

# FOGLIO INFORMATIVO

## MUTUO CHIROGRAFARIO PER IL CREDITO AL CONSUMO

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

**BANCA DELLA COSTA D'ARGENTO CREDITO COOPERATIVO DI CAPALBIO  
SOCIETA' COOPERATIVA**

Sede legale e Amministrativa: VIA NUOVA, 37 - 58011 - CAPALBIO (GR)

Internet: [www.bancadellacostadargento.it](http://www.bancadellacostadargento.it) e-mail: [info@bancadellacostadargento.it](mailto:info@bancadellacostadargento.it)

**Codice ABI: 08522**

Iscritta all'albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia al n. 4641.70

Registro delle imprese di GROSSETO n. 00098490535

R.E.A. di Grosseto n. A39793

Iscritta all'Albo delle Società Cooperative n. A158347

Capitale sociale: € 2.343.564 al 31/12/2008 Riserve: € 13.253.191 al 31/12/2008

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo nazionale di garanzia ex art. 59 del D.Lgs. n. 58/1998.

Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

### CHE COS'È IL MUTUO CHIROGRAFARIO

Con il contratto di mutuo chirografario per il credito al consumo la banca consegna al cliente che agisca per scopi estranei all'attività imprenditoriale o professionale eventualmente svolta (consumatore) una somma di denaro dietro impegno da parte del cliente medesimo di rimborsarla, unitamente agli interessi, secondo un piano di ammortamento definito al momento della stipulazione del contratto stesso.

Il rimborso avviene mediante il pagamento periodico di rate, comprensive di capitale e interessi, secondo un tasso che può essere fisso, variabile, misto o di due tipi. Le rate possono essere mensili, trimestrali, semestrali o annuali.

Il credito al consumo è un contratto che impegna le parti contraenti per un certo arco di tempo (c.d. contratto di durata). La scadenza del contratto è rimessa alla libera determinazione delle parti e va definita nel contratto.

Non costituisce credito al consumo il prestito concesso per esigenze di carattere professionale del consumatore (ad esempio: acquisto di un'autovettura da utilizzare per il trasporto dei dipendenti della propria impresa).

Le norme sul credito al consumo non si applicano, inoltre, a: a) finanziamenti destinati all'acquisto, alla conservazione di un diritto di proprietà su un terreno o su un immobile edificato o da edificare ovvero all'esecuzione di opere di restauro o di miglioramento; b) contratti di locazione purché non prevedano che il diritto di proprietà possa trasferirsi al locatario; c) finanziamenti senza remunerazione in interessi o altri oneri, salvo il rimborso delle spese vive sostenute e documentate; d) finanziamenti rimborsabili in un'unica

soluzione alla scadenza entro diciotto mesi, con il solo eventuale addebito di oneri, contrattualmente previsti, non calcolabili in forma di interessi; e) crediti di importo inferiore ad euro 155 e superiore ad euro 30.987.

Al consumatore viene reso noto il tasso annuo effettivo globale (TAEG), cioè un indice che esprime il costo complessivo del credito a carico del consumatore medesimo espresso in percentuale annua del credito concesso.

L'eventuale durata medio-lunga del finanziamento (superiore ai 18 mesi) permette di avvalersi del regime fiscale agevolato.

## 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.

### Mutuo a tasso variabile

Rispetto al tasso iniziale, il tasso di interesse può variare, con cadenze prestabilite, secondo l'andamento di uno o più parametri di indicizzazione fissati nel contratto.

Il rischio principale è l'aumento imprevedibile e consistente dell'importo o del numero delle rate.

Il tasso variabile è consigliabile a chi vuole un tasso sempre in linea con l'andamento del mercato e può sostenere eventuali aumenti dell'importo delle rate.

### Altro

A copertura del rimborso del credito derivante dal finanziamento il cliente ha la possibilità di **aderire ad una polizza assicurativa** a fronte dei rischi morte per infortunio e malattia o invalidità totale e permanente da infortuni o e malattia calcolata in percentuale del capitale assicurato per la durata del finanziamento. Per le coperture assicurative consultare gli estratti delle polizze disponibili presso gli sportelli della banca

### Rischi specifici legati alla tipologia di contratto

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO CHIROGRAFARIO A TASSO FISSO

**Tasso annuo effettivo globale (TAEG)<sup>1</sup>**

**9,715**

Oltre al TAEG vanno considerati altri costi, quali le spese e le imposte per la stipula del contratto e l'iscrizione dell'ipoteca, nonché le spese di assicurazione dell'immobile ipotecato.

### QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO CHIROGRAFARIO A TASSO VARIABILE EURIBOR

<sup>1</sup> Il TAEG è calcolato su un finanziamento di € 10.000,00, di durata pari a 10 Anni, con una periodicità della rata di Mensile.

**Tasso annuo effettivo globale (TAEG)<sup>2</sup>**
**7,298**

Oltre al TAEG vanno considerati altri costi, quali le spese e le imposte per la stipula del contratto e l'iscrizione dell'ipoteca, nonché le spese di assicurazione dell'immobile ipotecato.

VOCI		COSTI		
		Tasso Fisso		Tasso Variabile EURIBOR
<b>Principali</b>	Importo massimo finanziabile	Non Previsto		Non Previsto
	Durata	10 Anni		10 Anni
	Criterio di calcolo degli interessi	Il calcolo degli interessi è definito tramite: totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, il risultato ottenuto è diviso per 365 (divisore dell'anno civile).		
<b>TASSI</b>	Tasso di interesse nominale annuo	Parametro di Riferimento + Spread		Parametro di Riferimento + Spread
	Parametro di indicizzazione	IRS di periodo		EURIBOR 1-6 MESI
	Determinazione del parametro IRS	IRS di periodo lettera arrotondato ai 5 centesimi più vicini (Interest Rate Swap - per data valuta pari al giorno del mese in cui il mutuo viene erogato. Qualora detto giorno non sia giorno lavorativo bancario, la data valuta di riferimento sarà pari al primo giorno lavorativo bancario immediatamente precedente ad esso)		
	Determinazione del parametro EURIBOR	Il tasso di funzionamento sarà variabile con decorrenza ogni inizio di periodo, in base alla media del periodo di riferimento precedente, con arrotondamento ai cinque centesimi più vicini, tenendo conto delle quotazioni del tasso EURIBOR 1-6 MESI/365 pubblicate sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" o su altra stampa specializzata, oppure diffuse sui principali circuiti telematici.		
	Spread	+5,00%		+5,00%
	Tasso di interesse di preammortamento	Tasso applicato alla prima rata del mutuo		
	Tasso di Mora	Tasso del contratto + 2 punti percentuali (e comunque nei limiti di legge)		

<sup>2</sup> Il TAEG è calcolato su un finanziamento di € 10.000,00, di durata pari a 5 Anni, con una periodicità della rata di Mensile.

<b>SPESE</b>	<b>Spese per la Stipula del Contratto</b>	Istruttoria	1,25%		1,25%
		Imposta sostitutiva	<b>0,25%</b> sull'ammontare del finanziamento.		
		Bollo cambiale D.P.R. 601/73 (per finanziamenti di durata superiore a 18 mesi)	€ 0,052 ogni € 516,46 di capitale		
		Incasso rata			
		→ Con addebito Automatico in conto corrente	€ 1,50		€ 1,50
		→ Con pagamento per cassa	€ 2,50		€ 2,50
		Per comunicazioni comprese quelle periodiche ex art. 119 D.Lgs. 385/93 (oltre rimborso spese postali)	€ 3,10		
		Invio comunicazioni comprensive di avviso scadenza rata, quietanza di pagamento e spese postali:	€ 2,00		€ 2,00
<b>VARIE</b>		Spese per estinzione anticipata (in percentuale sul debito residuo).	1,00%		
		Spese per eventuale modifica del piano di ammortamento	€ 150,00		
		Tipo di ammortamento	Francese		
		Tipologia di rata	Costante		
		Periodicità delle rate			Mensile o Semestrale
		Tempi di Erogazione			30 Giorni

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 08/1996), relativo ai contratti di mutuo, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca [www.bancadellacostadargento.it](http://www.bancadellacostadargento.it).

### MUTUO A TASSO FISSO

#### ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO IRS

Decorrenza	IRS 3 Anni	IRS 5 Anni	IRS 10 Anni
01/01/2010	2,25%	2,80%	3,55%
01/12/2009	2,15%	2,65%	3,45%
01/11/2009	2,20%	2,75%	3,55%

#### CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (Anni)	Importo della rata mensile per € 10.000,00 di capitale
7,25%	3	€ 309,92
7,80%	5	€ 201,81
8,55%	10	€ 124,25

### MUTUO A TASSO VARIABILE EURIBOR

#### ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO EURIBOR

Decorrenza	EURIBOR 6 MESI
01/01/2010	1,00%
01/07/2009	1,45%
01/01/2009	3,50%

#### CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Tasso di interesse applicato	Durata del Finanziamento (Anni)	Importo della rata mensile per € 10.000,00 di capitale	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni (*)	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni (*)
6,00%	5	€ 193,33	€ 199,13	€ 187,61

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

#### SERVIZI ACCESSORI

VOCI	COSTI
Polizza assicurativa a fronte dei rischi morte per infortunio e malattia o invalidità totale e permanente da infortunio e malattia.	Premio assicurativo in funzione del sesso e dell'età e dell'importo del mutuo. Per le condizioni specifiche si rinvia alle relative note informative delle compagnie assicurative (BCC ASSICURAZIONI – ASSIMOCO)

#### ALTRE SPESE DA SOSTENERE

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

TEMPI DI EROGAZIONE	
Disponibilità dell'importo	30 Giorni.

## ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITA' E RECLAMI

### Estinzione anticipata

Il cliente in ogni momento può esercitare, senza alcun onere né spesa né penale, il diritto di estinzione anticipata, totale o parziale, del mutuo: se il contratto di mutuo è stipulato o accollato a seguito di razionamento per l'acquisto o la ristrutturazione di unità immobiliari adibite ad abitazione ovvero allo svolgimento dell'attività economica o professionale da parte del mutuatario persona fisica; se l'estinzione anticipata totale del mutuo avviene nell'ambito di un'operazione di portabilità del mutuo.

In tutte le altre ipotesi, il mutuatario può esercitare in ogni momento il diritto di estinzione anticipata, totale o parziale, corrispondendo un compenso percentuale sul debito residuo, nella misura sopra indicata.

### 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 dovutole.

### 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

La banca conclude gli adempimenti connessi alla richiesta del mutuatario entro 30 giorni decorrenti dalla data di integrale pagamento di quanto dovutole a seguito del recesso

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca della Costa d'Argento Credito Cooperativo di Capalbio SC, Via Nuova n. 37 – 58011 Capalbio (GR), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- *Arbitro Bancario Finanziario (ABF)*. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca;
- *Conciliatore Bancario Finanziario*. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di 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](http://www.conciliatorebancario.it)

## LEGENDA

Accollo	Contratto tra un debitore e una terza persona che si impegna a pagare il debito al creditore.
Imposta sostitutiva	Imposta pari allo 0,25% 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 "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.
Piano di ammortamento "italiano"	Ogni rata è composta da una quota di capitale sempre uguale per tutto il periodo di ammortamento e da una quota interessi che diminuisce nel tempo.
Piano di ammortamento "tedesco"	Prevede una rata costante e il pagamento degli interessi in anticipo, cioè all'inizio del periodo in cui maturano. La prima rata è costituita solo da interessi ed è pagata al momento del rilascio del prestito; l'ultima è costituita solo dal capitale.
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.
Rata crescente	La somma tra quota capitale e quota interessi aumenta al crescere del numero delle rate pagate.
Rata decrescente	La somma tra quota capitale e quota interessi diminuisce al crescere del numero delle rate pagate
Rimborso in un'unica soluzione	L'intero capitale viene restituito tutto insieme alla scadenza del contratto. Durante il rapporto le rate sono costituite dai soli interessi.
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	Il tasso degli interessi dovuti sulla somma finanziata per il periodo che va

preammortamento	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.

## **BANCA DELLA COSTA D'ARGENTO CREDITO COOPERATIVO DI CAPALBIO**

**Data Ultimo Aggiornamento:** 22/01/2010