

Foglio Informativo relativo a: **Mutuo Chirografario per i Consumatori "BCC Detto & Fatto"**

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di Arborea Società Cooperativa

Sede legale ed amministrativa: Arborea - Via Porcella, 6 - Tel. 0783-800596 - Fax 0783 - 801229

Iscritta all'Albo Enti Creditizi n. 4884 - codice ABI 8362

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

Registro delle Imprese della C.C.I.A.A. Oristano 99593

Reg. Soc. Tribunale Oristano 2139 - Iscritta all'albo delle Cooperative al n° A165987

Sito Internet: www.bancadiarborea.com ... e-mail: bccarborea@arborea.bcc.it ... PEC: bccarborea@legalmail.it

CHE COS'E' IL MUTUO CHIROGRAFARIO CREDITO AL CONSUMO

Il **mutuo chirografario per il credito al consumo** 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 eventualmente svolta.

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

Il tasso di interesse è fisso. Le rate possono essere mensili, trimestrali, semestrali o annuali.

Il mutuo chirografario non è garantito da ipoteca su immobili. La banca può tuttavia richiedere altri tipi di garanzia (ad esempio fideiussione, cambiale).

Il mutuo "BCC Detto & Fatto" è un finanziamento concesso per un importo da euro 5.000 a euro 30.000 della durata massima di 10 anni a tasso fisso riservato ai consumatori per l'acquisto di beni personali quali auto/moto/arredamenti etc..

Viene riservato un tasso di favore se i beni vengono acquistati presso clienti della BCC e il pagamento del corrispettivo effettuato tramite la BCC stessa, per i mutui di durata superiore ai 60 mesi.

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.

Altro

Al perfezionamento del finanziamento il cliente **potrà aprire un conto corrente** ove la banca addebiterà le rate di ammortamento.

A copertura del rimborso del credito derivante dal finanziamento il cliente ha la possibilità di aderire ad una polizza assicurativa facoltativa, per le coperture assicurative consultare i Fascicoli Informativi delle polizze disponibili presso le Filiali della Banca.

La polizza assicurativa accessoria al finanziamento è facoltativa e non indispensabile per ottenere il finanziamento alle condizioni proposte.

Rischi specifici legati alla tipologia di contratto

Rischio di tasso

Tasso fisso - Il mutuo chirografario a tasso fisso presenta per il cliente un "rischio di tasso"; in sostanza, nel corso del rapporto può determinarsi una variazione al ribasso dei tassi di interesse, mentre l'impegno finanziario del cliente rimane agganciato al tasso originariamente pattuito.

Per saperne di più:

La **Guida pratica al mutuo**, che aiuta a orientarsi nella scelta, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, presso tutte le Agenzie e sul sito (www.bancadiarborea.net) della Banca di Credito Cooperativo di Arborea.

CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUO' COSTARE IL MUTUO CHIROGRAFARIO PER CONSUMATORI A TASSO FISSO

“BCC Detto & Fatto” – 10 anni

Importo totale del credito: € 15.000,00

Costo totale del credito: € 8.106,27 (senza Assicurazione Facoltativa)

€ 9.296,20 (con Assicurazione Facoltativa)

Importo totale dovuto dal cliente: € 23.106,27 (senza Assicurazione Facoltativa)

€ 24.296,20 (con Assicurazione Facoltativa)

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 9,97300% (senza Assicurazione Facoltativa)

12,23560% (con Assicurazione Facoltativa)

Il TAEG è calcolato su un finanziamento di € 15.000,00, di durata pari a 10 anni, al tasso del Tasso 8,00% con una periodicità della rata mensile, spese di istruttoria € 375,00, marca da bollo cambiaria € 2,27, spese per pagamento rata per cassa € 5,00, spese invio quietanza € 1,00, spese avviso scadenza € 1,00, imposta sostitutiva calcolata allo 0,25% € 37,50, (Spese di Assicurazione facoltativa, copertura per morte e Invalidità Totale Permanente da Infortunio stimate su soggetto di anni 35, lavoratore dipendente privato € 1.191,13).

QUANTO PUO' COSTARE IL MUTUO CHIROGRAFARIO PER CONSUMATORI A TASSO FISSO

“BCC Detto & Fatto” – 5 anni

Importo totale del credito: € 15.000,00

Costo totale del credito: € 2.926,80 (senza Assicurazione Facoltativa)

€ 3.736,54 (con Assicurazione Facoltativa)

Importo totale dovuto dal cliente: € 17.926,80 (senza Assicurazione Facoltativa)

€ 18.736,54 (con Assicurazione Facoltativa)

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 7,70450% (senza Assicurazione Facoltativa)

10,34060% (con Assicurazione Facoltativa)

Il TAEG è calcolato su un finanziamento di € 15.000,00, di durata pari a 5 anni, al tasso del Tasso 5,25% con una periodicità della rata mensile, spese di istruttoria € 375,00, marca da bollo cambiaria € 1,75, spese per pagamento rata per cassa € 5,00, spese invio quietanza € 1,00, spese avviso scadenza € 1,00, imposta sostitutiva calcolata allo 0,25% € 37,50, (Spese di Assicurazione facoltativa, copertura per morte e Invalidità Totale Permanente da Infortunio stimate su soggetto di anni 35, lavoratore dipendente privato € 809,14).

Prima di scegliere e firmare il contratto leggere attentamente le condizioni economiche riportate in questa sezione del Foglio Informativo.

	VOCI	COSTI
	Tipologia	Mutuo Chirografario per consumatori a Tasso Fisso
	Importo finanziabile	Da € 5.000 a € 30.000
	Durata massima	Da 2 a 10 anni
	Scopi per i quali la somma data in prestito può essere utilizzata	Acquisto beni personali quali auto / moto / arredi etc.
	Forme di garanzia	Avallo e/o Fideiussione di terzi e/o pegno su strumenti finanziari o somme di denaro in funzione del merito creditizio.
TASSI	Tasso di interesse nominale annuo 24 mesi	4,50%
	Tasso di interesse nominale annuo 36 mesi	4,75%
	Tasso di interesse nominale annuo 48 mesi	5,00%
	Tasso di interesse nominale annuo 60 mesi	5,25%
	Tasso di interesse nominale annuo 72 mesi	7,00%
	Tasso di interesse nominale annuo 84 mesi	7,25%
	Tasso di interesse nominale annuo 96 mesi	7,50%
	Tasso di interesse nominale annuo 108 mesi	7,75%
	Tasso di interesse nominale annuo 120 mesi	8,00%
	Particolarità	Al mutuo di durata superiore a 60 mesi sarà applicato una riduzione di 0,50 p.p. nel caso in cui i beni vengano acquistati presso clienti della BCC e i relativi corrispettivi vengano pagati tramite BCC stessa.
	Modalità di calcolo degli interessi	Il calcolo degli interessi è definito secondo la formula: debito in linea capitale (tempo per tempo) moltiplicato per il tasso di interesse e per il numero di giorni effettivi della singola rata di ammortamento, il risultato ottenuto è diviso per 365 (divisore dell'anno civile) o 360 (divisore dell'anno commerciale).
	Tasso di mora	2 punti in più del tasso contrattuale in vigore al momento della mora (e comunque nei limiti di legge)

SPESE	Spese per la stipula del contratto	Istruttoria	2,50% sul capitale mutuato
		Oneri Fiscali: - Imposta sostitutiva (per finanziamenti di durata superiore a 18 mesi) - Bollo cambiale per finanziamenti di durata oltre 18 mesi (su importo massimo avvalorabile)	0,25% o 2,00% secondo la prescrizione di legge 0,01%
		Incasso rata Con addebito automatico in conto corrente Bcc. Con pagamento per cassa o RID altro istituto	Euro 3,00 Euro 5,00
	Spese per la gestione del rapporto	Spese invio comunicazioni art. 119 TUB	Euro 1,15
		Spese per estinzione anticipate	Vedi paragrafo Estinzione Anticipata
		Spese invio quietanza	Euro 1,00
		Spese invio avviso di scadenza	Euro 1,00
		Spese sollecito pagamento	Euro 1,00
		Spese ricerche di archivio	Minimo € 50,00
		Spese Simulazione Conteggi Estinzione Anticipata	Euro 25,00
		Spese modifica piano di ammortamento	Euro 250,00
		Spese altre comunicazioni	Euro 5,00
		Spese altre comunicazioni a mezzo raccomandata	Euro 10,00
		Sospensione pagamento rate	Euro 25,00
Certificazione interessi passivi	Euro 20,00		
Piano di Ammortament	Tipo di ammortamento	Francese	
	Tipologia di rata	Costante (importo rata fisso, il valore del parametro di riferimento viene fissato alla stipula e rimane costante per tutta la durata del finanziamento)	
	Periodicità della rata	Mensile – trimestrale – semestrale - annuale	

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA IN PRESENZA DI TASSO FISSO A 10 ANNI

TASSO FISSO		
Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata mensile per € 15.000,00 di capitale
8,00%	10	€ 189,00
TASSO FISSO CON PARTICOLARITA'		
Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata mensile per € 15.000,00 di capitale
7,50%	10	€ 185,06

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA IN PRESENZA DI TASSO FISSO A 5 ANNI

TASSO FISSO		
Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata mensile per € 15.000,00 di capitale
5,25%	5	€ 291,79

SERVIZI ACCESSORI

VOCI

Polizza assicurativa facoltativa “ Più Protetti Formula Persona della Compagnia Groupama Assicurazioni” o “Formula Prestito Al Sicuro della Compagnia Bcc Assicurazioni” a premio unico con possibilità di finanziamento, ramo vita + danni, copertura per morte e Invalidità Totale Permanente da infortunio, per la protezione del debito residuo e della rata del mutuo, personalizzabile a seconda del soggetto richiedente, attività lavorativa, età e finanziamento richiesto. Sono assicurabili o non assicurabili differenti rischi, fermo restando i limiti imposti dalle polizze in vigore. Ulteriori dettagli, garanzie e limiti sono contenuti negli appositi “Fascicoli Informativi” disponibili nelle Filiali, Totem Multimediale e sul sito internet della Banca www.bancadiarborea.com.

A titolo d'esempio su un mutuo di Euro 15.000,00:

Spese di Assicurazione facoltativa “ Più protetti Formula Persona della Compagnia Groupama” a premio unico con possibilità di finanziamento, su soggetto di anni 35, lavoratore dipendente privato € 1.191,13 totale per 10 anni;

Spese di Assicurazione facoltativa “Formula Prestito Al Sicuro” a premio unico con possibilità di finanziamento, su soggetto di anni 35, lavoratore dipendente privato € 493,81 totale per 10 anni.

Il cliente può recedere dal contratto acquistato insieme al mutuo senza dover recedere dal mutuo stesso.

ALTRE SPESE DA SOSTENERE

TEMPI DI EROGAZIONE

Disponibilità dell'importo

Stesso giorno

Durata istruttoria

Max. 30 giorni

Il **Tasso effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (legge numero 108/1996), relativo ai contratti di mutuo, può essere consultato in filiale e presso il sito <http://www.bancadiarborea.com>

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

INFORMAZIONI E DOCUMENTI PER LA VERIFICA DEL MERITO DI CREDITO

Per consentire al finanziatore di valutare il merito del credito, il cliente deve fornire le informazioni e i documenti indicati entro massimo 10 giorni dalla richiesta.

Il Credito non può essere concesso se il cliente non fornisce le informazioni e i documenti richiesti

- Documento d'identità e tesserino di attribuzione del codice fiscale
- Stato di famiglia
- Certificato di nascita
- Certificato di stato civile o estratto atto matrimonio
- Ultime 2 buste paga (se lavoratori dipendenti)
- Attestato di servizio con anzianità (se lavoratori dipendenti)
- Cedolino della pensione o mod. O bis M dell'I.N.P.S.
- Ultimo modello CUD
- Ultimo modello 730
- Ultimo modello Unico
- Dichiarazione degli affidamenti in corso con altri istituti
- Estratto conto dell'ultimo trimestre dei rapporti con altre banche, Relativa
- Planimetrie immobili

Per la verifica del merito del credito, la Banca si avvale di informazioni ottenute tramite la consultazione di banche dati.

Diritto di recesso spettante al cliente e all'intermediario

Variazioni unilaterali che possono incidere sulle condizioni economiche e normative

Se la banca, in presenza di un giustificato motivo, vuole procedere a variazioni unilaterali di tassi, prezzi e ogni altra condizione del contratto anche sfavorevoli per il cliente, con esclusione delle clausole aventi ad oggetto i tassi di interesse, deve comunicare per iscritto la variazione con un preavviso minimo di 60 giorni. La variazione si intende approvata se il cliente non recede entro la data prevista per la sua applicazione, senza spese e con l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

Estinzione anticipata

1. Il consumatore può rimborsare anticipatamente in qualsiasi momento, in tutto o in parte, l'importo dovuto al finanziatore. In tal caso il consumatore ha diritto a una riduzione del costo totale del credito, pari all'importo degli interessi e dei costi dovuti per la vita residua del contratto.

2. In caso di rimborso anticipato, il finanziatore ha diritto ad un indennizzo equo ed oggettivamente giustificato per eventuali costi direttamente collegati al rimborso anticipato del credito. L'indennizzo non può superare l'1 per cento dell'importo rimborsato in anticipo, se la vita residua del contratto è superiore a un anno, ovvero lo 0,5 per cento del medesimo importo, se la vita residua del contratto è pari o inferiore a un anno. In ogni caso, l'indennizzo non può superare l'importo degli interessi che il consumatore avrebbe pagato per la vita residua del contratto.

3. L'indennizzo di cui al comma 2 non è dovuto:

- a) se il rimborso anticipato è effettuato in esecuzione di un contratto di assicurazione destinato a garantire il credito;
- b) se il rimborso anticipato riguarda un contratto di apertura di credito;
- c) se il rimborso anticipato ha luogo in un periodo in cui non si applica un tasso di interesse espresso da una percentuale specifica fissa predeterminata nel contratto;
- d) se l'importo rimborsato anticipatamente corrisponde all'intero debito residuo ed è pari o inferiore a 10.000 euro.

Recesso del Cliente, diritto di ripensamento

Il cliente senza alcun onere, né spesa, né penale, può recedere dal contratto entro 14 giorni dalla data di conclusione dello stesso dandone comunicazione scritta alla Banca mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

Se il contratto ha avuto esecuzione, in tutto o in parte, il cliente, entro trenta giorni dall'invio della comunicazione di recesso, deve rimborsare alla Banca il capitale, gli interessi maturati dalla data di erogazione alla data di rimborso secondo le modalità stabilite dal relativo contratto.

Recesso della banca

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 dovute.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

I tempi massimi di chiusura del rapporto sono n° 10 giorni lavorativi.

Reclami

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica.

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca: Ufficio Ispettorato Risk Controller - Via Porcella, 6 - 09092 Arborea (OR), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento della lettera o via mail all'indirizzo ufficioreclami@arborea.bcc.it.

Il reclamo può essere presentato anche tramite modulo presente in filiale o in forma libera.

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

- 1) **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.
- 2) Attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (Organismo di mediazione 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).
- 3) In ogni caso il cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.
- 4) Se il cliente intende rivolgersi all'autorità giudiziaria egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio di cui al comma 2 - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF, secondo la procedura di cui al punto 1, oppure attivare la procedura di mediazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario di cui al punto 2. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del presente contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale".

LEGENDA

Ammortamento	E' il processo di restituzione graduale del mutuo mediante il pagamento periodico di rate comprendenti una quota capitale e una quota interessi, calcolati al tasso convenuto in contratto.
Imposta sostitutiva	Imposta pari allo 0,25% della somma erogata. sull'ammontare del finanziamento nel caso di: - acquisto, costruzione o ristrutturazione della propria prima casa, destinandola ad abitazione principale; - destinazione del finanziamento al ripristino della liquidità del cliente nonché generiche esigenze di spesa da parte di persone fisiche. L'imposta sostitutiva è pari al 2,00% dell'ammontare del finanziamento negli altri casi.

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 "francese"	Il piano di ammortamento più diffuso in Italia. La rata prevede una 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 per il credito al consumo, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore.