

Foglio Informativo

MUTUI "SOLAR" AZIENDE

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA POPOLARE DI BARI Società Cooperativa per Azioni

Sede legale e Direzione Generale:
Corso Cavour, 19 - 70122 BARI (Italy)
Cod. Fiscale, P. IVA e iscrizione Registro Imprese di Bari n 00254030729
Cap. Soc. € 429.441.080,00 int. vers. - REA 105047
Cod. ABI 5424 - Albo Az. Cr. n. 4616 - Cod. BIC BPBAIT3B

La Banca è iscritta all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia, è autorizzata per le operazioni valutarie e in cambi ed è aderente al Fondo Interbancario di tutela dei depositi.
Tel: 080 5274 111 - Fax: 080 5274 751
Sito web: www.popolarebari.it - Info: info@popolarebari.it

IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE

Da compilare a cura dei "Promotori Finanziari", del personale di "Società convenzionate" e del personale del "nostro Istituto", solo in caso di offerta fuori dai locali della società di appartenenza.

DATI DELLA SOCIETÀ CONVENZIONATA (compresi gli estremi dell'iscrizione in Albi o Elenchi)

NOME E COGNOME, INDIRIZZO, TELEFONO, E-MAIL DEL SOGGETTO INCARICATO CHE CONSEGNA AL CLIENTE COPIA DEL PRESENTE **FOGLIO INFORMATIVO**, DEL DOCUMENTO "**PRINCIPALI DIRITTI DEL CLIENTE**" E DELL'AVVISO "**TABELLA TASSI USURA**" CONTENENTE I TASSI EFFETTIVI GLOBALI MEDI (**TEGM**) PREVISTI DALLA LEGGE N. 108/1996.

QUALIFICA DEL SOGGETTO INCARICATO

NOME E COGNOME DEL CLIENTE CUI È STATA CONSEGNA COPIA DEL PRESENTE **FOGLIO INFORMATIVO**, DEL DOCUMENTO "**PRINCIPALI DIRITTI DEL CLIENTE**" E DELL'AVVISO "**TABELLA TASSI USURA**" CONTENENTE I TASSI EFFETTIVI GLOBALI MEDI (**TEGM**) PREVISTI DALLA LEGGE N. 108/1996.

IL SOTTOSCRITTO DICHIARA DI AVER RICEVUTO DAL SOGGETTO SOPRAINDICATO, PRIMA DELLA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO, COPIA DEL PRESENTE FOGLIO INFORMATIVO, DEL DOCUMENTO "PRINCIPALI DIRITTI DEL CLIENTE" E DELL'AVVISO "TABELLA TASSI USURA" CONTENENTE I TASSI EFFETTIVI GLOBALI MEDI (TEGM) PREVISTI DALLA LEGGE N. 108/1996.

_____ (DATA)

_____ (FIRMA)

Si precisa che il cliente non è tenuto a riconoscere al soggetto convenzionato costi od oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente foglio informativo.

CHE COS' È IL MUTUO "SOLAR" Aziende

Il mutuo "SOLAR" è un finanziamento a medio-lungo termine finalizzato alla realizzazione/acquisto di impianti fotovoltaici per la produzione/vendita di energia e destinato alle aziende che intendono avvalersi esclusivamente delle agevolazioni statali previste dal conto energia.

Il rimborso avviene mediante pagamento periodico di rate comprensive di capitale ed interessi (o di soli interessi in caso di rate di preammortamento), secondo un tasso fisso o variabile, in massimo 15 anni di ammortamento, oltre il periodo di preammortamento della durata massima di 12 mesi.

L'erogazione del finanziamento avviene in unica soluzione per importi sino ad € 45.000 e a "stato di avanzamento lavori" per importi superiori ad € 45.000, con le modalità riportate nelle sottostanti Condizioni Economiche.

In caso di estinzione anticipata (o di rimborso parziale) del finanziamento può essere richiesto – se previsto in contratto – un compenso onnicomprensivo.

In caso di vendita dell'immobile sul quale insiste l'impianto finanziato è obbligatorio per il contraente estinguere il debito residuo del mutuo concesso.

Garanzie

In relazione alla particolare tipologia e durata del finanziamento sono previste le seguenti garanzie:

- Canalizzazione dei pagamenti da parte del GSE delle tariffe incentivanti;
- Polizza assicurativa FULL RISK obbligatoria per copertura dei danni derivanti da grandine, fulmine, danni di terzi, incendio, scoppio, furto, della stessa durata del finanziamento;
- Cessione dei crediti nascenti dall'assegnazione delle tariffe incentivanti per la produzione di energia elettrica da impianti fotovoltaici (per finanziamenti superiori ad Euro 45.000,00);
- Contratto di manutenzione dell'impianto per tutta la durata del finanziamento (per finanziamenti di importo superiore ad Euro 100.000,00).

Fermo restando il giudizio sul merito creditizio del richiedente possono essere inoltre richieste da parte della Banca garanzie personali e/o reali in funzione delle valutazioni di merito creditizio del cliente nonché vincoli o specifiche cautele.

Principali rischi tipici (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- ⇒ possibilità di variazione del tasso di interesse nel caso di mutui a tasso variabile, in aumento rispetto al tasso di partenza;
- ⇒ impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso qualora il prestito sia a tasso fisso;
- ⇒ variabilità del tasso di cambio, qualora il mutuo sia espresso in valuta estera (ad esempio, dollari USA).

CONDIZIONI ECONOMICHE

Avvertenza

I tassi d'interesse e le restanti condizioni economiche sotto riportati sono indicati nella misura minima se a favore del Cliente, ovvero massima se a favore della Banca, sono validi sino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali spese aggiuntive sostenute e/o reclamate da terzi, le quali saranno recuperate integralmente a parte.

Ai mutui di durata diversa da quelle specificate nel presente foglio informativo si applicano le condizioni relative ai mutui di durata superiore (ad esempio, per un mutuo di 12 anni si fa riferimento alle condizioni previste per il corrispondente mutuo della durata di 15 anni).

In ogni caso le singole operazioni tengono conto della normativa tempo per tempo vigente, in particolare in materia di usura.

MUTUO A TASSO FISSO

Tasso di preammortamento (max 12 mesi) e Tasso di ammortamento (max 15 anni) a regime:

- per operazioni a 10 anni **IRS Euro + "spread" del 4,75 % (*)**
- per operazioni a 15 anni **IRS Euro + "spread" del 5,00 % (*)**

(*) **TASSO FISSO, VALIDO PER IL TUTTA LA DURATA DEL FINANZIAMENTO:**

- **Parametro di riferimento: IRS (INTEREST RATE SWAP) EURO LETTERA a 10 o 15 anni** (a seconda della durata originaria del mutuo) **del primo giorno lavorativo del mese precedente alla stipula del contratto di finanziamento** pubblicato su "Il Sole 24 Ore" o altro quotidiano finanziario.
- **"Spread"**: Valore assoluto da sommare al parametro di riferimento per ottenere il tasso debitore nominale annuo
- **Tasso applicato**: Il parametro di riferimento come sopra rilevato, arrotondato per eccesso ai 5 centesimi superiori del secondo decimale e maggiorato dello "spread" costituirà il tasso debitore nominale annuo da applicare all'operazione.

ESEMPLIFICAZIONE

(A TITOLO MERAMENTE INDICATIVO EFFETTUATA UTILIZZANDO VALORI RECENTI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO)

	operazioni a 10 anni	operazioni a 15 anni
Valore indicativo del tasso dell'operazione:		
- IRS Euro quotazione lettera (10/15 anni) del 01/12/2011 pari al	2,65 %	2,95 %
- "Spread" pari al	4,75 %	5,00 %
- Tasso dell'operazione pari al	7,40 %	7,95 %

MUTUO A TASSO VARIABILE

Tasso iniziale per il primo trimestre solare o frazione:

- per operazioni a 10 anni **Euribor 3 mesi + "spread" del 4,00 % (*)**
- per operazioni a 15 anni **Euribor 3 mesi + "spread" del 4,25 % (*)**

(*) **TASSO FISSO INIZIALE VALIDO PER IL PRIMO TRIMESTRE SOLARE O FRAZIONE:**

- **Parametro di riferimento: EURIBOR 3 mesi quotazione 360 del giorno lavorativo precedente a quello di stipula del contratto di finanziamento** pubblicato su "Il Sole 24 Ore" o altro quotidiano finanziario.
- **"Spread"**: valore assoluto da sommare al parametro di indicizzazione per ottenere il tasso debitore nominale annuo.
- **Tasso applicato**: il parametro di riferimento come sopra rilevato, arrotondato per eccesso ai 5 centesimi superiori del secondo decimale e maggiorato dello "spread" costituirà il tasso debitore nominale annuo da applicare all'operazione.

N.B. Detto tasso fisso iniziale sarà valido fino al 31 marzo per le stipule effettuate nel primo trimestre, fino al 30 giugno per le stipule effettuate nel secondo trimestre, fino al 30 settembre per le stipule effettuate nel terzo trimestre, fino al 31 dicembre per le stipule effettuate nel quarto trimestre.

Tasso di preammortamento (max 12 mesi) e Tasso di ammortamento (max 15 anni) a regime:

- per operazioni a 10 anni **Euribor 3 mesi** + "spread" del **4,00 % (**)**
(tasso minimo **2,00%**)
- per operazioni a 15 anni **Euribor 3 mesi** + "spread" del **4,25 % (**)**
(tasso minimo **2,00%**)

() TASSO VARIABILE A REGIME:**

- **Parametro di indicizzazione:** **EURIBOR 3 mesi quotazione 360 con aggiornamento e rideterminazione il primo giorno anche non lavorativo dei trimestri gennaio/marzo, aprile/giugno, luglio/settembre, ottobre/dicembre di ogni anno: Media aritmetica** dei rendimenti effettivi mensili del tasso interbancario **EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate) a 3 mesi quotazione 360 del secondo mese precedente a quello di variazione del tasso**, pubblicata su **"Il Sole 24 Ore"** o altro quotidiano finanziario.
- **"Spread":** Valore assoluto da sommare al parametro di indicizzazione per ottenere il tasso debitore nominale annuo.
- **Tasso applicato:** Il parametro di indicizzazione come sopra rilevato, arrotondato per eccesso ai 5 centesimi superiori del secondo decimale e maggiorato dello "spread" costituirà il tasso debitore nominale annuo da applicare all'operazione.

ESEMPLIFICAZIONE

(A TITOLO MERAMENTE INDICATIVO EFFETTUATA UTILIZZANDO VALORI RECENTI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO)

	operazioni a 10 anni	operazioni a 15 anni
Ultimo valore rilevato del parametro di indicizzazione:		
- Euribor 3 mesi quotazione 360: media aritmetica del mese di novembre 2011 pari al	1,50 %	1,50 %
- "Spread" pari al	4,00 %	4,25 %
- Tasso dell'operazione applicabile nel trimestre gennaio/marzo 2012 pari al	5,50 %	5,75 %

N.B. Detto tasso sarà aggiornato e rideterminato trimestralmente (il primo giorno anche non lavorativo dei trimestri gennaio/marzo, aprile/giugno, luglio/settembre, ottobre/dicembre di ogni anno) sulla base del parametro di indicizzazione e dei criteri sopra indicati e resterà valido per tutto il trimestre di riferimento (gennaio/marzo, aprile/giugno, luglio/settembre, ottobre/dicembre).

CONDIZIONI COMUNI A TUTTE LE TIPOLOGIE DI MUTUO

T.A.E.G. (Tasso Annuale Effettivo Globale): **max 16,887%**

Il valore massimo del TAEG sopra riportato è valido fino al 31/03/2012.

Modalità di erogazione

Per importi sino ad euro 45.000,00 il finanziamento è erogabile in una unica tranche al momento della stipula del contratto, senza la previsione di alcuna perizia, alle seguenti condizioni:

- assicurazione FULL RISK obbligatoria;
- impegno alla canalizzazione delle tariffe incentivanti GSE su c/c da utilizzare per il pagamento delle rate del mutuo.

Per importi da euro 45.001,00 ad euro 100.000,00 il finanziamento è erogabile in due tranche.

La prima tranche del 65% è erogabile al momento della stipula del contratto alle seguenti condizioni:

- perizia obbligatoria da parte di un tecnico incaricato (con oneri a carico del cliente) sul preventivo del fornitore, al fine di verificare l'ammissibilità del progetto;
- impegno alla canalizzazione delle tariffe incentivanti GSE su c/c da utilizzare per il pagamento delle rate del mutuo;
- impegno alla stipula dell'atto di quietanza per la 2° erogazione del finanziamento;
- impegno alla cessione dei crediti derivanti dalla tariffe incentivanti del GSE con autentica notarile e relativo inoltro al GSE, entro 6 mesi dalla stipula del mutuo;
- registrazione del contratto di finanziamento;

La seconda tranche del 35% è erogabile alle seguenti condizioni:

- certificato di collaudo dell'impianto (certificato finale di entrata in esercizio dell'impianto);
- assicurazione FULL RISK obbligatoria;
- convenzione con GSE;
- stipula atto di quietanza.

Per importi superiori ad euro 100.000,00 il finanziamento è erogabile in tre tranche.

La prima tranche del 40% è erogabile al momento della stipula del contratto alle seguenti condizioni:

- perizia obbligatoria da parte di un tecnico incaricato (con oneri a carico del cliente) sul preventivo del fornitore, al fine di verificare l'ammissibilità del progetto;
- impegno alla canalizzazione delle tariffe incentivanti GSE su c/c da utilizzare per il pagamento delle rate del mutuo;
- impegno alla formalizzazione della richiesta della 2° erogazione del finanziamento;
- impegno alla stipula dell'atto di quietanza per la 3° erogazione del finanziamento;
- impegno alla cessione dei crediti derivanti dalla tariffe incentivanti del GSE con autentica notarile e relativo inoltro al GSE, entro 6 mesi dalla stipula del mutuo;
- registrazione del contratto di finanziamento;

La seconda tranche del 40% è erogabile alle seguenti condizioni:

- perizia sull'impianto effettuata a fine lavori da parte di un tecnico incaricato (con oneri a carico del cliente) con relativa attestazione di conformità e congruità della stima rispetto alla perizia iniziale.

La terza tranche del 20% è erogabile alle seguenti condizioni:

- certificato di collaudo dell'impianto (certificato finale di entrata in esercizio dell'impianto);
- contratto di manutenzione prevista per tutta la durata del finanziamento;
- assicurazione FULL RISK obbligatoria;

- convenzione con GSE;
- stipula atto di quietanza;
- stipula atto di cessione dei crediti derivanti dalle tariffe incentivanti del GSE con autentica notarile e relativo inoltro al GSE.

Garanzie

In relazione alla particolare tipologia e durata del finanziamento sono previste le seguenti garanzie:

- Canalizzazione dei pagamenti da parte del GSE delle tariffe incentivanti;
- Polizza assicurativa FULL RISK obbligatoria per copertura dei danni derivanti da grandine, fulmine, danni di terzi, incendio, scoppio, furto, della stessa durata del finanziamento;
- Cessione dei crediti nascenti dall'assegnazione delle tariffe incentivanti per la produzione di energia elettrica da impianti fotovoltaici, nei casi su indicati (per finanziamenti superiori ad euro 45.000,00);
- Contratto di manutenzione dell'impianto per tutta la durata del finanziamento (per finanziamenti di importo superiore ad Euro 100.000,00).

Fermo restando il giudizio sul merito creditizio del richiedente possono essere inoltre richieste da parte della Banca garanzie personali e/o reali in funzione delle valutazioni di merito creditizio del cliente nonché vincoli o specifiche cautele.

Modalità di rimborso
rate costanti mensili, bimestrali o trimestrali

IN CASO DI VENDITA DELL'IMMOBILE SUL QUALE INSISTE L'IMPIANTO FINANZIATO, SARÀ OBBLIGATORIO ESTINGUERE IL DEBITO RESIDUO DEL MUTUO CONCESSO.

Importo Finanziabile a condizioni standard **min € 10.000,00**
(fino ad un massimo dell'80% del costo effettivo dell'investimento IVA esclusa) **max € 350.000,00**

Spese di Istruttoria (calcolate sull'ammontare del finanziamento) **0,45 %** (max € 2.000,00)

Commissione incasso rata **€ 5,00**

Spese di certificazione interessi passivi **€ 10,00**

Durata **minimo 13 mesi**
massimo 15 anni (oltre massimo 12 mesi di preammortamento)

Interessi di mora tasso del finanziamento maggiorato di **3 punti** percentuali
(comunque non oltre il tasso soglia usurario previsto nel decreto del Ministro del Tesoro in vigore al momento della stipula del contratto)

Imposta sostitutiva (per operazioni di durata superiore ai 18 mesi) **0,25%**

Imposta di bollo in conformità alle vigenti disposizioni di legge
per i finanziamenti non regolati in conto corrente di durata pari o inferiore a 18 mesi

Spese di smobilizzo/recupero del credito, in caso di decadenza del beneficio del termine o di risoluzione del contratto ovvero in presenza di rate di rimborso/ammortamento insolute:

- spese di costituzione in mora **€ 10,00**
- spese per ogni sollecito di pagamento effettuato a mezzo posta o telefono **€ 10,00**
- spese di recupero a qualunque titolo sostenute, ivi comprese quelle per interventi domiciliari di esazione (per ogni € 500,00 o frazione di debito oggetto di recupero) **€ 30,00**
- spese legali sostenute **recupero integrale**

Costo per ogni comunicazione periodica (*) **€ 1,60**
(di cui 0,60 per spese di spedizione)

Spese per invio comunicazioni ()** **€ 1,60**
oltre alle spese postali di spedizione a mezzo raccomandata ove previsto

(*) La spesa è pari a zero laddove la comunicazione sia resa ai sensi di legge ed inviata mediante strumenti telematici, ai sensi del D. Lgs. n. 141 del 13.08.2010 e successive modificazioni ed integrazioni.

(**) La spesa è pari a zero laddove la comunicazione abbia ad oggetto una "proposta di modifica unilaterale del contratto", ai sensi del D. Lgs. n. 141 del 13.08.2010 e successive modificazioni ed integrazioni.

Spese di perizia **a carico del cliente**

Spese di assicurazione "all risk" **a carico del cliente**
a copertura dei rischi diretti ed indiretti relativamente all'impianto fotovoltaico

Commissione onnicomprensiva per estinzione anticipata **1,00%**
sia per i mutui chirografari a tasso fisso che per quelli a tasso variabile (commissione sul capitale residuo)

Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile.

I tassi e gli indicatori sopra riportati vengono comunque limitati ai tassi soglia previsti ai fini della legge sull'usura ai sensi dei Decreti Ministeriali vigenti.

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.

ESTINZIONE ANTICIPATA E RECLAMI

Estinzione anticipata

L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto - tutto insieme - prima della scadenza del mutuo.

Il Cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il mutuo pagando unicamente un compenso onnicomprensivo stabilito dal contratto.

N.B. In caso di vendita dell'immobile sul quale insiste l'impianto finanziato, sarà obbligatorio estinguere il debito residuo del mutuo concesso.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

La chiusura del rapporto avviene contestualmente al pagamento dell'ultima rata di rimborso prevista dal contratto.

Tempi di messa a disposizione delle somme erogate:

- **per importi "sino ad euro 45.000,00"** il finanziamento è erogabile in una unica tranche al momento della stipula del contratto.
- **per importi "da euro 45.001,00 ad euro 100.000,00"** il finanziamento è erogabile in due tranches:
 - 65% al momento della stipula del contratto e alla presentazione del preventivo;
 - 35% a saldo da effettuare alla data di presentazione del certificato finale di entrata in esercizio dell'impianto, con preammortamento di massimo 12 mesi ed esibendo la conferma di GSE;
- **per importi "superiori ad euro 100.000,00"** il finanziamento è erogabile in tre tranches:
 - 40% al momento della stipula del contratto e alla presentazione del preventivo;
 - 40% alla presentazione della perizia di fine lavori;
 - 20% a saldo da effettuare alla data di presentazione del certificato finale di entrata in esercizio dell'impianto, con preammortamento di massimo 12 mesi ed esibendo la conferma di GSE.

Portabilità del mutuo

Il Cliente non deve sostenere, neanche indirettamente, alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri o penali) nel caso in cui, per rimborsare il mutuo, ottenga un nuovo finanziamento da un'altra Banca/intermediario, ai sensi dell'art. 120-quater del D. Lgs. n. 385/93 (Testo Unico Bancario).

Nel caso in cui la surrogazione del mutuo non si perfezioni entro il termine di 30 giorni dalla data della richiesta da parte della Banca cessionaria alla banca cedente dell'avvio delle procedure di collaborazione interbancaria, ai fini dell'operazione di surrogazione la banca cedente è comunque tenuta a risarcire il cliente in misura pari all'1% del valore del mutuo per ciascun mese o frazione di mese di ritardo.

Reclami e condizioni di procedibilità della domanda giudiziale

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca (C.so Cavour, 19 - 70122 Bari - email: uff.reclami@popolarebari.it) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. La Guida all'ABF è disponibile sul sito della Banca www.popolarebari.it e presso tutte le filiali.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it.

Se il cliente intende esercitare in giudizio un'azione relativa ad una controversia in materia di contratti bancari e finanziari è tenuto preliminarmente, ai sensi della vigente normativa in materia di mediazione finalizzata alla conciliazione delle controversie civili e commerciali ex D. Lgs 4 marzo 2010, n. 28, a esperire il procedimento di mediazione, ovvero il procedimento di conciliazione previsto dal decreto legislativo 8 ottobre 2007, n. 179, ovvero il procedimento istituito in attuazione dell'art. 128-bis del testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia di cui al D. Lgs 1° settembre 1993, n. 385.

LEGENDA

Spese di istruttoria	Spese per l'analisi di concedibilità.
Tasso fisso	Tasso di interesse che non varia per tutta la durata del finanziamento.
Tasso variabile	Il tasso di interesse che varia in relazione all'andamento di uno o più parametri di indicizzazione specificamente indicati nel contratto di mutuo.
Rata	Pagamento che il mutuatario effettua periodicamente per la restituzione del mutuo, secondo cadenze stabilite contrattualmente.
Preammortamento	Periodo iniziale del mutuo nel quale le rate pagate sono costituite dalla sola quota interessi.
Ammortamento	Processo di restituzione graduale del mutuo mediante il pagamento periodico di rate.
Parametro di indicizzazione	Indice di riferimento del mercato monetario sul quale viene ancorata la variabilità del tasso contrattuale, secondo le modalità all'uopo indicate.
Interessi di mora	Interessi per il periodo di ritardato pagamento delle rate.
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Costo totale del credito espresso in percentuale, calcolata su base annua, dell'importo totale del credito. Il TAEG è il tasso che rende uguali, su base annua, i valori attualizzati di tutti gli impegni (prelievi, rimborsi e spese), esistenti o futuri, oggetto di accordo tra il finanziatore e il cliente. Il TAEG è comprensivo degli interessi e di tutti i costi, inclusi gli eventuali compensi di intermediari del credito, le commissioni, le imposte e tutte le altre spese che il cliente deve pagare in relazione al contratto di credito e di cui il finanziatore è a conoscenza, escluse le spese notari.
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.