

INFORMAZIONI GENERALI SUL CREDITO IMMOBILIARE OFFERTO A CONSUMATORI

MUTUO FONDIARIO/IPOTECARIO OFFERTO AI CONSUMATORI

INFORMAZIONI SUL FINANZIATORE

Finanziatore: SANFELICE 1893 Banca Popolare Società Cooperativa per Azioni
Capogruppo del Gruppo “SANFELICE 1893 Banca Popolare”
Piazza G. Matteotti, 23 – 41038 – San Felice sul Panaro (MO)
www.sanfelicel1893.it email: info@sanfelicel1893.it
N° iscrizione all’Albo delle Banche tenuto dalla Banca d’Italia: 290

CHE COS’E’ IL CREDITO IMMOBILIARE

Il credito immobiliare è un finanziamento a medio-lungo termine. In genere la sua durata va da un minimo di 5 a un massimo di 30 anni.

Di solito viene richiesto per acquistare, ristrutturare o costruire un immobile. Può servire anche per sostituire o rifinanziare contratti di credito immobiliare già ottenuti per le stesse finalità.

Il credito immobiliare può essere garantito da ipoteca su un immobile e in questo caso si chiama “ipotecario”.

Il cliente rimborsa il credito con il pagamento periodico di rate, comprensive di capitale e interessi, secondo un tasso che può essere fisso o variabile. Le rate possono essere mensili, trimestrali o semestrali.

I TIPI DI CREDITO IMMOBILIARE E I LORO RISCHI

Finanziamento a tasso fisso

Il tasso di interesse e l’importo delle singole rate rimangono fissi per tutta la durata del contratto.

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.

Finanziamento a tasso variabile

Rispetto al tasso iniziale, il tasso di interesse può variare, con scadenze prestabilite, secondo l’andamento di uno o più Indici di riferimento fissati nel contratto (ad es., Euribor, Eurirs, etc.).

Il rischio principale è l’aumento imprevedibile e consistente dell’importo o del numero delle rate, determinato dalla variazione in aumento dell’Indice di riferimento rilevato periodicamente.

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

Rischi specifici legati alla tipologia di contratto

Per i finanziamenti in cui è prevista l’applicazione (per l’intera durata degli stessi o per una parte di essa) di un tasso variabile legato all’andamento di uno o più Indici di riferimento fissati nel contratto (ad es., Euribor, Eurirs, etc.) il Finanziatore ed il Consumatore possono prevedere, in sede contrattuale, che, indipendentemente dall’andamento del citato Indice di riferimento, il tasso del finanziamento non possa comunque scendere al di sotto di una certa soglia (equivalente allo spread), definita “floor”.

Per saperne di più:

La **Guida pratica “Comprare una casa. Il mutuo ipotecario in parole semplici”**, che aiuta a orientarsi nella scelta, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, presso tutte le filiali e sul sito web www.sanfelicel1893.it del finanziatore.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL FINANZIAMENTO

Ipotesi di finanziamento a tasso fisso

Importo totale del credito: Euro 100.000,00 (centomila/00)

Costo totale del credito: Euro 58.819,40

Importo totale dovuto dal cliente: Euro 156.110,40

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 5,28%

Oltre al TAEG possono esserci altri costi, quali le spese per il notaio e l'iscrizione dell'ipoteca ed eventuali penali. L'ipotesi descritta si riferisce ad un finanziamento a tasso fisso con le seguenti caratteristiche:

- Importo richiesto: Euro 100.000,00
- Durata del finanziamento: 20 anni (240 mesi)
- Periodicità pagamento rate: mensile
- Tasso Annuo Nominale (TAN): 4,91% (Tasso IRS 20Y + spread pari al 3,50%)
- Costo Istruttoria: Euro 2.000,00
- Spese di incasso rata: Euro 1,50
- Spese di perizia: Euro 244,00
- Spese di Assicurazione (incendio/scoppio): Euro 175,00
- Spese di invio rendicontazione periodica: Euro 2,00

QUANTO PUÒ COSTARE IL FINANZIAMENTO

Ipotesi di finanziamento a tasso variabile

Importo totale del credito: Euro 100.000,00 (centomila/00)

Costo totale del credito: Euro 42.259,40

Importo totale dovuto dal cliente: Euro 142.259,40

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 3,91%

Oltre al TAEG possono esserci altri costi, quali le spese per il notaio e l'iscrizione dell'ipoteca ed eventuali penali. Per i finanziamenti a tasso variabile il TAEG ha un valore meramente indicativo, in quanto può subire variazioni determinate dall'andamento dell'Indice di riferimento. L'ipotesi descritta si riferisce ad un finanziamento a tasso variabile con le seguenti caratteristiche:

- Importo richiesto: Euro 100.000,00
- Durata del finanziamento: 20 anni (240 mesi)
- Periodicità pagamento rate: mensile
- Tasso Annuo Nominale (TAN): 3,56% (Tasso Euribor 1 mese puntuale a fine mese 360 gg + spread pari al 3,50% arrotondato allo 0,10 superiore)¹
- Costo Istruttoria: Euro 2.000,00
- Spese di incasso rata: Euro 1,50
- Spese di perizia: Euro 244,00
- Spese di Assicurazione (incendio/scoppio): Euro 175,00
- Spese di invio rendicontazione periodica: Euro 2,00

¹ L'ipotesi di calcolo tiene conto dell'applicazione, se prevista contrattualmente, di un tasso minimo che, indipendentemente dalle variazioni dell'Indice di riferimento, sarà pari allo spread.

	VOCI	COSTI
	Importo massimo finanziabile	80% del valore dell'immobile accertato dal perito
	Durata	Massimo 25 anni
	Garanzie accettate	Ipoteca sull'immobile oggetto del finanziamento. Il mutuo ipotecario/fondionario può essere assistito, oltre che dall'ipoteca su un bene immobile, da eventuali altre garanzie reali e/o personali, rilasciate da parte dei soggetti finanziati o di terzi, e/o da cessioni di crediti. L'immobile oggetto di ipoteca deve essere valutato da parte della Banca che, a tal fine, si avvale della Società "Revaluta S.p.A". Il costo della perizia standard, a carico del consumatore, inclusa l'eventuale acquisizione della planimetria catastale, è pari ad Euro 200,00 + IVA. Per "standard" si intende la perizia effettuata su un immobile composto da 1 unità catastale e 1 unità accessoria. Resta inteso che la Banca ed il consumatore possono concordare l'affidamento della valutazione dell'immobile ad altri soggetti a ciò abilitati quali, ad esempio, i periti immobiliari. Di norma, la Banca non accetta come garanzia immobili ubicati al di fuori dell'Italia.
	Valute disponibili	Euro
TASSI DISPONIBILI	Tasso di interesse nominale annuo	<p>Mutuo a tasso fisso</p> <p>Il tasso di interesse nominale è pari al valore dell'Indice di riferimento maggiorato dello spread. Quest'ultimo è dipendente dal rapporto rata/reddito, dalla percentuale del finanziamento rispetto al valore della perizia dell'immobile (<i>loan to value</i>) e dalla durata del mutuo. Tale tasso, espresso in contratto come valore assoluto, rimane invariato per tutta la durata del mutuo.</p> <p>L'Indice di riferimento è costituito dal tasso IRS (Interest Rate Swap) lettera di periodo (5, 10, 15, 20, 25 anni) arrotondato allo 0,10 superiore, pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" l'ultimo giorno disponibile del mese antecedente la data di erogazione.</p> <p>Lo spread, da aggiungere all'Indice di riferimento, può assumere un valore massimo del 5,25%. La somma di Indice di riferimento e spread non può in ogni caso superare il tasso soglia usura vigente alla data di erogazione del finanziamento.</p> <p>Alla data del presente documento, ipotizzando un finanziamento con durata ventennale e sulla base del valore del tasso IRS a 20 anni rilevato alla medesima data, pari a 1,21%, il tasso di interesse nominale del finanziamento sarebbe pari al 6,50% (calcolato ipotizzando l'applicazione dello spread massimo sopra indicato).</p> <p>Il tasso applicato al singolo contratto potrà essere diverso, in relazione all'effettivo valore dell'Indice di riferimento al momento della stipula.</p> <p>Mutuo a tasso variabile</p> <p>Il tasso di interesse nominale è pari al valore dell'Indice di riferimento maggiorato dello spread. Quest'ultimo è dipendente dal rapporto rata/reddito, dalla percentuale del finanziamento rispetto al valore della perizia dell'immobile (<i>loan to value</i>) e dalla durata del mutuo. L'Indice di riferimento può essere uno dei seguenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Euribor 1,3,6 mesi rilevato a fine mese, 360 giorni, disponibile e pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e relativo al mese solare precedente quello di stipula. Tale tasso, accompagnato dallo spread concordato, viene arrotondato allo 0,10 superiore. L'Indice di riferimento da utilizzarsi deve corrispondere alla periodicità di rideterminazione del tasso. Lo spread da aggiungere all'Indice di riferimento, può assumere un valore massimo del 5,25%. La somma di Indice di riferimento e spread non può in ogni caso superare il tasso soglia usura vigente alla data di erogazione del finanziamento. <p>Nell'ipotesi di utilizzo del tasso Euribor 3 mesi puntuale a fine mese 360 giorni, alla data del presente documento, ipotizzando un finanziamento con durata ventennale e sulla base del valore del tasso Euribor 3 mesi</p>

	<p>rilevato a fine mese 360 relativo al mese di febbraio 2019, pari a -0,31 % il tasso di interesse nominale del finanziamento sarebbe pari al 5,00% (calcolato ipotizzando l'applicazione dello spread massimo sopra indicato e arrotondato allo 0,10 superiore).</p> <p>Il Finanziatore ed il Consumatore possono prevedere, in sede contrattuale, che, indipendentemente dall'andamento dell'Indice di riferimento, il tasso del finanziamento non possa scendere al di sotto di una certa soglia (equivalente allo spread), definita "floor" o non possa salire oltre una certa soglia, definita "cap".</p>
Indice di riferimento	<p>L'indice di riferimento IRS - Interest Rate Swap (lettera di periodo 5, 10 anni) è utilizzato per i mutui ipotecari a tasso fisso calcolato giornalmente, che indica il tasso di interesse medio al quale i principali istituti di credito europei stipulano swap a copertura del rischio di interesse. L'Amministratore dell'indice è: ICE Benchmark Administrator (ICE).</p> <p>L'indice di riferimento EURIBOR (1, 3, 6 mesi rilevato alla fine del mese, 360 giorni) è applicato ai prestiti interbancari in euro non garantiti, calcolato giornalmente come media semplice delle quotazioni rilevate su un campione di banche con elevato merito di credito selezionato periodicamente dalla European Banking Federation (http://it.euribor-rates.eu/che-cosa-euribor.asp). L'Amministratore dell'indice è: European Money Market Institute (EMMI).</p> <p>In caso di incremento nel corso del tempo del valore degli indici di riferimento sopra indicati, è possibile che si determini un aumento imprevedibile e consistente dell'importo degli interessi da corrispondere alla Banca da parte del cliente.</p> <p>In caso di andamento costante del valore degli indici di riferimento, l'ammontare degli interessi dovuti alla Banca non subirà sostanziali modifiche.</p> <p>In caso di andamento decrescente dell'indice di riferimento, l'importo degli interessi da corrispondere alla Banca da parte del cliente si ridurrà conseguentemente.</p> <p>Per poter effettuare una scelta consapevole, consigliamo al Cliente di visionare l'andamento dei valori degli indici di riferimento registrati nel corso del tempo, sulla base dei quali viene determinato il tasso di interesse applicato al mutuo prescelto: per quanto non sia possibile prevedere i valori futuri degli indici di riferimento, la consultazione della serie storica dei valori può comunque costituire un utile elemento di valutazione nella scelta del mutuo.</p> <p>L'andamento storico dei valori degli indici di riferimento è contenuto nel documento "RILEVAZIONI DEGLI INDICI DI RIFERIMENTO", disponibile sul sito internet www.sanfelicel1893.it nella sezione "Trasparenza".</p>
Spread	Si veda la sezione "Tasso di interesse nominale annuo".
Tasso di interesse di preammortamento	Maggiorazione dell'1,00% al tasso di interesse applicato al finanziamento.

SPESE	Spese per la stipula del contratto	Spese di Istruttoria, in percentuale sul valore nominale del mutuo	2,00% con un minimo di Euro 400,00
		Perizia tecnica	Se effettuata dal Finanziatore tramite la Società Revaluta S.p.A. Euro 200,00 + IVA (per perizia standard come sopra descritta).
		Altro	Rimborso ulteriori spese sostenute per la stipula: nella misura effettivamente sostenuta (es. spese postali) Informazioni visure ipocatastali: Euro 16,00 Rimborso totale delle spese sostenute dal Personale della Banca per stipule effettuate presso notai: minimo Euro 150,00 – Massimo Euro 500,00 Rimborso spese per ogni singola mancata presenza a stipula mutuo: Euro 100,00
	Spese per la gestione del contratto	Gestione pratica	Spese di rinuncia, dopo l'istruttoria e l'approvazione, in percentuale sul valore nominale del mutuo: 2,00% con un minimo di Euro 400,00 Assenso/cancellazione/riduzione/restrizione/rinnovo ipoteca: Minimo Euro 100,00 – Massimo Euro 150,00. Nessun costo in caso di estinzione dell'ipoteca ai sensi dell'art. 8- <i>septies</i> della Legge 2 aprile 2007, n. 40 (cosiddetta "Legge Bersani"). Accollo mutuo: 0,30% dell'importo accollato (minimo Euro 150,00, massimo Euro 2.000,00) Spese di invio lettere di sollecito per pagamento rata: Euro 8,00 Certificazione oneri e passività bancarie: Euro 16,00 Frazionamento in quote del mutuo: 0,10% del debito residuo capitale (minimo Euro 60,00, massimo Euro 1.200,00) Commissioni di gestione certificazione SAL percepiti in sede di esame di stato di avanzamento lavori: 100,00 € Spese di erogazione di ciascun SAL: 50,00 €
		Incasso rata	Euro 1,50 (rata mensile) – Euro 2,50 (rata trimestrale) – Euro 3,50 (rata semestrale)
		Invio comunicazioni	Euro 2,00 (in forma cartacea e online)
		Altro	Nessun altro onere
PIANO DI AMMORTAMENTO	Tipo di ammortamento	Francese	
	Tipologia di rata	Costante posticipata	
	Periodicità delle rate	Mensile, trimestrale, semestrale	

Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato contenuto nel Prospetto Informativo Europeo Standardizzato.

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Mutuo a tasso fisso

Tasso di interesse applicato (IRS di periodo + spread di 3,50%)	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata mensile per Euro 100.000,00 di capitale	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni (*)	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni (*)
4,20%	10	1.023,48	-	-
4,60%	15	771,61	-	-
4,80%	20	650,46	-	-

Mutuo a tasso variabile legato al Tasso Euribor

Tasso di interesse applicato (Euribor 1 mese + spread 3,50%)	Durata del finanziamento (anni)	Importo della rata mensile per Euro 100.000,00 di capitale	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni (*)	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni (*)
3,50%	10	990,36	1.068,20	916,15
3,50%	15	716,38	805,77	633,29
3,50%	20	581,46	679,55	492,24

(*) Solo per i mutui che hanno una componente variabile al momento della stipula. In presenza di *floor* al tasso di interesse, lo scenario tiene conto dell'oscillazione più ampia ipotizzabile (fino a un massimo del 2%).

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle rispettive classi di operazioni omogenee, può essere consultato in filiale e sul sito internet www.sanfelicel1893.it.

SERVIZI ACCESSORI

Per l'erogazione del mutuo è obbligatoria l'assicurazione dell'immobile oggetto di ipoteca contro i danni da incendio/scoppio con vincolo a favore della Banca. Il Consumatore è libero di scegliere la Compagnia di Assicurazione. In ogni caso, la polizza assicurativa non può essere intermediata dalla Banca essendo la stessa beneficiaria/vincolataria della polizza stessa, ai sensi del Provvedimento ISVAP (oggi IVASS) n. 2946 del 06/12/2011.

Nel corso della vita del finanziamento, il Consumatore non può recedere dalla suddetta polizza se non, in accordo con la Banca, sottoscrivendone un'altra con la stessa o diversa Compagnia di Assicurazione e mantenendo il vincolo a favore della Banca stessa. Anche in questo caso, la polizza non può essere intermediata dalla Banca.

È facoltà del Cliente stipulare liberamente e a sua discrezionale scelta, polizze assicurative facoltative per tutelare maggiormente il suo patrimonio dal rischio - connesso all'evento della propria morte e/o a determinati eventi attinenti al proprio stato di salute (quali infortuni o malattie) e/o alla propria attività lavorativa (quale la perdita di impiego) - di non poter far fronte in modo regolare e puntuale agli obblighi di rimborso del mutuo ed esporsi, conseguentemente, alle azioni di recupero che la Banca potrebbe attivare.

Le polizze assicurative accessorie al finanziamento sono facoltative e non indispensabili per ottenere il finanziamento alle condizioni proposte. Pertanto il Cliente può scegliere di non sottoscrivere alcuna polizza assicurativa o sottoscrivere una polizza scelta liberamente sul mercato.

In relazione al finanziamento di cui sopra la Banca, in virtù della facoltà concessa dall'art. 124 del d. lgs. 385/93, fornisce al Consumatore le seguenti informazioni aggiuntive non ricomprese nel Documento "PROSPETTO INFORMATIVO EUROPEO STANDARDIZZATO".

Il “Costo complessivo del credito”, una delle variabili considerate per il calcolo del TAEG, indica il limite massimo o la somma totale degli importi messi a disposizione del consumatore in virtù del contratto di credito.

Il relativo valore è determinato dalla somma tra:

- l’importo del finanziamento richiesto dal cliente;
- l’importo del premio relativo all’assicurazione facoltativa a cui lo stesso abbia inteso aderire.

ESEMPIO

Confronto tra un finanziamento con e senza Polizza Assicurativa CPI (per un solo assicurato)

FINANZIAMENTO SENZA POLIZZA ASSICURATIVA		FINANZIAMENTO CON POLIZZA ASSICURATIVA	
Importo del finanziamento:	Euro 10.000,00	Importo del finanziamento:	Euro 10.000,00
Durata del contratto di finanziamento:	60 mesi	Durata del contratto di finanziamento:	60 mesi
Rata mensile del finanziamento:	Euro 193,33	Rata mensile del finanziamento:	Euro 193,33
Tasso di interesse applicato al contratto:	6,00% Fisso	Tasso di interesse applicato al contratto:	6,00% Fisso
Importo totale dovuto dal consumatore:	Euro 10.784,00	Importo totale dovuto dal consumatore:	Euro 10.784,00
		Importo assicurato:	Euro 10.000,00
---		Durata della polizza assicurativa :	60 mesi
---		Premio assicurativo componente Vita:	Euro 385,51
---		Premio assicurativo componente Danni:	Euro 476,40
---		Totale Premio assicurativo (Vita+ Danni):	Euro 861,91
Costo del credito – TAEG :	6,94 %	Costo complessivo del credito*:	11,15 %

* Calcolato con le stesse modalità del TAEG, includendo anche la polizza assicurativa facoltativa. Il premio assicurativo totale è calcolato in funzione dell’età assicurativa e del sesso del cliente, della durata e della somma assicurata. Nell’esempio riportato in tabella il premio è calcolato per un cliente di sesso maschile che scelto di sottoscrivere anche la polizza assicurativa “Salva Prestito Lavoratori Dipendenti ” di Arca Vita-Arca Assicurazioni.

ALTRE SPESE DA SOSTENERE NON INCLUSE NEL TAEG

Tasso di mora	Tasso del finanziamento maggiorato del 2,70% applicato solo sulla quota capitale delle rate scadute e non pagate.
Sospensione pagamento rate	Nessun costo
Adempimenti notarili	Totalmente a carico del Consumatore e concordate dallo stesso con il Notaio in base alle tariffe notarili in vigore. In caso di surrogazione del finanziamento non è previsto alcun costo ai sensi dell’art. 120-quater del D. Lgs. n. 385/1993 e successive modifiche.
Assicurazione immobile	Oltre alla polizza danni “incendio/scoppio” descritta sopra alla Sezione “Servizi Accessori” non sono previste altre coperture assicurative facoltative sull’immobile.
Imposta di registro	È fatto rinvio alla disciplina fiscale vigente.
Tasse ipotecarie	È fatto rinvio alla disciplina fiscale vigente.
Altro	Il Consumatore è libero di sottoscrivere una polizza vita per il caso morte, infortunio e/o malattia scegliendo liberamente la Compagnia di Assicurazione. La polizza non è in ogni caso obbligatoria per ottenere il finanziamento o per ottenerlo alle condizioni offerte. Il Consumatore può scegliere di sottoscrivere la polizza anche con una delle Compagnie di Assicurazione intermedie dalla Banca (Arca Vita). In questo caso, la Banca non potrà essere beneficiaria/vincolataria della polizza stessa, ai sensi del Provvedimento ISVAP (oggi IVASS) n. 2946 del 06/12/2011.

TEMPI DI EROGAZIONE

Durata dell'istruttoria

Per l'acquisto, costruzione o ristrutturazione: 30 giorni, compatibilmente con i tempi legati al tipo di investimento immobiliare del cliente e per la verifica della regolarità della documentazione richiesta per il finanziamento.

Per surrogazione: 30 giorni dall'avvio delle procedure di collaborazione interbancaria tra Banca Attiva e Banca Passiva.

Disponibilità dell'importo

Contestualmente alla stipula, salvo che la messa a disposizione dell'importo del mutuo sia condizionata al verificarsi di eventi particolari disciplinati dal contratto o concordati tra il Finanziatore e il Consumatore.

INFORMAZIONI E DOCUMENTI PER LA VERIFICA DEL MERITO DI CREDITO

Per consentire al Finanziatore di valutare il merito di credito, il cliente deve fornire le informazioni e i documenti indicati entro 15 giorni dalla richiesta.

Il credito non può essere concesso se il cliente non fornisce le informazioni e i documenti richiesti. Per la verifica del merito di credito, il Finanziatore si avvale di informazioni ottenute tramite la consultazione di banche dati.

ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITÀ E RECLAMI

Estinzione anticipata

Il cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il finanziamento con un preavviso di almeno 30 giorni senza dover pagare alcuna penale, compenso od onere aggiuntivo. L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto - tutto insieme - prima della scadenza del mutuo.

Per i contratti di mutuo fondiario/ipotecario stipulati per finalità diverse dall'acquisto o dalla ristrutturazione di immobili adibiti ad abitazione o allo svolgimento di attività economica o professionale, il cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il mutuo pagando unicamente un compenso stabilito dal contratto, che non potrà essere superiore al 2,00% del debito capitale residuo.

Portabilità del finanziamento

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto

In caso di recesso e in caso di cessazione per qualsiasi causa del contratto, la Banca provvederà ad estinguere il rapporto entro 30 giorni lavorativi. Tale termine decorre dal momento in cui il cliente ha eseguito il rimborso del mutuo e ha adempiuto a tutte le altre richieste della Banca strumentali all'estinzione del rapporto.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Legale e Contenzioso della Banca al seguente indirizzo:

SANFELICE 1893 Banca Popolare
Ufficio Legale e Contenzioso
Piazza G. Matteotti, 23
41038 San Felice sul Panaro (MO)

Oppure possono essere trasmessi alla Banca tramite:

- **sito web** della Banca www.sanfelicel893.it alla sezione Reclami;
- **FAX** al numero 0535-83112;
- **e-mail o Posta Elettronica Certificata** (“PEC”) all’indirizzo direzione@pec.sanfelicel893.it.

La Banca deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo. Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro 30 giorni, può presentare ricorso 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 al finanziatore;

- in alternativa al ricorso all'ABF, il Cliente può attivare una procedura di mediazione ai sensi dell'art. 5, comma 1, del D. Lgs. 28/2010. La procedura di mediazione può essere esperita, singolarmente dal Cliente o in forma congiunta con la Banca, innanzi al Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (www.conciliatorebancario.it). Resta impregiudicata la facoltà del Cliente di ricorrere all'Autorità Giudiziaria. Se il Cliente intende rivolgersi all'Autorità giudiziaria per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del presente documento o del contratto di apertura di credito stipulato con la Banca deve – ove inderogabilmente previsto dalla legge – preventivamente rivolgersi all'ABF oppure esperire la procedura di mediazione secondo quanto sopra previsto. Ai fini dell'esperimento della procedura di mediazione, la Banca e il Cliente possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario o dall'ABF, purché iscritto nell'apposito registro degli organismi tenuto presso il Ministero della Giustizia ai sensi del D. Lgs. 28/2010. Indipendentemente dalla presentazione di un reclamo alla Banca o dalle procedure di mediazione sopra descritte, il Cliente, per istanze afferenti il riesame degli iter di concessione del credito, può rivolgersi alla Prefettura territoriale competente utilizzando i moduli che potrà scaricare dai siti www.interno.it e www.tesoro.it e da inviare alla Prefettura territoriale competente a mezzo raccomandata o a mezzo posta elettronica. Il Cliente e le associazioni che lo rappresentano e le altre parti interessate possono presentare esposti alla Banca d'Italia, impregiudicato il loro diritto di adire la competente Autorità Giudiziaria e/o di presentare reclami e di attivare la procedura di mediazione di cui ai precedenti commi.

CONSEGUENZE DELL'INADEMPIMENTO PER IL CLIENTE

Se il cliente non adempie gli obblighi previsti dal contratto, può andare incontro a conseguenze negative. Se il contratto prevede il pagamento dei soli interessi, il rispetto delle condizioni contrattuali non garantisce il rimborso dell'importo totale del credito, in base al contratto stesso.

Per esempio, in caso di ritardo nel pagamento delle rate il finanziatore applica il tasso di mora.

Se l'inadempimento è grave, il finanziatore può risolvere il contratto e assumere iniziative per soddisfare il proprio credito. Per esempio, se il finanziamento è garantito da un'ipoteca, può far vendere l'immobile e soddisfarsi sul ricavato.

LEGENDA

Ipoteca	Garanzia su un bene, normalmente un immobile. Se il debitore non può più pagare il suo debito, il creditore può ottenere l'espropriazione del bene e farlo vendere.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del mutuo.
Indice di riferimento	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
Perizia	Relazione di un tecnico che attesta il valore dell'immobile da ipotecare.
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 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.
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 agli Indici di riferimento.
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. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili.
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. È utilizzato per il calcolo del cosiddetto "tasso soglia", ossia il limite oltre il quale il tasso di interesse diviene usurario. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna confrontarlo con il "tasso soglia" riferito ai mutui a tasso fisso oppure con il "tasso soglia" dei mutui a tasso variabile, in vigore nel trimestre in cui il contratto di mutuo è stato stipulato.