

MUTUO CHIROGRAFARIO CONSUMATORI TF

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI SCONTO E CONTI CORRENTI

P.ZZA MAZZINI 52/53/54

81055 SANTA MARIA CAPUA V. (CE)

Tel.: 0823/893111 – Fax: 0823/846253

Email: info@bansco.it / sito internet: www.bansco.it

Registro delle Imprese della CCIAA di CASERTA n. 1986

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 1121 - cod. ABI 032359

Codice fiscale, partita I.V.A. e numero iscrizione al registro delle imprese: 00136290616

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

CHE COS'È IL MUTUO CHIROGRAFARIO PER IL CREDITO AL CONSUMO

Con il contratto di mutuo chirografario 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 fisso. Le rate possono essere mensili, trimestrali, semestrali o annuali.

Il mutuo chirografario 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.

Questo tipo di finanziamento è solitamente assistito da garanzie. Comunque è obbligatorio stipulare una polizza assicurativa, caso morte, a copertura del rimborso del credito derivante dal finanziamento.

Destinatari del prestito sono i consumatori ed è finalizzato all'acquisto di beni di consumo durevoli e non.

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

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.

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.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo.**

QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO CHIROGRAFARIO A TASSO FISSO

Tasso annuo effettivo globale (TAEG)⁽¹⁾ 15,1970 %

Nel TAEG vanno considerati altri costi, quali le spese, l'assicurazione e le imposte per la stipula del contratto.

Importo massimo finanziabile	30.000,00
Durata in anni	7
Criterio di calcolo degli interessi	Anno Civile

TASSI

Tasso di interesse annuo	12,0000%
Tasso di interesse di preammortamento	pari al tasso contrattuale
Tasso per interessi di mora in più rispetto al tasso contrattuale e comunque entro il limite usura	+3,0000

⁽¹⁾ Il TAEG è calcolato su un finanziamento di euro 9.500,00, di durata pari a 84 mesi, con una periodicità della rata Mensile.

SPESE

Spese per la stipula del contratto

Finanziamento fino ad euro 5.000,00	150,00
Finanz. oltre euro 5.000 e fino a euro 10.000,00	350,00
Finanziamento oltre euro 10.000,00	600,00

Bollo cambiale a garanzia	euro 0,052 ogni euro 516,46 di cap.
Imposta sostitutiva (D.P.R. 601/73) (finanz. durata superiore a 18 mesi)	0,25% dell'imp. finanziato
Imposta sostitutiva (D.P.R. 601/73) (finanz. durata inferiore a 18 mesi)	non dovuta

Spese per la gestione del rapporto

Gestione pratica	0,00
------------------	------

Incasso rata

Con addebito automatico in c/c	1,00
Con pagamento per cassa	0,00
Commissione incasso rata tramite SDD	4,00

Invio comunicazioni

In forma cartacea	0,94	MIN 0,00	MAX 9.999,00
On line	0,00		

Accollo mutuo

Accollo mutuo	0,00
---------------	------

Sospensione pagamento rate	0,00
----------------------------	------

Spese per estinzione anticipata (in percentuale sul debito residuo) ⁽²⁾	non superiore all'1%
--	----------------------

Spese per decurtazione del mutuo in corso di ammortamento	1,0000%
---	---------

⁽²⁾ Il mutuatario in ogni momento può esercitare, senza alcun onere né spese né penale, il diritto di estinzione anticipata, totale o parziale, se l'estinzione anticipata avviene nell'ambito di un'operazione di portabilità.

PIANO DI AMMORTAMENTO

Tipo di ammortamento	Rata fissa francese
Tipologia di rata	Costante
Periodicità delle rate	Mensile, Trimestrale, Semestrale, Annuale

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

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo ai contratti di mutuo, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.bansco.it.

SERVIZI ACCESSORI

Conto corrente bancario	Per le relative condizioni si rimanda al foglio informativo del servizio
--------------------------------	--

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

Assicurazione sulla vita caso morte.

CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE

Tipo di contratto

VALORE VITA REALE DECRESCENTE:
TEMPORANEA CASO MORTE A PREMIO ANNUO
LIMITATO COSTANTE E CAPITALE
DECRESCENTE ANNUALMENTE

Capitale assicurato iniziale da corrispondere in caso di decesso	9.500,00 €
Durata del contratto di assicurazione	7 anni
Opzione: pagamento delle rate del debito in scadenza tra la data del decesso e la liquidazione del capitale	non prevista
Beneficiari	EREDI
Visita medica (1)	non richiesta
Importo costi visita medica a carico di	nessuno
Periodo di carenza (periodo iniziale del contratto in cui la copertura ha effetto limitato)	90 giorni
Termine per il diritto di recesso dell'assicurato	30 giorni

PREMIO E COSTI

premio annuo costante da versare per 4 anni (2):	47,70 €
di cui costi applicati	11,15 €
Rateazione del premio annuale	
Premio rateizzato (2)	47,70 €
di cui spese periodiche per la rateizzazione	0 €

(1) In base alle informazioni raccolte in sede assuntiva, potranno comunque essere richiesti gli accertamenti sanitari.

(2) L'importo del premio al perfezionamento è di 60,70 € in quanto comprensivo delle spese di emissione.

Preventivo su un capitale di 9.500,00 di durata pari a 84 mesi, età dell'assicurato alla decorrenza del contratto anni 55, sesso M:

TEMPI DI EROGAZIONE

Disponibilità dell'importo	immediata alla stipula del contratto
Durata dell'istruttoria	Trenta giorni

ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITÀ E RECLAMI

Estinzione anticipata

Il mutuatario in ogni momento può esercitare, senza alcun onere né spesa né penale, il diritto di estinzione anticipata totale del mutuo, se la stessa avviene nell'ambito di una operazione di portabilità del mutuo.

Al di fuori di tale ipotesi, il mutuatario può esercitare in ogni momento il diritto di estinzione anticipata, totale o parziale, con un preavviso di almeno 30 giorni, corrispondendo un compenso onnicomprensivo stabilito dal contratto, che non potrà essere superiore all'1% del debito residuo. Nessun altro onere può essere addebitato al mutuatario.

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 (PZZA MAZZINI 52/53/54 81055 SANTA MARIA CAPUA V. CE o per via telematica info@bansco.it), 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, 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 Bancario Finanziario (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.

Qualora il cliente intenda, per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto cui si riferisce il presente servizio, rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario, ovvero attivare il procedimento innanzi all'ABF. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché 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 pari allo 0,25% della somma erogata.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie alla erogazione del mutuo.
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 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.