



**BANCA
DI CREDITO COOPERATIVO
DI CASTAGNETO CARDUCCI**

Foglio Informativo

PRESTITO CHIROGRAFARIO

(per operazioni escluse dall'ambito di applicazione del "Credito al Consumo" e del "Credito Immobiliare ai Consumatori")

Informazioni sulla banca

Banca di Credito Cooperativo di Castagneto Carducci - Società Cooperativa per Azioni

Sede legale: **Via Vittorio Emanuele, 44 – 57022 Castagneto Carducci (LI)**

Sede amministrativa: **Via Aurelia 11 – 57022 Donoratico (LI)**

Numero di telefono: **0565 / 778701**

Numero di fax: **0565 / 778739**

Sito internet: www.bcccastagneto.it Indirizzo di posta elettronica: bcccastagneto@bcccastagneto.it

Indirizzo di posta elettronica certificata : bcccastagneto@pec.it

Capitale sociale e Riserve (al 31/12/2015): **€ 100.067.825**

Numero di iscrizione all'Albo delle banche: **2185**

Codice ABI: **08461-6**

Codice fiscale, Partita IVA e numero di iscrizione al Registro delle imprese: **00149160491**

Numero di iscrizione all'Albo delle cooperative a mutualità prevalente: **n. A158476**

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia

Che cos'è il prestito chirografario

Con il prestito chirografario, la banca eroga una somma al cliente, che si impegna a restituirla con un piano rateale a scadenze concordate (cosiddetto piano di ammortamento). Gli interessi possono essere a tasso fisso o a tasso variabile e il finanziamento può essere assistito da garanzie personali. Le somme da erogare saranno messe a disposizione della clientela entro un tempo massimo di 30 giorni dalla firma del contratto.

Il prestito chirografario non riguarda le operazioni di credito al consumo né le operazioni di credito immobiliare ai consumatori (per saperne di più, consulta le Guide Pratiche disponibili in tutte le filiali e sul sito internet della Banca).

Il cliente può stipulare una polizza assicurativa facoltativa, a copertura del rimborso del credito derivante dal finanziamento, a fronte dei rischi morte, perdita impiego, infortunio e invalidità.

Il rischio principale del prestito chirografario è associato al tipo di tasso di interesse: se il tasso di interesse è fisso, il cliente rischia di non beneficiare di eventuali ribassi; al contrario, se il tasso di interesse è variabile, il cliente rischia un aumento del tasso di interesse.

Condizioni economiche

	VOCI	COSTI
	Importo massimo finanziabile	Nessun limite
	Durata massima	120 mesi
TASSI	Tasso di interesse nominale annuo	Se tasso fisso: massimo 10,00% ⁽¹⁾ Se tasso variabile: Euribor6m/365 ⁽²⁾ + spread
	Parametro di indicizzazione ⁽³⁾	media Euribor 6 mesi / 365 ⁽²⁾ del secondo mese precedente la scadenza della rata
	Spread	massimo 10,00 punti
	Tasso di interesse di preammortamento	massimo 10,00%
	Tasso di mora	maggiorazione di 3 punti al tasso applicato
	Calcolo degli interessi	riferito all'anno commerciale (360/360)

SPESE	SPESE PER LA STIPULA DEL CONTRATTO	Gestione pratica (Istruttoria)	massimo 2,00%
	SPESE PER LA GESTIONE DEL RAPPORTO	Spese per pagamento rata (varia in base alla periodicità delle rate)	rata mensile: massimo Euro 5,00 rata trimestrale: massimo Euro 8,00 rata quadrimestrale: Euro 9,00 rata semestrale: massimo Euro 10,00 rata annuale: massimo Euro 15,00
		Commissione / spesa per avviso scadenza rata	massimo Euro 1,50
		Invio cartaceo comunicazioni trasparenza ai sensi del D.Lgs. 385/93	massimo Euro 1,00
		Estinzione anticipata (in % sul capitale residuo)	massimo 2%
		Commissione per sostituzione / riduzione vincolo	massimo Euro 10,00
		Certificazione interessi passivi	massimo Euro 10,00
		Commissione per abbattimento capitale (in % sul capitale residuo)	massimo 2%
		Commissione per rilascio documentazione a richiesta	massimo Euro 10,00
		Spesa per variazioni anagrafiche	massimo Euro 10,00
		Spesa per sollecito pagamento rata	massimo Euro 20,00
		Diritti di istruttoria per modifica garanzie prestate	massimo Euro 250,00
		Recupero imposta di bollo su contratto (se dovuta)	Importo di legge
		Recupero imposta sostitutiva (se le parti optano per l'applicazione dell'imposta sostitutiva ai sensi del comma 1 dell'articolo 17 del D.P.R. 631/73 e successive modifiche ed integrazioni)	Importo di legge (attualmente 0,25%)
PIANO DI AMMORTAMENTO	Tipo di ammortamento		"alla francese"
	Tipologia di rata		costante
	Periodicità delle rate		Mensile, trimestrale, quadrimestrale, semestrale o annuale a scelta del cliente

Valori più recenti del parametro di indicizzazione

Agosto 2016	Settembre 2016	Ottobre 2016	Novembre 2016
-0,10% ⁽³⁾	0,10% ⁽³⁾	-0,20% ⁽³⁾	-0,20% ⁽³⁾

(1) tasso su base annuale calcolato con il metodo dell'anno civile

(2) il valore puntuale del parametro viene troncato al centesimo e arrotondato al decimo superiore

(3) se il contratto lo prevede, il parametro di indicizzazione non può assumere valori negativi (clausola floor): in tal caso viene considerato pari a zero e viene applicato un tasso minimo pari allo spread. L'applicazione di questa clausola consente di ottenere uno spread ridotto

Come prevede l'art.4 del Decreto del Ministero delle Finanze n.ro 57 del 20 febbraio 2014, se il cliente possiede il rating di legalità, le condizioni economiche massime sono così migliorate:

Tasso di interesse annuo: almeno 0,10% in meno;
Spese gestione pratica (istruttoria): almeno 0,05% in meno.

TAEG (indicatore sintetico di costo): vedi esempi di calcolo riportati di seguito

Esempio di calcolo TAEG: prestito a tasso fisso 10,00% rata semestrale

Valido anche nel caso nel caso di prestito a tasso variabile con parametro di indicizzazione che non può assumere valori negativi.
(es. media Euribor/365 a 6 mesi -0,20% + spread 10,00% = 9,80% → tasso applicato 10,00%)

Capitale iniziale € 25.000,00		Importo rata * € 3.247,61		Spesa per rata € 10,00	Imposta sostitutiva 0,25%	TAEG * 11,57
Durata mesi	60	Tasso nominale annuo	10,00%	n° 10 rate semestrali costanti posticipate		

* = se il prestito è a tasso variabile l'importo della rata e del TAEG variano in base al valore del parametro di indicizzazione

Esempio di calcolo TAEG: prestito a tasso fisso 10,00% rata mensile

Valido anche nel caso nel caso di prestito a tasso variabile con parametro di indicizzazione che non può assumere valori negativi.
(es. media Euribor/365 a 6 mesi -0,20% + spread 10,00% = 9,80% → tasso applicato 10,00%)

Capitale iniziale € 10.000,00		Importo rata * € 327,67		Spesa per rata € 5,00	Imposta sostitutiva 0,25%	TAEG * 13,44%
Durata mesi	36	Tasso nominale annuo	10,00%	n° 36 rate mensili costanti posticipate		

* = se il prestito è a tasso variabile l'importo della rata e del TAEG variano in base al valore del parametro di indicizzazione

Il cliente potrà consultare lo specifico Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'articolo 2 della legge n. 108/96 (c.d. "legge antiusura") sul cartello affisso ai sensi del comma 3 del medesimo articolo e sul sito internet della banca www.bcccastagneto.it, sezione "Trasparenza".

Il corrispettivo per la prestazione di denaro complessivamente dovuto dal cliente, così come determinato per effetto della combinazione delle varie condizioni economiche pattuite rilevanti ai fini della legge 108/1996 e relative disposizioni di attuazione, non supererà comunque l'importo massimo consentito ai sensi della predetta legge.

Requisiti minimi che potrebbero essere richiesti

- apertura rapporto di conto corrente presso nostri sportelli
- accredito mensile dello stipendio presso nostri sportelli (in caso di cliente lavoratore dipendente)

Recesso e reclami

RECESSO DAL CONTRATTO

Il recesso dal contratto prima della scadenza pattuita comporta il rimborso anticipato del prestito e può essere richiesto solo se espressamente previsto nel contratto.

Se è previsto, può essere richiesto in qualsiasi momento ed è necessario dare comunicazione scritta con un preavviso di almeno 10 giorni di calendario.

Il recesso da parte del cliente comporta il pagamento della commissione eventualmente prevista nel contratto.

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

10 giorni di calendario

RECLAMI

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (via Aurelia 11, 57022 Donoratico LI, e-mail reclami@bcccastagneto.it, PEC reclami.bcccastagneto@pec.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. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it, oppure chiedere alla banca.

Legenda

Tasso fisso	Tasso di interesse che non varia per tutta la durata del finanziamento.
Tasso variabile	Tasso di interesse che varia durante la vita del finanziamento al variare di un parametro di riferimento.
Parametro di riferimento o di indicizzazione	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
T.A.E.G. (Tasso annuo effettivo globale)	E' un indicatore sintetico del costo del credito, espresso in percentuale sull'ammontare del prestito concesso.
Rata	Pagamento che il debitore effettua periodicamente per la restituzione del prestito, secondo scadenze stabilite contrattualmente. La rata è composta da: <ul style="list-style-type: none">• una quota capitale (cioè una parte dell'importo prestato);• una quota interessi (quota interessi dovuta alla banca per il prestito).
Ammortamento	E' il piano di restituzione graduale del prestito mediante il pagamento periodico di rate.
Opzione revolving	Opportunità per il cliente di ricevere nuovamente in prestito le somme già rimborsate, restituendole con un nuovo piano di ammortamento.