

FOGLIO INFORMATIVO

relativo al

MUTUO CHIROGRAFARIO PER IL CREDITO A CONSUMATORI ARCOBALENO

(Prestito di soccorso per i danni alluvionali)

INFORMAZIONI SULLA BANCA



BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DEI COMUNI CILENTANI

Società Cooperativa

Sede Legale in Moio della Civitella (SA)
Via Municipio, n.16 - Palazzo della Casa Comunale – fraz. Pellare
Sede Amministrativa in Agropoli - Via S. Pio X, n.30/32

Email: segreteria@comunicilentani.bcc.it / Web: www.bcccomunicilentani.it
Tel: [0974821011](tel:0974821011) – Fax: [0974821104](tel:0974821104)

Registro delle Imprese della CCIAA di Salerno - C.F. 03685090650 - Cod. ABI 7066.4
Iscritta all'Albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia al n. 5436
Iscritta all'Albo delle Società Cooperative n. A162403

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e
al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

CHE COS'È IL “MUTUO CHIROGRAFARIO PER IL CREDITO A CONSUMATORI ARCOBALENO”

Il mutuo chirografario per il credito a consumatori Arcobaleno comporta l'erogazione di una somma di denaro al cliente-consumatore, che si impegna a restituirla in un arco di tempo concordato con la Banca.

Per consumatore si intende la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale o professionale svolta.

Il “Mutuo chirografario per il credito a consumatori Arcobaleno” è un finanziamento chirografario a medio e lungo termine concesso dalla Banca a consumatori. Esso è destinato al finanziamento per sostenere i costi necessari al recupero dei danni alluvionali subiti.

Ferma restando la valutazione del merito creditizio, oltre alla ordinaria documentazione prevista per i mutui chirografari, il finanziamento è subordinato alla esibizione di idonea certificazione rilasciata dal Comune del luogo in cui si è verificato l'evento dannoso, ovvero attestazione rilasciata da Forze di Polizia.

Il rimborso avviene mediante pagamento di rate periodiche comprensive di capitale e interessi a tasso fisso, secondo un piano di ammortamento definito al momento della stipulazione del contratto.

Il "mutuo chirografario per il credito a consumatori Arcobaleno" non è garantito da ipoteca su immobili. La banca può tuttavia richiedere altri tipi di garanzia (ad esempio fideiussione, cambiale). Le norme sul credito al consumo non si applicano ad alcuni tipi di finanziamento, ad esempio quelli destinati all'acquisto di un immobile e quelli di importo superiore a 75.000,00 euro.

I TIPI DI MUTUO E I LORO RISCHI

Mutuo a tasso fisso

Rimangono fissi per tutta la durata del mutuo sia il tasso di interesse sia l'importo delle singole rate. 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.

Rischi specifici legati alla tipologia di contratto

Il contratto può prevedere che la banca, in presenza di una giusta causa, possa modificare nel corso del rapporto le condizioni economiche applicate al cliente.

CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO CHIROGRAFARIO PER IL CREDITO A CONSUMATORI "ARCOBALENO"

Tasso annuo effettivo globale (TAEG)

riferito ad un Mutuo Chirografario per il Credito al Consumo "Arcobaleno" di euro 20000,00 della durata di 2 anni, con rata mensile a tasso fisso del 2,5 %

TAEG = 3,081 %

In caso di mutui che prevedono un tasso variabile, **il TAEG ha valore puramente esemplificativo**, essendo calcolato sulla base del valore iniziale del tasso e ipotizzando che questo resti immutato per tutta la durata del contratto.

Oltre al TAEG vanno considerati altri costi, ad esempio le spese notarili, gli oneri fiscali diversi dall'imposta sostitutiva (che è già inclusa nel TAEG).

	VOCI	COSTI
	Durata massima	60 mesi
TASSI MASSIMI	MUTUI A TASSO FISSO	
	Tasso di interesse nominale annuo	2,50%
	Tasso di interesse di preammortamento	Uguale al tasso di interesse nominale annuo di ammortamento applicato.
	Tasso di mora	4,00 punti percentuali in più del tasso in vigore (fermo restando il limite fissato dalla legge sull'usura 108/96)

SPESE MASSIME	Spese per la stipula del contratto	Spese Istruttoria:	€ 0,00
		Recupero spese CRIF	€ 15,00
	Spese per la gestione del rapporto	Gestione pratica	€ ZERO
		Incasso rata → con addebito automatico in conto corrente:	
		- Rata mensile:	€ 2,00
		- Rata trimestrale:	€ 6,00
		- Rata semestrale:	€ 12,00
		→ con pagamento per cassa	€ 5,00
	spese per invio comunicazioni periodiche in forma cartacea	€ 1,00	
	spese per altre comunicazioni, ad eccezione di quelle concernenti variazioni unilaterali	€ 1,00	
spese per informazioni o comunicazioni ulteriori o più frequenti rispetto a quelle previste ai sensi di legge, richieste dal cliente, ovvero trasmesse, su richiesta del cliente, con strumenti diversi da quelli previsti nel contratto	€ 1,00		

	Accollo Mutuo	€ 200,00
	Sospensione pagamento rate	€ 15,00
	Per rilascio certificazione interessi passivi	€ 10,00
	Per rilascio duplicati	€ 10,00
	Per variazioni contrattuali di qualsiasi natura	€ 200,00
	Invio sollecito di pagamento	€ 5,00 per ogni invio
	Per elaborazioni e conteggi	€ 25,00
	Commissione estinzione anticipata	1% calcolato sul capitale anticipatamente rimborsato
PIANO DI AMMORTAMENTO	Tipo di ammortamento	Francese
	Tipologia di rata	Costante
	Periodicità delle rate	Mensile/trimestrale/semestrale

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

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Mutuo a tasso fisso

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (mesi)	Importo della rata mensile per € 20000,00 di capitale
2,50 %	18	€ 1.133,18
2,50 %	24	€ 855,17
2,50 %	36	€ 577,21

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (legge numero 108/1996), relativo ai mutui ipotecari, può essere consultato in filiale e sul sito internet (www.bcccomunicilentani.it)

SERVIZI ACCESSORI

Polizza assicurativa a copertura del rimborso del credito in caso di morte, invalidità o disoccupazione del cliente	Secondo le tariffe applicate dalla compagnia di assicurazione di norma determinate secondo l'età, la durata e l'importo del finanziamento.
---	--

ALTRE SPESE DA SOSTENERE

Al momento della stipula del mutuo il cliente deve sostenere costi relativi a servizi prestati da oggetti terzi:

Perizia tecnica	1 per mille dell'importo del finanziamento + I.V.A. (Min. € 250,00 Max. € 1500,00) da pagare direttamente al tecnico
Assicurazione immobile	Copre tutti i rischi inerenti incendio e scoppio del fabbricato. I Costi vengono determinati secondo le tariffe applicate dalla compagnia.
Imposta sostitutiva	0,25% oppure 2% della somma erogata
Imposta di bollo sul contratto (per i finanziamenti di durata pari o inferiore a 18 mesi non regolati in conto corrente)	€ 16,00
Imposta di bollo sulle eventuali cambiali a garanzia	<ul style="list-style-type: none"> - 0,1 per mille dell'importo della cambiale (per finanziamenti di durata superiore a 18 mesi) - 11 per mille dell'importo della cambiale (per finanziamenti di durata pari o inferiore a 18 mesi)

TEMPI DI EROGAZIONE

- **Durata dell'istruttoria:** entro 30 giorni dalla presentazione della documentazione completa.
- **Disponibilità dell'importo:** massimo 15 giorni dal perfezionamento delle garanzie

ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITA' E RECLAMI

Estinzione anticipata

Il cliente può esercitare in ogni momento il diritto di estinzione anticipata, totale o parziale, del mutuo:

- senza alcun onere, né spese, né penale, se l'estinzione anticipata totale o parziale avviene nell'ambito di una operazione di portabilità;
- corrispondendo un compenso percentuale sul debito residuo, non superiore all' 1%, in tutte le altre ipotesi.

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

Risoluzione del contratto e decadenza dal beneficio del termine

In determinate ipotesi (ad es.: mancato pagamento delle rate; vicende riguardanti il cliente o gli eventuali garanti che – incidendo sulla loro situazione patrimoniale, finanziaria o economica – pongono in pericolo la restituzione delle somme alla banca), il contratto si scioglie, automaticamente o a richiesta della banca, che, conseguentemente, ha diritto di ottenere l'immediato pagamento di quanto dovuto.

Portabilità del mutuo

Nel caso in cui, per rimborsare il mutuo, il cliente ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca/intermediario, il cliente non deve sostenere neanche indirettamente alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri e penali). Il nuovo contratto mantiene i diritti e le garanzie del vecchio.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

Dal momento in cui la parte mutuataria ha corrisposto alla banca tutte le somme dovute per l'estinzione totale anticipata, la banca provvederà alla chiusura immediata del rapporto.

Reclami, ricorsi e mediazione

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Via Pio X, 32 CAP 84043 Agropoli (SA) o all'indirizzo email reclami@comunicilentani.bcc.it), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 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;
- Conciliatore BancarioFinanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione, che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore BancarioFinanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice, egli – se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati – deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore BancarioFinanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario purchè iscritto nell'apposito registro ministeriale.

LEGENDA

Accollo	Contratto tra un debitore e una terza persona che si impegna a pagare il debito al creditore.
Imposta sostitutiva	Imposta sui mutui di durata superiore a 18 mesi, pari allo 0,25% della somma erogata, ad eccezione dei mutui richiesti da persone fisiche e destinati all'acquisto/costruzione/ristrutturazione di immobili ad uso abitativo diversi dalla prima casa, per i quali l'imposta sostitutiva è pari al 2% della somma erogata.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie alla erogazione del mutuo.
Parametro di indicizzazione (per i mutui a tasso variabile)/ Parametro di riferimento (per i mutui 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 mutuo con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel contratto.
Piano di ammortamento	Il piano di ammortamento più diffuso in Italia. La rata prevede una

“francese”	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.
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 mutuo.
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.
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 mutui chirografari (che appartengono alla categoria “prestiti personali ed altri finanziamenti alle famiglie effettuati dalle banche”), aumentarlo di un quarto, aggiungere quattro punti percentuali, verificare che la differenza tra il tasso così ottenuto e il TEGM non sia superiore a otto punti percentuali (se la differenza è superiore bisogna ridurre il tasso in misura tale che la differenza con il TEGM non superi gli otto punti) e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.