

FOGLIO INFORMATIVO**FINANZIAMENTO**

Ai sensi dell'Avviso pubblico

**“PLAIN VANILLA - LINEA DI FINANZIAMENTO RIVOLTA AGLI ATTORI DEL SISTEMA PRODUTTIVO
LOMBARDO”****Avviso Pubblico Anno 2023****Numero 1****Data ultimo aggiornamento 06 12 2023**

Sezione 1. Informazioni sull'Intermediario

Denominazione e forma giuridica	FINLOMBARDA S.p.A.
Sede legale e direzione generale	Piazza Gae Aulenti, 1 Torre B 20124 – Milano
Codice Fiscale, Partita IVA e Numero di iscrizione al registro delle imprese di Milano	01445100157
Numero di iscrizione nell'albo degli intermediari finanziari ex art. 106 Testo Unico Bancario	124
Telefono	+39.02.607.441
Telefax	+39.02.780.819
Sito Internet	www.finlombarda.it
E-mail	informazioni@finlombarda.it
PEC	finlombarda@pec.regione.lombardia.it





Sezione 2. Caratteristiche e rischi tipici

2.1 Caratteristiche

L'intervento finanziario è un Finanziamento a medio-lungo termine, anche di natura ipotecaria (Finanziamento Ipotecario), erogato da Finlombarda e destinato ad attori del sistema produttivo lombardo di qualsiasi dimensione, che:

- hanno sede operativa e/o legale in Lombardia;
- sono regolarmente costituite, iscritte e attive nel Registro delle Imprese e/o al Repertorio Economico Amministrativo (REA) della Camera di Commercio competente;
- sono attive da almeno 24 mesi;
- rispettano i ratios di ingresso previsti nell'Allegato 3 dell'Avviso

e che appartengono a qualunque settore produttivo, con esclusione dei soggetti la cui attività:

- è destinata alla produzione di armi e munizioni, armamenti, equipaggiamenti o infrastrutture militari e di polizia nonché equipaggiamenti o infrastrutture che limitano i diritti e le libertà personali (ad es. carceri e centri di detenzione di qualunque tipo) o che violano i diritti umani;
- è destinata alla produzione e promozione del gioco d'azzardo e delle attrezzature correlate (ad es. costruzione, distribuzione e commercializzazione di apparecchiature per scommesse, videopoker, slot-machines, gestione di sale giochi e scommesse, etc);
- è attinente alla pornografia (sexy shop, editoria di settore, etc);
- è destinata alla fabbricazione, lavorazione o distribuzione del tabacco e/o ne incentiva l'uso (ad es. sale per fumatori);
- implica l'utilizzo di animali vivi a fini scientifici e sperimentali, qualora non si possa garantire l'osservanza della "Convenzione del Consiglio d'Europa sulla protezione degli animali vertebrati utilizzati a fini sperimentali o ad altri fini scientifici";
- ha un impatto ambientale non attenuato e/o compensato tramite misure appropriate;
- è proibita dalla normativa nazionale (ad es. attività di ricerca sulla clonazione umana);
- è di puro sviluppo immobiliare;
- è di natura puramente finanziaria (ad es. l'acquisto di azioni o di altri prodotti finanziari).

Destinazione del Finanziamento

Il Finanziamento è destinato a sostenere i fabbisogni finanziari degli attori del sistema produttivo lombardo, ivi inclusi i costi inerenti i piani d'investimenti (capex), la gestione operativa (opex) e il rifinanziamento del debito.

Tipologia, importo e durata del Finanziamento

Ai Beneficiari viene concesso un Finanziamento con le seguenti caratteristiche:

- a) importo compreso tra euro 150.000 (centocinquantamila/00) ed euro 15.000.000 (quindicimilioni/00);
- b) durata:
 - in caso di Finanziamento Chirografario: da 24 a 84 mesi;



- in caso di Finanziamento Ipotecario da 24 mesi a 20 anni;
- c) preammortamento fino a 36 mesi;
- d) tasso fisso o variabile, pari ad un tasso base più uno spread determinato in sede di istruttoria di merito creditizio.

Modalità e tempi di erogazione del Finanziamento

Il Finanziamento è erogato da Finlombarda al Beneficiario secondo le modalità e le condizioni che saranno definite nel Contratto di Finanziamento, previa verifica che il Beneficiario non sia inadempiente all'obbligo di versamento derivante dalla notifica di una o più cartelle di pagamento di cui all'art. 48 bis del D.P.R. n. 602 del 29/09/1973.

Modalità di rimborso del Finanziamento

Il rimborso del Finanziamento avviene con il pagamento di rate composte da una quota capitale e una quota a titolo di interessi sulla base del Piano di ammortamento. Nell'eventuale periodo di preammortamento le rate sono costituite solo dalla quota interessi.

Garanzie

A supporto del Finanziamento potranno essere richieste idonee garanzie di natura reale o personale. Qualora siano richieste garanzie, i loro costi saranno a carico del Beneficiario.

In caso di Finanziamento Ipotecario, il Finanziamento potrà essere concesso solo a fronte di adeguata garanzia ipotecaria a valere su immobili di proprietà del Beneficiario oppure di terzo datore di ipoteca. Al Beneficiario sarà richiesto di assicurare i beni oggetto di ipoteca mediante la sottoscrizione di polizze assicurative, che dovranno essere mantenute valide, efficaci e vincolanti per tutta la durata del Finanziamento, e comunque finché non sia stata soddisfatta ogni ragione di credito, contro il rischio di danni derivanti da scoppio e incendio, terremoto e calamità naturali con un massimale almeno pari al valore peritale dell'immobile.

Regime di aiuto

Il Finanziamento è concesso a condizioni di mercato e pertanto non costituisce aiuto di Stato.

L'Avviso per la presentazione delle domande di partecipazione all'Iniziativa Plain Vanilla è consultabile sul sito internet di Finlombarda, nella sezione "Finanziamenti e servizi".

2.2 Principali rischi

Tra i principali rischi vanno considerati:

Rischi connessi alle variazioni del tasso di interesse

Qualora il Finanziamento fosse concesso a tasso variabile, il Beneficiario è soggetto a rischio di variazione in aumento rispetto al tasso iniziale applicato.

In caso di Finanziamento a tasso fisso, il Beneficiario è soggetto al rischio di non poter beneficiare di eventuali riduzioni del tasso di interesse rispetto al tasso iniziale applicato.



Rischi operativi

Il Beneficiario è soggetto al rischio di mancato rispetto degli obblighi e adempimenti previsti dal Contratto di Finanziamento, dovuti ad insufficienza di risorse e/o a problemi tecnici – operativi legati alla gestione del Beneficiario, che possono, ad esempio, comportare l'impossibilità di fornire la documentazione necessaria nel rispetto delle tempistiche previste.

Rischi connessi alle variazioni delle condizioni economiche

Il Beneficiario è soggetto al rischio di eventuali variazioni delle condizioni economiche, non dipendenti da Finlombarda S.p.A., ad esempio relative alle spese di gestione del conto corrente bancario di riferimento, alle spese postali correlate alle comunicazioni obbligatorie a cura del Beneficiario medesimo.

Rischi connessi alle variazioni della normativa generale di riferimento

Il Beneficiario è soggetto al rischio che eventuali variazioni della normativa di riferimento (leggi regionali e/o altre leggi) modifichino e/o rendano meno vantaggioso il Contratto di Finanziamento stipulato, ad esempio se posto a confronto con le nuove opportunità di finanziamento.

Rischi connessi alle variazioni della normativa fiscale

Tutte le imposte e tasse, anche future, sono a carico del Beneficiario: lo stesso è pertanto soggetto al rischio che eventuali variazioni della normativa fiscale di riferimento, rendano meno vantaggioso il Contratto di Finanziamento stipulato.

Sezione 3. Condizioni economiche

QUANTO PUÒ COSTARE IL FINANZIAMENTO	
Esempio 1: Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 6,649% Esempio di Finanziamento Chirografario di € 600.000, durata 5 anni, tasso applicato Euribor + 250 bps, periodicità rata semestrale, ammortamento a rata costante	
Capitale	600.000 €
Durata Finanziamento	5 anni
Durata preammortamento	assente
Rimborso	semestrale
Parametro base - Euribor semestrale base 360 al 27.11.2023	4,05%
Spread	
Tasso di interesse nominale annuo	250 bps 6,55%
Imposta sostitutiva	1.500 € (pari a 0,25% importo erogato)
Esempio 2: Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 8,281 % Esempio di Finanziamento Ipotecario di € 1.000.000, durata 15 anni, tasso applicato Euribor + 400 bps e periodicità rata semestrale, ammortamento a rata costante	





Capitale	1.000.000 €
Durata Finanziamento	15 anni
Durata preammortamento	assente
Rimborso	semestrale
Parametro base - Euribor semestrale base 360 al 27.11.2023	4,05%
Spread	400 bps
Tasso di interesse nominale annuo	8,05%
Spese perizia tecnica	3.500 €
Spese polizza assicurativa	7.875 € (premio unico a titolo esemplificativo)
Imposta sostitutiva	2.500 € (pari a 0,25% importo erogato)

Oltre al TAEG vanno considerati altri costi, quali le spese per il notaio e l'iscrizione dell'ipoteca, ove prevista. 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.

	VOCI	COSTI
	Importo	L'importo è compreso tra euro 150.000 (centocinquantamila/00) e euro 15.000.000 (quindicimilioni/00).
	Erogazione	Il Finanziamento è erogato al Beneficiario da Finlombarda, secondo le tempistiche e le modalità previste nel Contratto di Finanziamento, da definirsi caso per caso.
	Durata	In caso di Finanziamento Chirografario: da 24 a 84 mesi compresi l'eventuale preammortamento e il preammortamento tecnico necessario per allineare la scadenza delle rate alla prima scadenza utile. In caso di Finanziamento Ipotecario da 24 mesi a 20 anni, compresi l'eventuale preammortamento e il preammortamento tecnico necessario per allineare la scadenza delle rate alla prima scadenza utile
	Durata preammortamento	Massimo 36 mesi
TASSI	Tasso di interesse nominale annuo	Tasso fisso o variabile pari ad un tasso base più uno spread determinato caso per caso in sede di istruttoria di merito creditizio.
	Tasso di interesse preammortamento annuo	Parametro Base (da definirsi caso per caso) + spread
	Spread	Lo spread varierà in funzione della classe di rischio assegnata al Soggetto Richiedente.
	Tasso di mora	Tasso di interesse volta per volta applicato secondo quanto previsto dal contratto di





			finanziamento maggiorato nella misura massima di 200 punti base.
SPESE	Spese per la stipula dei contratti	Istruttoria	<p>Al Finanziamento potranno essere applicate delle commissioni quali ad esempio arranging fee, up-front fee, underwriting fee, nella misura massima dello 0,5% del valore del Finanziamento concesso.</p> <p>In caso di Finanziamento Ipotecario, in fase di valutazione del merito creditizio, ai fini della definizione del valore dell'immobile sarà acquisita la stima del valore del bene da parte di un perito indipendente individuato da Finlombarda. Al Beneficiario saranno addebitati i costi di perizia, così come dettagliati nella sezione "costi di perizia tecnica".</p> <p>Al fine di verificare l'economicità e la sostenibilità finanziaria dell'operazione, in fase di istruttoria economico – finanziaria potrebbero rendersi necessarie due diligence, che verranno svolte da consulenti individuati tra primari operatori di mercato dal Soggetto Richiedente (con il gradimento di Finlombarda) che ne sosterrà i relativi costi. Inoltre, ai fini della predisposizione, negoziazione, revisione e sottoscrizione della documentazione contrattuale, potrebbe rendersi necessario il supporto di consulenti legali che verranno individuati, tra primari operatori di mercato, dal Soggetto Richiedente (con il gradimento di Finlombarda) che ne sosterrà i relativi costi.</p>
			Gestione Pratica
	Spese per la gestione del rapporto	Incasso rata	Non previste
		Invio comunicazioni	Non previste
		Spese per il recupero dei crediti e rimborso oneri	Qualunque somma e per qualsiasi titolo Finlombarda, a tutela del credito, pagasse per conto del Beneficiario e qualsiasi spesa, anche di carattere stragiudiziale, che Finlombarda sostenesse per la tutela ed il recupero del proprio credito verso il Beneficiario, dovrà essere rimborsata da quest'ultimo, unitamente agli interessi





			nella misura prevista per gli interessi di mora, dal giorno dell'esborso.																			
		Estinzione anticipata	Definite volta per volta secondo quanto previsto nel contratto di finanziamento																			
	Spese legate alla garanzia ipotecaria in caso di Finanziamento a valere sulla Linea Ipotecaria	Costi di perizia tecnica in caso di finanziamento a valere sulla Linea Ipotecaria	<p>Il Beneficiario sarà tenuto a sostenere i costi per la redazione del rapporto di valutazione dell'immobile, realizzato dal soggetto individuato da Finlombarda, così come di seguito dettagliato:</p> <p>Immobili residenziali privati:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th><i>Valore dell'Immobile Peritato (VI)</i></th> <th><i>Costo massimo</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>VI ≤ € 250.000,00</td> <td>€ 300,00</td> </tr> <tr> <td>€ 250.000,00 < VI ≤ € 500.000,00</td> <td>€ 600,00</td> </tr> <tr> <td>€ 500.000,00 < VI ≤ € 1.000.000,00</td> <td>€ 750,00</td> </tr> <tr> <td>€ 1.000.000,00 < VI</td> <td>€ 900,00</td> </tr> </tbody> </table> <p>Strutture operative e altre tipologie di immobili:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th><i>Valore dell'Immobile Peritato (VI)</i></th> <th><i>Costo massimo</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>VI ≤ € 5.000.000,00</td> <td>€ 3.500,00</td> </tr> <tr> <td>€ 5.000.000,01 < VI ≤ € 10.000.000,00</td> <td>€ 4.300,00</td> </tr> <tr> <td>€ 10.000.000,01 < VI ≤ € 20.000.000,00</td> <td>€ 5.000,00</td> </tr> <tr> <td>€ 20.000.000,00 < VI</td> <td>€ 6.000,00</td> </tr> </tbody> </table> <p>Il costo di perizia, comprensivo di IVA, è esborso da Finlombarda in fase di istruttoria ed è successivamente addebitato, comprensivo di IVA, al Beneficiario sotto forma di spesa di perizia.</p>	<i>Valore dell'Immobile Peritato (VI)</i>	<i>Costo massimo</i>	VI ≤ € 250.000,00	€ 300,00	€ 250.000,00 < VI ≤ € 500.000,00	€ 600,00	€ 500.000,00 < VI ≤ € 1.000.000,00	€ 750,00	€ 1.000.000,00 < VI	€ 900,00	<i>Valore dell'Immobile Peritato (VI)</i>	<i>Costo massimo</i>	VI ≤ € 5.000.000,00	€ 3.500,00	€ 5.000.000,01 < VI ≤ € 10.000.000,00	€ 4.300,00	€ 10.000.000,01 < VI ≤ € 20.000.000,00	€ 5.000,00	€ 20.000.000,00 < VI
<i>Valore dell'Immobile Peritato (VI)</i>	<i>Costo massimo</i>																					
VI ≤ € 250.000,00	€ 300,00																					
€ 250.000,00 < VI ≤ € 500.000,00	€ 600,00																					
€ 500.000,00 < VI ≤ € 1.000.000,00	€ 750,00																					
€ 1.000.000,00 < VI	€ 900,00																					
<i>Valore dell'Immobile Peritato (VI)</i>	<i>Costo massimo</i>																					
VI ≤ € 5.000.000,00	€ 3.500,00																					
€ 5.000.000,01 < VI ≤ € 10.000.000,00	€ 4.300,00																					
€ 10.000.000,01 < VI ≤ € 20.000.000,00	€ 5.000,00																					
€ 20.000.000,00 < VI	€ 6.000,00																					
PIANO DI AMMORTAMENTO	Tipo di ammortamento		Da definirsi caso per caso																			
	Tipologia di rata		Da definirsi caso per caso																			
	Periodicità delle rate		Da definirsi caso per caso																			





ALTRE SPESE	Altre spese	Adempimenti Notarili	I costi notarili saranno sostenuti direttamente dal Beneficiario, che potrà selezionare un notaio di proprio gradimento.
		Spese assicurative	Il Beneficiario è tenuto ad assicurare i beni oggetto di ipoteca mediante la sottoscrizione di polizze assicurative, che dovranno essere mantenute valide, efficaci e vincolanti per tutta la durata del Finanziamento, e comunque finché non sia stata soddisfatta ogni ragione di credito, contro il rischio di danni derivanti da scoppio e incendio, terremoto e calamità naturali con un massimale almeno pari al valore peritale dell'immobile.
		Imposte	In presenza dei requisiti di legge e di concerto con il Beneficiario, Finlombarda opta per la corresponsione dell'imposta sostitutiva prevista dal D.P.R. 601/73 e s.m.i., in percentuale sull'importo erogato, nella misura tempo per tempo prevista ex lege (attualmente pari allo 0,25%). L'importo corrispondente alle imposte applicabili sarà a carico del Beneficiario e, salvo diverso accordo, sarà trattenuto al momento dell'erogazione. In assenza di tale opzione, i contratti di finanziamento a medio e lungo termine sono assoggettati al regime fiscale ordinario (imposta di bollo, imposta di registro ed imposta ipotecaria).
		Eventuali altri costi legati alla perizia tecnica	Eventuali costi accessori per la redazione del rapporto di valutazione dell'immobile, realizzato dal soggetto individuato da Finlombarda quali ad esempio: accessi agli atti immobiliari, verifiche di staticità e/o ambientali, due diligence impiantistiche che si dovessero rendere necessarie ai fini dell'acquisizione della garanzia ipotecaria, saranno sostenute direttamente dal Beneficiario.

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996) può essere consultato sul sito internet www.finlombarda.it

Sezione 4. Clausole contrattuali

Rimborso anticipato

È facoltà del Beneficiario rimborsare anticipatamente, anche parzialmente, il Finanziamento. Il rimborso anticipato volontario totale o parziale del Finanziamento da parte del Beneficiario può avvenire solo in concomitanza con la scadenza di una delle rate del Finanziamento e secondo le modalità ed i termini stabiliti dal Contratto di Finanziamento.

Recesso





Fatto salvo quanto previsto in merito alla facoltà di rimborso anticipato, non è concessa al Beneficiario la facoltà di recedere dal Contratto di Finanziamento.

Finlombarda può recedere dal Contratto di Finanziamento con comunicazione da inviare al Beneficiario con raccomandata con avviso di ricevimento.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

La chiusura del rapporto avviene il giorno del rimborso definitivo del Finanziamento e del pagamento di tutti gli oneri accessori.

Reclami

Per eventuali contestazioni relative all'interpretazione ed applicazione del Contratto di Finanziamento, il Beneficiario può presentare reclamo a Finlombarda, all'attenzione del "Responsabile gestione reclami", tramite una delle seguenti modalità:

- a) tramite posta elettronica ordinaria all'indirizzo: reclami@finlombarda.it;
- b) tramite posta elettronica certificata all'indirizzo: finlombarda@pec.regione.lombardia.it;
- c) inviando una comunicazione a mezzo posta ordinaria o raccomandata all'indirizzo di Finlombarda S.p.A. c.a. Responsabile Gestione Reclami, Piazza Gae Aulenti 1, Torre B - 20124 Milano.

Se il Beneficiario non dovesse ritenersi soddisfatto della risposta o non l'abbia ricevuta nel termine di 60 giorni dalla richiesta, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, deve rivolgersi ad un organismo di mediazione tra quelli iscritti nell'apposito registro tenuto presso il Ministero della giustizia per esperire il tentativo obbligatorio di conciliazione.

A tal fine il Beneficiario potrà, alternativamente rivolgersi ad uno dei seguenti organismi di mediazione:

1. all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), seguendo la procedura disciplinata sul sito <http://www.arbitrobancariofinanziario.it> o rivolgendosi alle Filiali della Banca d'Italia. L'Arbitro è competente a condizione che:
 - l'importo richiesto non sia superiore ad euro 200.000,00 se il Beneficiario chiede una somma di denaro;
 - in ogni caso e senza limiti di importo quando si chiede soltanto di accertare diritti, obblighi e facoltà;
 - non siano trascorsi più di 12 mesi dalla presentazione del reclamo a Finlombarda;
 - le controversie non siano relative a operazioni o comportamenti anteriori al sesto anno precedente alla data di presentazione del ricorso.

Le decisioni dell'ABF non sono vincolanti per le parti che hanno sempre la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria.

2. al Conciliatore Bancario Finanziario, qualunque sia il valore della controversia, seguendo la procedura disciplinata sul sito del Conciliatore <http://www.conciliatorebancario.it>.



LEGENDA

Avviso	Indica l'avviso pubblicato da Finlombarda per la presentazione delle Domande di partecipazione all'Iniziativa.
Beneficiario	Si intende il soggetto beneficiario del Finanziamento.
Contratto di Finanziamento	Si intende il contratto che verrà sottoscritto da Finlombarda con il Beneficiario ai fini dell'erogazione del Finanziamento.
Domanda	Si intende la domanda di Finanziamento presentata a valere sull'Avviso.
EURIBOR	Euribor (calcolato su base 360/360 giorni) a 6 mesi (arrotondato per eccesso a 1/1.000) hai semplificato troppo. Metti quando viene rilevato in relazione alla rata
Finanziamento	Indica il finanziamento a medio-lungo termine, nelle forme di Finanziamento Chirografario o Finanziamento Ipotecario, concesso da Finlombarda in favore di un Beneficiario a valere sull'Avviso.
Finanziamento Chirografario	Indica il finanziamento a medio-lungo termine non assistito da garanzia ipotecaria, concesso da Finlombarda in favore del Beneficiario
Finanziamento Ipotecario	Indica il finanziamento a medio-lungo termine assistito da garanzia ipotecaria, concesso da Finlombarda in favore del Beneficiario
Iniziativa	Indica l'iniziativa "Plain Vanilla", attivata da Finlombarda, regolata dall'Avviso.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie alla concessione del Finanziamento.
Parametro di indicizzazione o Parametro Base	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.
Procedure concorsuali	Si intende (i) qualsiasi liquidazione, procedura concorsuale prevista dal Codice della Crisi d'impresa e dell'insolvenza, inclusi la liquidazione giudiziale, il concordato preventivo, concordato preventivo in bianco, concordato semplificato per la liquidazione del patrimonio, nonché la liquidazione coatta amministrativa e amministrazione straordinaria ai sensi del d.lgs. 8 luglio 1999, n. 270 ovvero ai sensi del d.l. 23 dicembre 2003, n. 347, convertito in legge 18 febbraio 2004, n. 39, (ii) qualsivoglia analoga procedura, anche ai sensi della Legge Fallimentare, ove applicabile
Quota capitale	Quota della rata costituita dall'importo del Finanziamento restituito.
Quota interessi	Quota della rata costituita dall'importo degli interessi maturati.
Soggetto Richiedente	Si intende il soggetto che presenta una Domanda.
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Indica il costo totale del Finanziamento 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 di 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 che un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM dei finanziamenti, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto da Finlombarda non sia superiore.