BANCA DI ANGHIARI E STIA
CREDITO COOPERATIVO GRUPPO BCC ICCREA

GRUPPO BCC ICCREA

Foglio informativo relativo al Mutuo chirografario con garanzia diretta del F.C.G. o di altro soggetto pubblico o di un Consorzio Fidi controgarantita sempre da altro soggetto pubblico TV - Clientela al dettaglio e altra clientela

Le condizioni di seguito pubblicizzate non costituiscono offerta al pubblico

Informazioni sulla banca

BANCA DI ANGHIARI E STIA CREDITO COOPERATIVO S.C.
Via Mazzini 17 - 52031 - Anghiari (AR)
Tel.: 057578761 - Fax: 0575789889
Sito web: http://www.bancadianghiariestia.it - Email: info@bancadianghiariestia.it - PEC: segreteria@pec.bccas.it
Codice Fiscale e numero di iscrizione al Registro Imprese di Arezzo n. 01622460515
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari con capogruppo Iccrea Banca S.p.A., che ne esercita la direzione e il coordinamento.
Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea - Partita IVA 15240741007, Cod. SDI 9GHPHLV. Iscritta all'Albo delle banche n. 5407, Cod. ABI: 08345
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A161109
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia.

Dati e qualifica soggetto incaricato dell'offerta fuori sede/a distanza

.

(Cognome e Nome/Ragione Sociale)

(Indirizzo)

(Recapito telefonico e indirizzo e-mail)

(Iscrizione ad Albo o Elenco)

(Numero di iscrizione all'Albo o Elenco)

(Qualifica)

Che cos'è il mutuo chirografario

Il mutuo chirografario comporta l'erogazione di una somma di denaro al cliente, che si impegna a restituirla in un arco di tempo concordato con la banca.
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 variabile. La periodicità delle rate è mensile o semestrale.
Il mutuo chirografario non è garantito da ipoteca su immobili. La banca può tuttavia richiedere altri tipi di garanzia (ad esempio fideiussione, cambiale).
Se il mutuo è concesso a persone fisiche, può ricorrere una polizza assicurativa a copertura del rimborso del credito in caso di morte, invalidità o disoccupazione del cliente.
Il presente foglio informativo riguarda esclusivamente mutui non rientranti nell'ambito applicativo del credito ai consumatori, per i quali il consumatore può comunque richiedere in ogni momento alla Banca informazioni precontrattuali personalizzate, e nell'ambito applicativo del credito immobiliare ai consumatori per i quali il consumatore può comunque consultare le informazioni generali sul credito immobiliare ai consumatori a disposizione sul sito della banca http://www.bancadianghiariestia.it e presso tutte le filiali della Banca.

I TIPI DI MUTUO E I LORO RISCHI

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.

Rischi specifici legati alla tipologia di contratto

Nei mutui che prevedono un tasso variabile può essere stabilito un tasso minimo (*floor*) o massimo (*cap*). In questi casi, indipendentemente dalle variazioni del parametro di indicizzazione, il tasso di interesse non può scendere al di sotto del minimo o salire al di sopra del massimo.
Il contratto inoltre può prevedere che la banca, in presenza di un giustificato motivo, possa modificare nel corso del rapporto le condizioni economiche applicate al cliente, ad eccezione del tasso di interesse. Solo se il mutuatario non è un consumatore o una micro-impresa, il contratto può prevedere la possibilità, per la Banca, di modificare in via unilaterale anche i tassi di interesse, al verificarsi di specifici eventi e condizioni predeterminati nel contratto medesimo.

Condizioni economiche

QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO CHIROGRAFARIO

Tasso annuo effettivo globale (TAEG): 18,30440%

riferito ad un mutuo chirografario di euro 100.000,00 della durata di DIECI anni, con rata mensile, al tasso indicizzato del 16,15000%

Oltre al TAEG vanno considerati altri costi, quali eventuali penali.

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.

Il TAEG è stato calcolato alla luce di informazioni ricavate per stima e secondo il seguente esempio rappresentativo: spese istruttoria 2.300,00 euro, imposta sostitutiva 250,00 euro, spese incasso rata 1,65 euro, spese invio quietanza 1,45 euro, spese per avviso scadenza rata 1,45 euro, spese per comunicazioni periodiche 2,00 euro, bolli su cambiali a garazia 10,00 euro.

Sono stati inclusi nel calcolo del TAEG i seguenti oneri calcolati secondo i criteri sotto indicati accanto a ciascuna voce di costo e sulla base dell'esempio rappresentativo prescelto:

Istruttoria: 2,30000% dell'importo finanziato

Imposta sostitutiva: 250,00 euro

Imposta di bollo sulle eventuali cambiali in garanzia: 10,00 euro

Spese incasso rata: 1,65 euro

Commissioni incasso rata: 0,00000%

Spese invio quietanza: 1,45 euro

Spese per avviso scadenza rata: 1,45 euro

Spese per comunicazioni periodiche: 2,00 euro

Tasso annuo effettivo globale (TAEG)
Calcolato includendo anche la/e polizza/e assicurativa/e facoltativa/e: 19,23920%

riferito ad un mutuo chirografario di euro 100.000,00 della durata di DIECI anni, con rata mensile, al tasso indicizzato del 16,15000%

Oltre al TAEG vanno considerati altri costi, quali eventuali penali.

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.

Il TAEG è stato calcolato alla luce di informazioni ricavate per stima e secondo il seguente esempio rappresentativo: spese istruttoria 2.300,00 euro, imposta sostitutiva 250,00 euro, spese incasso rata 1,65 euro, premio annuo 543,70 euro polizza facoltativa Le Rate Protette Assimoco (capitale assicurato 100.000,00 euro, eta' dell'assicurato 40 anni, durata 120 mesi), spese invio quietanza 1,45 euro, spese per avviso scadenza rata 1,45 euro, spese per comunicazioni periodiche 2,00 euro, bolli su cambiali a garazia 10,00 euro.

Sono stati inclusi nel calcolo del TAEG i seguenti oneri calcolati secondo i criteri sotto indicati accanto a ciascuna voce di costo e sulla base dell'esempio rappresentativo prescelto:

Istruttoria: 2,30000% dell'importo finanziato

Imposta sostitutiva: 250,00 euro

Imposta di bollo sulle eventuali cambiali in garanzia: 10,00 euro

Spese incasso rata: 1,65 euro

Commissioni incasso rata: 0,00000%

Spese invio quietanza: 1,45 euro

Spese per avviso scadenza rata: 1,45 euro

Spese per comunicazioni periodiche: 2,00 euro

Polizza assicurativa facoltativa: FACOLT. ANNUALE 543,70 euro annuale anticipato.

Voci	Costi
Importo massimo finanziabile	1.000.000,00 euro
Durata minima	SEI mesi
Durata massima	VENTI anni
Modalità di calcolo degli interessi	Gli interessi sono calcolati con riferimento all'anno civile

Tassi massimi	
Tasso di preammortamento nominale annuo variabile	
Parametro di indicizzazione	MEDIA EURIBOR 6 MESI 360 REVISIONE TRIMESTRALE
Valore parametro di indicizzazione	+3,90000%
Spread	+ 12,25000%
Tasso Minimo	12,25000%
Di conseguenza il tasso di interesse di preammortamento nominale annuo è pari al	16,15000%

Tasso di interesse nominale annuo variabile	
Parametro di indicizzazione	MEDIA EURIBOR 6 MESI 360 REVISIONE TRIMESTRALE
Valore parametro di indicizzazione	+3,90000%
Spread	+ 12,25000%
Tasso Minimo	12,25000%
Di conseguenza il tasso di interesse di ammortamento nominale annuo è pari al	16,15000%
Tasso di mora	2,00000 in piu' rispetto al tasso del mutuo

Il tasso di interesse è pari alla Media Euribor (Euro Interbank Offered Rate) 6 mesi 360 del mese precedente quello di inizio del trimestre solare di riferimento, rilevato e pubblicato dal quotidiano "Il Sole 24 Ore" (o equipollenti) e aumentato dello spread sopra indicato in misura massima. Se il valore del parametro scende sotto lo zero il finanziamento è remunerato dai soli punti di maggiorazione (spread). L'adeguamento del parametro di riferimento avviene il primo giorno di inizio del trimestre solare successivo.

Spese massime

Spese per la stipula del contratto	
Istruttoria	2,30000% dell'importo finanziato

Spese per la gestione del rapporto	
Spese incasso rata	
- con addebito in c/c	1,65 euro
- mediante SDD	0,00 euro
- per cassa	3,10 euro
Commissioni incasso rata	0,00000%
Spese invio quietanza	
- cartaceo	1,45 euro
- in formato elettronico	Gratuito
Spese per avviso scadenza rata	
- cartaceo	1,45 euro
- in formato elettronico	Gratuito
Spese per sollecito di pagamento	1,45 euro
Spese per comunicazioni periodiche	
- cartaceo	2,00 euro
- in formato elettronico	Gratuito
Periodicità invio	Annuale al 31 dicembre e all'estinzione del rapporto
Spese per altre comunicazioni	2,00 euro
Spese per altre comunicazione mediante raccomandata	3,00 euro
Spese per richiesta documentazione	Massimo 50,00 euro euro per ogni documento richiesto. Per i costi di dettaglio si rinvia allo specifico Foglio Informativo.
Accollo mutuo	100,00 euro
Rinegoziazione mutuo	300,00 euro
Compenso per estinzione anticipata	2,00000% del debito residuo in caso di estinzione totale, 2,00000% del capitale rimborsato in caso di estinzione parziale

Piano di ammortamento

Tipo di ammortamento	Francese. La rata del piano di ammortamento francese 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.
Tipologia di rata	Variabile: l'ammontare della rata varia in funzione dell'andamento del parametro di riferimento.
Periodicità delle rate	mensile o semestrale

Ultime rilevazioni del parametro di indicizzazione (fonte quotidiano IL SOLE 24 ORE o altre pubblicazioni equipollenti)

Parametro di indicizzazione	Data	Valore
MEDIA EURIBOR 6 MESI 360 REVISIONE TRIMESTRALE	01/04/2024	+3,90000
MEDIA EURIBOR 6 MESI 360 REVISIONE TRIMESTRALE	01/01/2024	+3,94500
MEDIA EURIBOR 6 MESI 360 REVISIONE TRIMESTRALE	01/10/2023	+4,01600
MEDIA EURIBOR 6 MESI 360 REVISIONE TRIMESTRALE	01/07/2023	+3,81300
MEDIA EURIBOR 6 MESI 360 REVISIONE TRIMESTRALE	01/04/2023	+3,26200

Parametro di indicizzazione	Data	Valore
MEDIA EURIBOR 6 MESI 360 REVISIONE TRIMESTRALE	01/01/2023	+2,53400
MEDIA EURIBOR 6 MESI 360 REVISIONE TRIMESTRALE	01/10/2022	+1,54100
MEDIA EURIBOR 6 MESI 360 REVISIONE TRIMESTRALE	01/07/2022	+0,13200
MEDIA EURIBOR 6 MESI 360 REVISIONE TRIMESTRALE	01/04/2022	-0,42800
MEDIA EURIBOR 6 MESI 360 REVISIONE TRIMESTRALE	01/01/2022	-0,54500
MEDIA EURIBOR 6 MESI 360 REVISIONE TRIMESTRALE	01/10/2021	-0,52200
MEDIA EURIBOR 6 MESI 360 REVISIONE TRIMESTRALE	01/07/2021	-0,51500

Il tasso applicato al singolo contratto può essere diverso, a seconda del valore del parametro al momento della stipula.

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

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (mesi)	Importo della rata mensile per 100.000,00 euro di capitale	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 12 mesi	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 12 mesi
16,15000%	18	6.293,76 euro	6.329,70 euro	6.257,93 euro
16,15000%	24	4.904,44 euro	4.955,85 euro	4.853,34 euro
16,15000%	36	3.523,80 euro	3.593,01 euro	3.455,38 euro
16,15000%	48	2.842,31 euro	2.922,78 euro	2.763,13 euro
16,15000%	60	2.440,44 euro	2.529,51 euro	2.353,16 euro
16,15000%	72	2.178,12 euro	2.274,37 euro	2.084,15 euro
16,15000%	84	1.995,42 euro	2.097,97 euro	1.895,61 euro
16,15000%	96	1.862,37 euro	1.970,59 euro	1.757,30 euro
16,15000%	108	1.762,32 euro	1.875,72 euro	1.652,43 euro
16,15000%	120	1.685,21 euro	1.803,38 euro	1.570,86 euro

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

Servizi accessori

Polizza assicurativa facoltativa La/e polizza/e assicurativa/e accessoria/e al finanziamento è/sono facoltativa/e e non indispensabile/i per ottenere il finanziamento o per ottenerlo alle condizioni proposte. Pertanto il cliente può scegliere di non sottoscrivere alcuna polizza assicurativa o sottoscrivere una polizza scelta liberamente sul mercato. Per maggiori informazioni relative alle polizze indicate nel presente foglio informativo il cliente può consultare i rispettivi Set Informativi disponibili presso tutte le filiali e sul sito internet della Banca.	TCM (Temporanea Caso Morte), CPI (Credit Protection Insurance). Nell'impossibilità dell'assunzione del rischio, per condizioni fisiche o limiti di età, al posto della polizza TCM o CPI la Banca può proporre una polizza Infortuni/Malattia. Per l'elenco dettagliato delle polizze disponibili consultare la voce "Elenco interno ufficiale delle polizze abbinabili ai finanziamenti" alla sezione "Trasparenza" del sito internet www.bccas.it.
Polizza assicurativa facoltativa	Ipotizzando un finanziamento con le caratteristiche sopra indicate per il calcolo del TAEG: FACOLT. ANNUALE 543,70 euro annuale anticipato.

Altre spese da sostenere

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

Imposta sostitutiva	Nella misura e nei casi previsti dalla normativa tempo per tempo vigente
Imposta di bollo sulle eventuali cambiali in garanzia	0,01% dell'importo della cambiale

Tempi di erogazione

- Durata dell'istruttoria: entro novanta dalla presentazione della documentazione completa.

- Disponibilità dell'importo: appena dopo la stipula del contratto e la raccolta delle eventuali garanzie previste.

Estinzione anticipata, portabilità e reclami

ESTINZIONE ANTICIPATA
Il cliente può esercitare in ogni momento, senza alcun onere né spesa né penale, il diritto di estinzione anticipata, totale o parziale, del mutuo:

- se il mutuo è concesso a persone fisiche per acquisto, costruzione o ristrutturazione di unità immobiliari adibite ad abitazione ovvero allo svolgimento della propria attività economica o professionale;
- se l'estinzione anticipata totale avviene nell'ambito di un'operazione di portabilità.

In tutte le altre ipotesi, il mutuatario può esercitare in ogni momento il diritto di estinzione anticipata, totale o parziale, corrispondendo il compenso stabilito nel contratto.
L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto – tutto insieme – prima della scadenza del mutuo.

PORTABILITA' 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
n. 5 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

RECLAMI
I reclami vanno inviati all' Ufficio Reclami della banca (BANCA DI ANGHIARI E STIA CREDITO COOPERATIVO S.C. - Via Mazzini 17 - 52031 - Anghiari (AR), mail ispettorato@bancadianghiariestia.it e PEC segreteria@pec.bccas.it), che risponde, di norma, entro 60 giorni dal ricevimento.

Per i soli servizi di pagamento, l'Ufficio Reclami risponde entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo. Se, in situazioni eccezionali e per motivi indipendenti dalla sua volontà, l'Ufficio Reclami non può rispondere, invia al cliente una risposta interlocutoria indicando le ragioni del ritardo e il termine entro cui il cliente riceverà la risposta definitiva, che non potrà comunque essere superiore a 35 giornate lavorative. Qualora il reclamo abbia ad oggetto l'esercizio del diritto di rimborso di somme relative a operazioni di pagamento autorizzate e disposte ad iniziativa del beneficiario o per il suo tramite il predetto termine è ridotto a 10 giornate lavorative dal ricevimento della richiesta di rimborso. In questi casi, la Banca rimborserà entro tale termine l'intero importo dell'operazione di pagamento ovvero fornirà una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini predetti 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.

Resta salva la facoltà di rivolgersi al giudice nel caso in cui il Cliente non fosse soddisfatto della decisione dell'ABF o la mediazione si dovesse concludere senza raggiungimento di un accordo.

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 purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

In ogni caso il cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Glossario

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'acquisito/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	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
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.
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.
Rinegoziazione	Accordo con cui si modificano alcune clausole rispetto a quanto previsto nel contratto originario quali ad esempio tasso d’interesse o durata del finanziamento oppure si concorda una sospensione totale o parziale del pagamento delle rate 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 tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.