

Foglio informativo relativo al **MUTUO CHIROGRAFARIO IMPRESE IN CONVENZIONE CON I CONFIDI A TASSO FISSO NON SOCI**

Le condizioni di seguito pubblicizzate non costituiscono offerta al pubblico

Informazioni sulla banca

CREDITO COOPERATIVO CASSA RURALE ED ARTIGIANA DI ERCHIE - Società Cooperativa

Via Roma 89 - 72020 - Erchie (BR)

Tel.: 0831 767067 - Fax: 0831 767591

Sito web: www.cassaruraleerchie.it - Email: segreteria@bccerchie.it - PEC: creditocooperativoerchie@legalmail.it

Codice Fiscale e numero di iscrizione al Registro Imprese di Brindisi n. 00082900747 - Partita IVA GBCI 015240741007

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. 4587-20, Cod. ABI: 08537

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A165446

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 fisso. La periodicità delle rate è mensile.

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 www.cassaruraleerchie.it e presso tutte le filiali della Banca.

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.

Rischi specifici legati alla tipologia di contratto

Il contratto 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.

Che cos'è il Mutuo Chirografario Imprese in convenzione con i Confidi

È un mutuo destinato ad imprese operanti nei diversi settori merceologici concesso sulla base di specifiche convenzioni appositamente sottoscritte tra la Banca e i diversi consorzi di garanzia collettiva (confidi). Questi ultimi sono, di norma, espressione delle diverse associazioni di categoria e svolgono attività di prestazione di garanzie per agevolare le imprese loro associate nell'accesso ai finanziamenti, a breve medio e lungo termine.

I Confidi, Consorzi fidi, Associazioni e Cooperative di garanzia collettiva fidi sono organismi a cui possono associarsi imprese e piccole e medie imprese (PMI) artigiane, agricole, commerciali, i consorzi fra imprese, le imprese di servizi, le imprese industriali, le cooperative ed i liberi professionisti.

I Confidi operano allo scopo di agevolare l'accesso al credito delle imprese e PMI associate prestando garanzia sui finanziamenti che le imprese socie richiedono per lo sviluppo della loro attività produttiva e fornendo loro consulenza finanziaria e amministrativa.

La rete di convenzioni siglate dalla Banca permette alle imprese di accedere a forme di finanziamento contro-garantite da vari Confidi.

A questo scopo è obbligatorio che, nei confronti del Confidi, l'azienda finanziata:

- sia già associata o iscritta, ed abbia contestualmente già versato e/o sottoscritto le quote sociali/consortili previste;
- abbia pagato la tassa di iscrizione prestabilita ed abbia rilasciato, laddove previsto, una propria fideiussione al rispettivo Consorzio e/o Associazione, a garanzia degli impegni che essi andranno ad assumere nei confronti delle Banche finanziatrici con le quali hanno sottoscritto le varie convenzioni di categoria.

Il D. Lgs n° 141/2010 ha introdotto, unitamente ad altre novità, diversi livelli di vigilanza:

- CONFIDI MAGGIORI/VIGILATI (ai sensi dell' art. 106 TUB - ex art. 10) che hanno l'obbligo di iscriversi nell'Albo Unico degli Intermediari Finanziari tenuto dalla Banca d'Italia;
- CONFIDI MINORI/NON VIGILATI (ai sensi dell' art. 112 TUB - ex art. 106) che hanno l'obbligo di iscriversi nell' Elenco e che saranno sottoposti al controllo di un nuovo Organismo di Vigilanza.

CONTROGARANZIE RILASCIATE

Al perfezionamento della domanda di finanziamento, ogni Confidi s'impegna a rilasciare a favore della Banca finanziatrice una fideiussione sul valore del capitale finanziato, in percentuale variabile per ogni Confidi, per forma tecnica, nei limiti degli importi massimi garantibili da ciascuno.

Due le tipologie di garanzia che possono essere rilasciate dai Confidi, anche in co-garanzia o contro-garanzia con il Fondo Centrale di Garanzia (FCG, gestito da un Raggruppamento Temporaneo di Imprese - tra queste MCC - Medio Credito Centrale):

- DIRETTA a valere sul proprio patrimonio, a prima richiesta, irrevocabile e incondizionata;
- SUSSIDIARIA a valere su un Fondo Rischi Monetario appositamente costituito, comunque realizzabile tempestivamente mediante un pagamento provvisorio da parte del Confidi.

COMMISSIONI DI GARANZIA, PROVVIGIONI, DIRITTI DI SEGRETERIA, QUOTE ASSOCIATIVE E CAUZIONI VARIE A CARICO DELLE AZIENDE FINANZIATE PER OGNI PRATICA AVVIATA

Per potere usufruire della garanzia e degli ulteriori servizi offerti, i Confidi possono richiedere alle aziende associate di sostenere spese di iscrizione e/o ammissione e di sottoscrizione di quote sociali/consortili; di norma, inoltre, le imprese finanziate debbono corrispondere ai Confidi commissioni per il rilascio della garanzia, commissioni a fondo rischi, provvigioni, costi di istruttoria, diritti di segreteria, etc. etc., il cui importo può variare in funzione della tipologia, dell'importo e/o della durata massima del finanziamento (c.d. costi di garanzia).

AGEVOLAZIONI DI CONTRIBUTI SUGLI INTERESSI

E' possibile istituire pratiche con alcuni Confidi di settore per accedere a richieste di rimborsi degli interessi, sulla base di Leggi Statali, Regionali e/o Provinciali, anche su delibere della CCIAA, promosse di volta in volta, e fino ad esaurimento dei fondi stanziati.

Per ogni ulteriore informazione si fa riferimento alle rispettive Leggi varate per settore di attività.

Condizioni economiche

QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO CHIROGRAFARIO

Tasso annuo effettivo globale (TAEG): 10,46210%

riferito ad un mutuo chirografario di euro 100.000,00 della durata di DIECI anni, con rata mensile, al tasso nominale fisso del 7,65000%

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

Il TAEG è stato calcolato alla luce di informazioni ricavate per stima e secondo il seguente esempio rappresentativo: Il TAEG è stato calcolato alla luce di informazioni ricavate per stima e secondo il seguente esempio rappresentativo: e' stato ipotizzato, oltre a quanto sopra indicato, anche il collocamento della polizza Formula Prestito al Sicuro di BCC Assicurazioni per l'intero periodo di finanziamento, con un premio unico anticipato di euro 1.891,85 per un assicurato lavoratore autonomo di 35 anni..

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: 1,00000% dell'importo finanziato, con un minimo di 470,00 euro

Oneri a favore di terzi che rientrano nel TAEG: 6280,00 euro a carico del cliente (si ipotizza un finanziamento a breve e medio lungo termine con garanzia del fondo ordinario rilasciata da Artigianfidi Puglia per le cui condizioni si rimanda alla sezione "Altre spese da sostenere" del presente Foglio Informativo)

Spese incasso rata: 4,00 euro

Commissioni incasso rata: 0,00000%

Spese invio quietanza: 0,00 euro

Spese per avviso scadenza rata: 1,00 euro

Spese per comunicazioni periodiche: 1,00 euro

Polizza assicurativa facoltativa: ASSIC.PPI 1.891,85 euro anticipato.

Voci	Costi
Importo massimo finanziabile	900.000,00 euro
Durata minima	19 MESI
Durata massima	120 MESI
Modalità di calcolo degli interessi	Gli interessi sono calcolati con riferimento all'anno civile

Tassi massimi	
Tasso di interesse nominale annuo fisso	7,65000%
Tasso di mora	2,00000 in piu' rispetto al tasso del mutuo

Spese massime

Spese per la stipula del contratto	
Istruttoria	1,00000% dell'importo finanziato, con un minimo di 470,00 euro

Spese per la gestione del rapporto	
Spese incasso rata	
- con addebito in c/c	4,00 euro
- mediante SDD	4,00 euro
- per cassa	4,00 euro
Commissioni incasso rata	0,00000%
Spese invio quietanza	
- cartaceo	0,00 euro
- in formato elettronico	Gratuito
Spese per avviso scadenza rata	
- cartaceo	1,00 euro
- in formato elettronico	Gratuito
Spese per sollecito di pagamento	2,00 euro
Spese per comunicazioni periodiche	
- cartaceo	1,00 euro
- in formato elettronico	Gratuito
Periodicità invio	Annuale al 31 dicembre e all'estinzione del rapporto
Spese per altre comunicazioni	1,00 euro
Spese per altre comunicazione mediante raccomandata	3,90 euro
Spese per richiesta documentazione	Massimo 15,00 euro euro per ogni documento richiesto. Per i costi di dettaglio si rinvia allo specifico Foglio Informativo.
Accollo mutuo	0,00 euro
Rinegoziazione mutuo	0,50000% , con un minimo di 200,00 euro e con un massimo di 500,00 euro
Compenso per estinzione anticipata	1,00000% del debito residuo in caso di estinzione totale

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	Costante: la somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per tutta la durata del mutuo.
Periodicità delle rate	mensile

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 per 100.000,00 euro di capitale
7,65000%	18	5.898,47 euro
7,65000%	24	4.507,06 euro
7,65000%	36	3.117,71 euro
7,65000%	48	2.425,08 euro
7,65000%	60	2.011,15 euro
7,65000%	72	1.736,51 euro
7,65000%	84	1.541,47 euro
7,65000%	96	1.396,18 euro
7,65000%	108	1.284,05 euro
7,65000%	120	1.195,11 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 (www.cassaruraleerchie.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.	"FORMULA PRESTITO AL SICURO" di BCC Assicurazioni. La polizza copre il rischio di inabilità totale temporanea da infortunio o malattia grave, invalidità totale permanente da infortunio e malattia o decesso
Polizza assicurativa facoltativa	Ipotizzando un finanziamento con le caratteristiche sopra indicate per il calcolo del TAEG ASSIC.PPI 1.891,85 euro anticipato.

Altre spese da sostenere

E' previsto il pagamento di spese e commissioni calcolate in percentuale sulla base della garanzia emessa dai singoli Confidi.

La Banca è convenzionata con i seguenti Confidi: **FIDI NORDEST SOCIETÀ COOPERATIVA CONSORTILE, ARTIGIANFIDI PUGLIA S.C.R.L., COFIDI.IT SOCIETÀ COOPERATIVA e COOPERFIDI ITALIA SOCIETÀ COOPERATIVA.**

Si elencano di seguito le spese e commissioni massime a carico del cliente previste dalle suddette convenzioni:

FIDI NORDEST SOCIETÀ COOPERATIVA CONSORTILE

Garanzia, a prima richiesta, fino all'80% nell'interesse di imprese Mpmi del settore agroalimentare a valere su finanziamenti a breve e medio lungo termine:

- per richiedere l'intervento in garanzia del Confidi, è necessario preliminarmente diventare socio di Fidi Nordest sottoscrivendo n. 50 quote sociali per un valore complessivo di € 258 (€ 5,16 euro cadauna) unitamente alla tassa di ammissione di € 12.

Per le garanzie presiedate dal Fondo, Fidi Nordest applicherà i seguenti costi:

- spese di istruttoria della pratica:
 - ü rinnovi alla pari o revisioni con importo finanziato in riduzione, pari allo 0,5% sull'importo richiesto della pratica con un minimo di € 200,00 e un massimo di € 2.000,00 che il cliente socio corrisponderà direttamente a Fidi Nordest in un'unica soluzione contestualmente alla richiesta della garanzia. Le spese di istruttoria si intendono maggiorate del 15% in presenza di clientela non socia di Fidi Nordest, con un importo minimo di € 230,00 e nessun tetto massimo.
 - ü revisioni con importo finanziato in aumento e/o nuove concessioni, pari all'1% sull'importo richiesto della pratica con un minimo di € 500,00 e un massimo di € 3.000,00 che il cliente socio corrisponderà direttamente a Fidi Nordest in un'unica soluzione contestualmente alla richiesta della garanzia.
- commissioni per la concessione della garanzia: le commissioni per la concessione della garanzia sono calcolate su base annua sull'importo garantito del finanziamento concesso dal Soggetto finanziatore, in base alla durata dello stesso, tenuto conto della classe di rating attribuita al cliente da Fidi Nordest a proprio insindacabile giudizio. La commissione massima prevista per la classe di rating D è la seguente:
 - ü commissioni di garanzia NON assistita da riassicurazione e controgaranzia (% su garantito - commissione annua) per il Mutuo Chirografario Investimenti e Leasing: 2,68%;
 - ü commissioni di garanzia NON assistita da riassicurazione e controgaranzia (% su garantito - commissione annua) per il Mutuo Chirografario Liquidità: 3,68%;
 - ü commissioni di garanzia NON assistita da riassicurazione e controgaranzia (% su garantito - commissione annua) per il Mutuo Ipotecario: 2,40%;
 - ü commissioni di garanzia assistita da riassicurazione e controgaranzia (% su garantito - commissione annua) per il Mutuo Chirografario Investimenti e Leasing: 1,25%;
 - ü commissioni di garanzia assistita da riassicurazione e controgaranzia (% su garantito - commissione annua) per il Mutuo Chirografario Liquidità: 1,25%;
 - ü commissioni di garanzia assistita da riassicurazione e controgaranzia (% su garantito - commissione annua) per il Mutuo Ipotecario: 2,40%.
- commissioni di gestione (% su finanziato - commissione annua): 0,20%

Garanzia, a prima richiesta, fino all'80% nell'interesse di imprese Mpmi, mid cap e liberi professionisti a valere su finanziamenti a breve e medio lungo termine:

per richiedere l'intervento in garanzia del Confidi, è necessario preliminarmente diventare socio di Fidi Nordest sottoscrivendo n. 50 quote sociali per un valore complessivo di € 258 (€ 5,16 euro cadauna) unitamente alla tassa di ammissione di € 12.

Per le garanzie presiedate dal Fondo, Fidi Nordest applicherà i seguenti costi:

- spese di istruttoria della pratica:
 - ü rinnovi alla pari o revisioni con importo finanziato in riduzione, pari allo 0,5% sull'importo richiesto della pratica con un minimo di € 200,00 e un massimo di € 2.000,00 che il cliente socio corrisponderà direttamente a Fidi Nordest in un'unica soluzione contestualmente alla richiesta della garanzia. Le spese di istruttoria si intendono maggiorate del 15% in presenza di clientela non socia di Fidi Nordest, con un importo minimo di € 230,00 e nessun tetto massimo.
 - ü revisioni con importo finanziato in aumento e/o nuove concessioni, pari all'1% sull'importo richiesto della pratica con un minimo di € 500,00 e un massimo di € 3.000,00 che il cliente socio corrisponderà direttamente a Fidi Nordest in un'unica soluzione contestualmente alla richiesta della garanzia.
- commissioni per la concessione della garanzia: le commissioni per la concessione della garanzia sono calcolate su base annua sull'importo garantito del finanziamento concesso dal Soggetto finanziatore, in base alla durata dello stesso, tenuto conto della classe di rating attribuita al cliente da Fidi Nordest a proprio

insindacabile giudizio. La commissione massima prevista per la classe di rating D è la seguente:

- ü commissioni di garanzia NON assistita da riassicurazione e controgaranzia (% su garantito - commissione annua) per il Mutuo Chirografario Investimenti e Leasing: 2,68%;
- ü commissioni di garanzia NON assistita da riassicurazione e controgaranzia (% su garantito - commissione annua) per il Mutuo Chirografario Liquidità: 3,68%;
- ü commissioni di garanzia NON assistita da riassicurazione e controgaranzia (% su garantito - commissione annua) per il Mutuo Ipotecario: 2,40%;
- ü commissioni di garanzia assistita da riassicurazione e controgaranzia (% su garantito - commissione annua) per il Mutuo Chirografario Investimenti e Leasing: 1,25%;
- ü commissioni di garanzia assistita da riassicurazione e controgaranzia (% su garantito - commissione annua) per il Mutuo Chirografario Liquidità: 1,25%;
- ü commissioni di garanzia assistita da riassicurazione e controgaranzia (% su garantito - commissione annua) per il Mutuo Ipotecario: 2,40%.
- commissioni di gestione (% su finanziato - commissione annua): 0,20%

ARTIGIANFIDI PUGLIA S.C.R.L

Finanziamenti a breve e medio lungo termine con garanzia del fondo ordinario:

- per richiedere l'intervento in garanzia del Confidi, è necessario preliminarmente diventare socio di Artigianfidi Puglia sottoscrivendo n. 1 quota sociale pari a € 5 unitamente alla tassa di ammissione di € 25. Successivamente il richiedente verserà, al momento della erogazione della linea di credito, le quote sociali integrative (Quota "una tantum", calcolata sull'importo del finanziamento richiesto) nella misura pari al 5% dell'importo della garanzia rilasciata;
- Per le garanzie presiedute dal Fondo, Artigianfidi Puglia applicherà i seguenti costi:
 - ü Costo istruttoria (Costo "una tantum" calcolato sull'importo del finanziamento richiesto): 0,25% sull'importo richiesto della pratica con un minimo di € 100,00 e un importo massimo di € 500,00;
 - ü Commissione di garanzia (Commissione "una tantum", calcolata sull'importo deliberato in unica soluzione anticipata): percentuale di commissione annua calcolata sul valore nominale del finanziamento il cui tetto massimo è del 6% dell'importo finanziato.

Finanziamenti a breve e medio lungo termine con garanzia del Fondo crescita e rafforzamento mPMI:

Artigianfidi Puglia, ha costituito un Fondo Rischi denominato "Fondo crescita e rafforzamento mPMI", da utilizzare esclusivamente per la concessione di nuove garanzie in favore delle mPMI e professionisti associati operanti in tutti i settori di attività economica che siano economicamente e finanziariamente sane, non in liquidazione o sottoposte a procedura concorsuale per insolvenza.

- Per richiedere l'intervento in garanzia del Confidi, è necessario preliminarmente diventare socio di Artigianfidi Puglia sottoscrivendo n. 50 quote sociali per un valore complessivo di € 250 (€ 5 cadauna) unitamente alla tassa di ammissione di € 25;
- Per le garanzie presiedute dal Fondo, Artigianfidi Puglia applicherà i seguenti costi:
 - ü Costo istruttoria (Costo "una tantum" calcolato sull'importo del finanziamento richiesto): 0,50% sull'importo richiesto della pratica con un minimo di € 200,00 e un importo massimo di € 1.500,00 che il cliente socio corrisponderà in due soluzioni: il 50% al momento della richiesta della garanzia e il 50% al momento della delibera di concessione della garanzia da parte del Confidi;
 - ü Commissione di garanzia (Commissione "una tantum", calcolata sull'importo deliberato in unica soluzione anticipata): La commissione di garanzia sarà così determinata: 1,25% per linee di credito di durata non superiore a 12 mesi; 2,50% per linee di credito di durata superiore a 12 mesi e inferiore a 24 mesi; 3,50% per linee di credito con durata superiore a 24 mesi e inferiore a 60 mesi; 4,00% per le operazioni con durata ricompresa tra 61 e 120 mesi; 5,00% per le operazioni con durata ricompresa tra 121 e 180 mesi. Per le operazioni ipotecarie la commissione di garanzia verrà ridotta dello 0,50% annuo.

L'attività di rilascio delle garanzie da parte del Confidi a valere sul predetto Fondo Rischi, avrà termine con il completo impegno delle risorse e/o in seguito all'esaurimento del Fondo stesso.

COFIDI.IT SOCIETÀ COOPERATIVA

- Diritti di segreteria € 150,00
- Costo Preistruttoria 0,30% sul finanziamento richiesto, con min. di € 150,00 ad un massimo di € 1.200,00
- Contributo c/accantonamento gestione 2,00% sul finanziamento richiesto
- Commissione "una tantum" calcolata in percentuale rispetto allo scoring ottenuto: min. 5,00% massimo 7,00%

COOPERFIDI ITALIA SOCIETÀ COOPERATIVA

- Diritti di segreteria: € 150,00
- Spese di istruttoria massime: 0,50% dell'importo garantito (minimo € 200,00, massimo € 3.500,00)
- Commissione massima per rilascio garanzia: in funzione della classe di rating con un massimo del 4,50% dell'importo finanziato

Per ulteriori informazioni su spese e commissioni applicate, il Cliente può fare riferimento ai Fogli Informativi presenti sui siti web dei singoli Confidi.

Detti oneri favore di terzi rientrano nel TAEG.

Tempi di erogazione

- **Durata dell'istruttoria:** entro trenta 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

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

RECLAMI

I reclami vanno inviati all' Ufficio Reclami della banca (CREDITO COOPERATIVO CASSA RURALE ED ARTIGIANA DI ERCHIE - Società Cooperativa - Via Roma 89 - 72020 - Erchie (BR), mail ufficio.controlli@bccerchie.it e PEC creditocooperativoerchie@legalmail.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.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie alla erogazione del mutuo.
Parametro di riferimento	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.
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.
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.
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 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.
--	---