinzione in caso di valuta invariata</i>	1,0582	0,9589	1,6538	157,7100	1,4387	0,86390	1,7612
Importo da rimborsare alla scadenza denominato in valuta (capitale + interessi)	USD 116.931,10	CHF 105.958,45	AUD 182.744,90	JPY 17.426.955,00	CAD 158.976,35	GBP 95.460,95	NZD 194.612,60
Importo da rimborsare alla scadenza in Euro in caso di valuta invariata (capitale + interessi)	Eur 110.500,00	Eur 110.500,00	Eur 110.500,00	Eur 110.500,00	Eur 110.500,00	Eur 110.500,00	Eur 110.500,00
<i>Cambio all'estinzione in caso di apprezzamento di valuta</i>	0,84656	0,76712	1,32304	126,1680	1,1510	0,69112	1,40896
Importo da rimborsare alla scadenza denominato in valuta (capitale + interessi)	USD 116.931,10	CHF 105.958,45	AUD 182.744,90	JPY 17.426.955,00	CAD 158.976,35	GBP 95.460,95	NZD 194.612,60
Importo da rimborsare alla scadenza in Euro in caso di apprezzamento di valuta (capitale + interessi)	Eur 138.125,00	Eur 138.125,00	Eur 138.125,00	Eur 138.125,00	Eur 138.125,00	Eur 138.125,00	Eur 138.125,00

## CONDIZIONI GENERALI COMUNI A TUTTI I PRODOTTI

	VOCI	COSTI
<b>Commissioni</b>	Periodicità di addebito	Trimestrale posticipata
	Commissione onnicomprensiva Esempio presente nella sezione "ESEMPLI DI CALCOLO"	0,50% La commissione è calcolata in misura proporzionale sull'ammontare dell'affidamento concesso tempo per tempo e sulla sua durata, ed addebitata in via posticipata al termine del periodo di riferimento.
<b>Spese</b>	Spese per certificazione interessi, rilasciata a richiesta del Cliente	Importo massimo euro 10,00
	Documentazione relativa a singole operazioni	per ogni singolo documento 6,25 euro - di cui per singola richiesta 2,40 euro - di cui per singolo documento richiesto 3,85 euro
		<b>Cartaceo</b>
	Altre comunicazioni ai sensi del D.Lgs. 385/1993 (es. documento di sintesi)	0,83 euro
	Spese per lettera di notifica erogazione	<b>Messa a disposizione Online</b> Gratuita
		Gratuita

## FINANZIAMENTI ALL'IMPORTAZIONE

	VOCI	COSTI
<b>Tassi</b>	Finanziamenti in Euro*: Tasso debitore nominale annuo:	10.50 % (massimo)
	Finanziamenti in divisa* - Tasso debitore nominale annuo: Dollaro Usa: Franco Svizzero:	10.50 % (massimo) 10.50 % (massimo)

	Dollaro australiano:	10.50 % (massimo)
	Yen Giapponese:	10.50 % (massimo)
	Dollaro Canadese:	10.50 % (massimo)
	Sterlina Inglese:	10.50 % (massimo)
	Dollaro Neozelandese:	10.50 % (massimo)
<b>Valute</b>	Valuta di accensione	Circuito PSD: pari al giorno di esecuzione dell'operazione Altro : + 2 gg lavorativi (FOREX)
	Valuta di estinzione	+ 2 gg lavorativi (FOREX)
<b>Spese</b>	Spese di accensione	Euro 0
	Spese di estinzione	Euro 0

\*Le operazioni in valuta diversa dall' euro possono essere regolate al cambio del momento pro tempore vigente proposto dalla Banca in ogni momento della giornata in cui la Banca è aperta(cambio durante), oppure al cambio di riferimento ufficiale dell'euro (cambio BCE ), diminuito o aumentato del differenziale esposto nella colonna Spread del Cartello dei Cambi (disponibile in succursale e sul sito internet della banca).

## FINANZIAMENTI ALL'ESPORTAZIONE

	VOCI	COSTI
<b>Tassi</b>	Finanziamenti in Euro*: Tasso debitore nominale annuo:	10.50 % (massimo)
	Finanziamenti in divisa* - Tasso debitore nominale annuo:	
	Dollaro Usa:	10.50 % (massimo)
	Franco Svizzero:	10.50 % (massimo)
	Dollaro australiano:	10.50 % (massimo)
	Yen Giapponese:	10.50 % (massimo)
	Dollaro Canadese:	10.50 % (massimo)
	Sterlina Inglese: Dollaro Neozelandese:	10.50 % (massimo) 10.50 % (massimo)
<b>Valute</b>	Valuta di accensione	Circuito PSD: pari al giorno di esecuzione dell'operazione Altro : + 2 gg lavorativi (FOREX)
	Valuta di estinzione	+ 2 gg lavorativi (FOREX)
<b>Spese</b>	Spese di accensione	Euro 0
	Spese di estinzione	Euro 0

\*Le operazioni in valuta diversa dall' euro possono essere regolate al cambio del momento pro tempore vigente proposto dalla Banca in ogni momento della giornata in cui la Banca è aperta(cambio durante), oppure al cambio di riferimento ufficiale dell'euro (cambio BCE ), diminuito o aumentato del differenziale esposto nella colonna Spread del Cartello dei Cambi (disponibile in succursale e sul sito internet della banca).

## FINANZIAMENTI LIBERI

	VOCI	COSTI
<b>Tassi</b>	Finanziamenti in Euro*: Tasso debitore nominale annuo:	7.15 % (massimo)
	Finanziamenti in divisa* - Tasso debitore nominale annuo:	
	Dollaro Usa:	7.15 % (massimo)
	Franco Svizzero:	7.15 % (massimo)
	Dollaro australiano:	7.15 % (massimo)
	Yen Giapponese:	7.15 % (massimo)
	Dollaro Canadese:	7.15 % (massimo)
	Sterlina Inglese: Dollaro Neozelandese:	7.15 % (massimo) 7.15 % (massimo)
<b>Valute</b>	Valuta di accensione	Circuito PSD: pari al giorno di esecuzione dell'operazione Altro : + 2 gg lavorativi (FOREX)
	Valuta di estinzione	+ 2 gg lavorativi (FOREX)
<b>Spese</b>	Spese di accensione	Euro 0
	Spese di estinzione	Euro 0

\*Le operazioni in valuta diversa dall' euro possono essere regolate al cambio del momento pro tempore vigente proposto dalla Banca in ogni momento della giornata in cui la Banca è aperta(cambio durante), oppure al cambio di riferimento ufficiale dell'euro (cambio BCE ), diminuito o aumentato del differenziale esposto nella colonna Spread del Cartello dei Cambi (disponibile in succursale e sul sito internet della banca).

## COMMISSIONE ONNICOMPENSIVA - ESEMPI DI CALCOLO

Per una maggior comprensione, è stato predisposto un esempio di calcolo della commissione onnicomprensiva sulla base delle seguenti condizioni:

Commissione Onnicomprensiva	0,50%
Periodicità di addebito	Trimestrale
Importo affidamento	10.000,00 euro
Inizio affidamento	18/03/2024

Termine affidamento	17/09/2024
---------------------	------------

## Esempio di calcolo

Periodo di riferimento	N° giorni del trimestre	N° giorni di applicazione commissione onnicomprensiva	Modalità di calcolo	Commissione Onnicomprensiva
I° trimestre	90	14 (dal 18 al 31 marzo)	(10.000 euro x 0,50 %) / 90 * 14	7,78 Euro
II° trimestre	91	91 (dal 1° aprile al 30 giugno)	(10.000 euro x 0,50 %) / 91 * 91	50,00 Euro
III° trimestre	92	79 (dal 1° luglio al 17 settembre)	(10.000 euro x 0,50 %) / 92 * 79	42,93 Euro

**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 internet [www.bps.it](http://www.bps.it).

**Tutte le condizioni economiche relative ai servizi Internet e Telephone Banking sono consultabili sul relativo Foglio Informativo.**

## ALTRE SPESE DA SOSTENERE

Recupero imposta di bollo: euro 16,00 per ciascuna garanzia. L'imposta di bollo non è dovuta nel caso in cui l'affidamento sia regolato su un conto corrente.

## PORTABILITA', TEMPI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO, RECESSO E RECLAMI

### Portabilità

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 ed il Cliente può concordare condizioni nuove rispetto a quelle del mutuo originario.

La disciplina di cui sopra si applica se il cliente è un consumatore, persona fisica o una micro-impresa (come definita dall'art. 1, comma 1, lettera t del D.Lgs. 27/1/2010 nr. 11).

### Recesso

La Banca ha la facoltà di recedere, ridurre o sospendere l'affidamento, anche se concesso a tempo determinato, in qualsiasi momento, anche con comunicazione verbale. In tal caso la Banca chiede al Cliente il pagamento di quanto dovuto con lettera raccomandata e con un preavviso non inferiore a 1 giorno. Anche il Cliente può recedere, in ogni momento, dall'affidamento con comunicazione scritta alla Banca e con il pagamento di quanto dovuto; la Banca provvede alla chiusura entro massimo 40 giorni lavorativi. Nel caso di affidamento a tempo indeterminato, fermo il pagamento di quanto dovuto, il Cliente ha diritto di recedere senza penalità e senza spese. Sia il Cliente che la Banca possono recedere, con i tempi e le modalità sopra descritti, anche dal/i singolo/i finanziamento/i erogato/i per l'utilizzo dell'affidamento, senza che tale recesso si estenda automaticamente agli altri finanziamenti eventualmente in essere e/o alla linea di affidamento concessa. La chiusura del singolo finanziamento avviene contestualmente al pagamento del capitale e degli interessi con le modalità e i tempi previsti dal contratto, oppure in via anticipata, su richiesta del Cliente, con il pagamento dell'intero debito residuo.

### Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie - Mediazione

Per eventuali contestazioni relative al rapporto regolato da questo contratto, il Cliente può fare reclamo inoltrandolo all'Ufficio Reclami della Banca agli indirizzi "[reclami@bancapatrimoni.it](mailto:reclami@bancapatrimoni.it)" o "[reclami@pec.bancapatrimoni.it](mailto:reclami@pec.bancapatrimoni.it)" oppure all'indirizzo "Banca Patrimoni Sella & C. S.p.A. - Ufficio Reclami - Via Giuseppe Luigi Lagrange, 20 - 10123 Torino", che risponde entro 60 giorni di calendario dalla ricezione del reclamo. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini previsti, prima di ricorrere al Giudice potrà rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) per controversie inerenti a operazioni e servizi bancari e finanziari; per sapere come rivolgersi all'Arbitro può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia oppure direttamente alla Banca. Il ricorso a tale procedura esonera il Cliente dall'esperire il procedimento di mediazione di cui al paragrafo successivo.

Per quanto riguarda l'obbligo di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria (D.Lgs. 28/2010 - art. 5), la Banca ed il Cliente concordano di sottoporre le controversie che dovessero sorgere in relazione al contratto stipulato:

- all'Organismo di conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (iscritto nel Registro degli Organismi di Conciliazione tenuto dal Ministero della Giustizia) in quanto organismo specializzato nelle controversie bancarie e finanziarie, che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)). Tale organismo può essere attivato sia dal Cliente che dalla Banca e non richiede la preventiva presentazione di un reclamo.

La Banca e il Cliente restano comunque liberi, anche dopo la sottoscrizione del presente contratto, di concordare per iscritto di rivolgersi ad un altro organismo, purché iscritto nel medesimo Registro.

## LEGENDA

<b>Cambio BCE</b>	Cambio di riferimento ufficiale dell'euro (segnalazione giornaliera). I cambi di riferimento dell'euro si basano su una procedura di concertazione tra le principali Banche centrali. I cambi pubblicati, media dei tassi di vendita e acquisto, riflettono le condizioni di mercato prevalenti al momento della concertazione
<b>Cambio durante</b>	Cambio fornito dalla Banca in base alle condizioni correnti di mercato
<b>Cessione di credito</b>	Contratto con il quale un soggetto (cedente) trasferisce ad altro soggetto (cessionario) un credito vantato verso un terzo (debitore ceduto).

<b>Cessione pro-solvendo</b>	Il cedente garantisce anche il pagamento del debitore ceduto, con la conseguenza che il cedente stesso è liberato solo se il debitore ceduto abbia eseguito il pagamento.
<b>Circuito PSD</b>	E' composto dai 27 Stati dell'Unione Europea, ai quali si aggiungono Norvegia, Islanda e Liechtenstein.
<b>Commissione onnicomprensiva</b>	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del Cliente.
<b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)</b>	Indica il costo totale dell'affidamento 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.
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	Il TEGM è un indicatore pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura (n. 108/1996, art. 2, comma 4). Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna: (a) individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM del finanziamento, aumentarlo di un quarto ed aggiungere 4 punti percentuali; la differenza tra il limite così individuato ed il tasso medio non può comunque essere superiore a 8 punti percentuali; (b) accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore al limite rilevato secondo le modalità di cui alla lettera (a).