

Foglio informativo relativo al *Mutuo chirografario per il credito al consumo*

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Popolare del Mediterraneo S.c.p.a.
Sede Legale e Direzione Generale: Via A. Depretis, 51 80133 Napoli
Registro delle Imprese di Napoli n. 03547120612
REA c/o CCIAA Napoli n. 843414
C.F. e P. IVA: 03547120612
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5732 - cod. ABI 05038.5
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia.
Sito Internet: www.bpmed.it – Indirizzo posta elettronica: direzione@bpmed.it
Tel. 081/5521603 Fax 081/5516704

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

Il mutuo chirografario per il credito al consumo comporta l'erogazione di una somma di denaro al cliente-consumatore, che si impegna a restituirla in un arco di tempo concordato con la banca.

Per consumatore si intende la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale o professionale eventualmente svolta. 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 può essere fisso, variabile, misto o di due tipi. Le rate possono essere mensili, trimestrali, semestrali o annuali

Il mutuo chirografario non è garantito da ipoteca su immobili. La banca può tuttavia richiedere altri tipi di garanzia (ad esempio fideiussione, cambiale). Può ricorrere a una polizza assicurativa a copertura del rimborso del credito in caso di morte, invalidità o disoccupazione del cliente.

Le norme sul credito al consumo non si applicano ad alcuni tipi di finanziamento, ad esempio quelli destinati all'acquisto di un immobile e quelli di importo inferiore a **200 euro** e superiore a **75.000 euro**.

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.

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.

Mutuo chirografario per il credito a consumo a tasso fisso

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO CHIROGRAFARIO PER IL CREDITO AL CONSUMO A TASSO FISSO

Importo totale del credito: Euro 10.000,00

Durata del finanziamento: 5 anni

Costo totale del credito: Euro 3.045,20

Importo totale dovuto dal cliente: euro 13.465,20

Rata mensile: € 219,40

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 13,53%

Il TAEG include: il tasso di interesse nominale annuo, le spese di istruttoria, le spese di incasso rata e l'imposta sostitutiva.

	VOCI	COSTI	
	Importo totale del credito	Da Euro 200,00 a Euro 75.000,00	
	Durata	Minimo 12 mesi – Massimo 84 mesi	
	Tasso di interesse nominale annuo massimo applicabile	11,00%	
	Tasso di interesse di preammortamento	Identico al tasso d interesse nominale annuo	
	Tasso di mora	2 punti percentuali in più del tasso nominale annuo fissato nel contratto	
	Modalità di calcolo degli interessi	Gli interessi sono calcolati con riferimento all'anno commerciale (360 giorni).	
SPESE	Spese per la stipula del contratto	Istruttoria	1,00% dell'importo – Minimo: Euro 300,00
		Imposta sostitutiva (per finanziamenti di durata superiore a 18 mesi)	0,25%
		Imposta di bollo sul contratto (per finanziamenti di durata pari o inferiori a 18 mesi non regolati in conto corrente)	Euro 16,00
		Altro	Euro 0,00
	Spese per la gestione del rapporto	Gestione pratica	Euro 0,00
		Incasso rata (addebito in conto o pagamento per cassa)	Euro 2,00
		Invio comunicazioni per posta ordinaria	Euro 1,60
		Invio comunicazioni <i>on line</i>	Euro 0,00
Altro	Euro 0,00		
PIANO DI AMMORTAMENTO	Tipo di ammortamento	Francese	
	Tipologia di rata	Costante	
	Periodicità delle rate	Mensile/Trimestrale/Semestrale	

Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato allegato al documento denominato "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" (SECCI).

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

TASSO DI INTERESSE APPLICATO	DURATA DEL FINANZIAMENTO (MESI)	IMPORTO DELLA RATA MENSILE PER € 10.000,00 DI CAPITALE (COMPRESSE SPESE DI INCASSO RATA)	SE IL TASSO DI INTERESSE AUMENTA DEL 2% DOPO 2 ANNI (*)	SE IL TASSO DI INTERESSE DIMINUISCE DEL 2% DOPO 2 ANNI (*)
11,00%	60	Euro 219,42		

(*) Solo per i mutui che hanno una componente variabile al momento della stipula.

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo ai contratti di mutuo chirografario per il credito al consumo, può essere consultato in Filiale e sul sito internet della Banca: www.bpmed.it (si veda la categoria "Credito personale").

SERVIZI ACCESSORI

Polizza assicurativa a copertura del rimborso del credito in caso di morte, invalidità o disoccupazione del cliente	Non prevista
---	--------------

ALTRE SPESE DA SOSTENERE

Imposta di bollo sulle eventuali cambiali a garanzia	Applicata nella misura e nei casi previsti dalla legge pro-tempore vigente
--	--

TEMPI DI EROGAZIONE

Durata dell'istruttoria	45 giorni dalla presentazione della documentazione completa
Disponibilità dell'importo	5 giorni dopo la stipula del contratto e la formalizzazione delle eventuali garanzie previste

ALTRO

Recupero spese invio posta ordinaria	Euro 1,60
Recupero spese invio posta raccomandata	Euro 6,00
Recupero spese invio telegramma	Euro 10,00
Richiesta copia documentazione e ricerche (per singolo documento)	
• contratti	Euro 10,00
• contabili	Euro 2,00
Spese per rilascio certificazione interessi passivi	Euro 25,00

Mutuo chirografario per il credito a consumo a tasso variabile

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO CHIROGRAFARIO PER IL CREDITO AL CONSUMO A TASSO VARIABILE

Importo totale del credito: Euro 10.000,00

Durata del finanziamento: 5 anni

Costo totale del credito: Euro 3.153,20

Importo totale dovuto dal cliente: euro 13.573,20

Rata mensile: € 221,22

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 13,93%

Il TAEG include: il tasso di interesse nominale annuo, le spese di istruttoria, le spese di incasso rata e l'imposta sostitutiva.
Per i mutui a tasso variabile il TAEG ha un valore meramente indicativo.

	VOCI	COSTI	
	Importo totale del credito	Da Euro 200,00 a Euro 75.000,00	
	Durata	Minimo 12 mesi – Massimo 84 mesi	
TASSI	Tasso di interesse nominale annuo	Parametro di indicizzazione (Euribor)+ lo <i>spread</i> applicabile in ragione della durata del mutuo. Il tasso applicabile ad un mutuo chirografario di 60 mesi con riferimento alla data di ultimo aggiornamento del presente Foglio Informativo è pari a 11,36% Il tasso applicato al singolo contratto potrà essere diverso, in relazione al valore del parametro di indicizzazione al momento della stipula del contratto Il tasso indicato ha valore esemplificativo e può variare nel corso della durata del contratto	
	Parametro di indicizzazione	Euribor 3 mesi diviso 360 - media del mese precedente con valore minimo pari a zero.	
	<i>Spread</i> massimo applicabile	11,00%	
	Tasso di interesse di preammortamento	Identico al tasso d interesse nominale annuo	
	Tasso di mora	2 punti percentuali in più del tasso nominale annuo fissato nel contratto	
	Modalità di calcolo degli interessi	Gli interessi sono calcolati con riferimento all'anno civile (365 giorni).	
SPESE	Spese per la stipula del contratto	Istruttoria	1,00% dell'importo – Minimo: Euro 300,00
		Imposta sostitutiva (per finanziamenti di durata superiore a 18 mesi)	0,25%
		Imposta di bollo sul contratto (per finanziamenti di durata pari o inferiori a 18 mesi non regolati in conto corrente)	Euro 16,00
		Altro	Euro 0,00
	Spese per la gestione del rapporto	Gestione pratica	Euro 0,00
		Incasso rata (addebito in conto o pagamento per cassa)	Euro 2,00
		Invio comunicazioni per posta ordinaria	Euro 1,60
		Invio comunicazioni <i>on line</i>	Euro 0,00
Altro	Euro 0,00		
PIANO DI AMMORTAMENTO	Tipo di ammortamento	Francese	
	Tipologia di rata	Costante	
	Periodicità delle rate	Mensile/Trimesale/Semestrale	

Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato allegato al documento denominato "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" (SECCI).

ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO

PARAMETRO DI INDICIZZAZIONE	LUGLIO 2022	AGOSTO 2022
Euribor 3 Mesi/360 media mese precedente	-0,006%	0,361%

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

TASSO DI INTERESSE APPLICATO	DURATA DEL FINANZIAMENTO (MESI)	IMPORTO DELLA RATA MENSILE PER € 10.000,00 DI CAPITALE (COMPRESSE SPESE DI INCASSO RATA)	SE IL TASSO DI INTERESSE AUMENTA DEL 2% DOPO 2 ANNI	SE IL TASSO DI INTERESSE DIMINUISCE DEL 2% DOPO 2 ANNI (*)
11,36%	60	Euro 221,22	Euro 227,59	Euro 220,07

(*) All'atto della redazione del presente Foglio Informativo il parametro di indicizzazione (Euribor 3 mesi divisore 360 - media del mese precedente) è pari allo 0,361% e, pertanto, il tasso di interesse può diminuire soltanto di tale valore. Se l'Euribor è negativo, tale parametro viene valorizzato a zero. In tal caso il tasso finale coincide con lo spread.

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo ai contratti di mutuo chirografario per il credito al consumo, può essere consultato in Filiale e sul sito internet della Banca: www.bpmmed.it (si veda la categoria "Credito personale").

Servizi accessori

Polizza assicurativa a copertura del rimborso del credito in caso di morte, invalidità o disoccupazione del cliente	Non prevista
---	--------------

Tempi di erogazione

Durata dell'istruttoria	45 giorni dalla presentazione della documentazione completa
Disponibilità dell'importo	5 giorni dopo la stipula del contratto e la formalizzazione delle eventuali garanzie previste

ALTRO

Recupero spese invio posta ordinaria	Euro 1,60
Recupero spese invio posta raccomandata	Euro 6,00
Recupero spese invio telegramma	Euro 10,00
Richiesta copia documentazione e ricerche (per singolo documento)	
• contratti	Euro 10,00
• contabili	Euro 2,00
Spese per rilascio certificazione interessi passivi	Euro 25,00

ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITÀ E RECLAMI

Estinzione anticipata

Il consumatore può rimborsare anticipatamente in qualsiasi momento, in tutto o in parte, l'importo dovuto al finanziatore e, in tal caso, ha diritto alla riduzione, in misura proporzionale alla vita residua del contratto, degli interessi e di tutti i costi compresi nel costo totale del credito, escluse le imposte.:

- senza alcun onere, né spesa, né penale, se l'estinzione anticipata totale avviene nell'ambito di un'operazione di portabilità;
- corrispondendo un indennizzo percentuale sul debito residuo o del capitale estinto anticipatamente, non superiore all'1%, se la vita residua del contratto è superiore a 1 anno, ovvero allo 0,50%, se la vita residua del contratto è pari o inferiore a un anno. In ogni caso l'indennizzo non può superare l'importo degli interessi che il consumatore avrebbe pagato per la vita residua del contratto. Inoltre l'indennizzo non è dovuto se l'importo rimborsato anticipatamente corrisponde all'intero debito residuo ed è pari o inferiore a 10.000 euro.

La riduzione proporzionale degli interessi e dei costi del credito avviene con il criterio della proporzionalità lineare.

L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto – tutto insieme – prima della scadenza del mutuo. Il versamento coincide di norma con la scadenza della rata.

Portabilità del mutuo

Nel caso in cui, per rimborsare il mutuo, ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca/intermediario, 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

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

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca, anche per lettera raccomandata a/r o per via telematica, indirizzato a: BPMed – Banca Popolare del Mediterraneo Via Agostino Depretis 51 80133 Napoli; email: reclami@bpmed.it - bpmed@pec.it. Anche la Filiale dove è intrattenuto il rapporto può comunque provvedere al ritiro del reclamo e alla successiva trasmissione all'Ufficio Reclami.

L'Ufficio Reclami della banca (in **Via Depretis, 51 80133 Napoli** – RECLAMI@BPMED.IT) risponde entro 60 giorni dal ricevimento del reclamo.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 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 all'intermediario.

Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal Decreto Legislativo n. 28/2010, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria il Cliente e la Banca devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo:

- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (www.conciliatorebancario.it, dove è consultabile anche il relativo Regolamento) oppure
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia. La condizione di procedibilità di cui alla predetta normativa si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il sopra citato procedimento presso l'ABF.

CONSEGUENZE DELL'INADEMPIMENTO DEL CLIENTE

Se il cliente non adempie gli obblighi previsti dal contratto, può andare incontro a conseguenze negative. 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 di carattere giudiziario per soddisfare il proprio credito. Per esempio, può ottenere il pignoramento di beni immobili e mobili di proprietà del debitore e farne disporre la vendita tramite asta giudiziaria per soddisfarsi del proprio credito.

Se il valore del bene come stimato dal perito o il ricavato della vendita è superiore al debito residuo, il cliente ha diritto a ricevere la differenza.

LEGENDA

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'acquisto/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 all'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.
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.
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.
Parametro di indicizzazione (per i mutui a tasso variabile)	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
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 TEGM dei mutui chirografari per il credito al consumo (che appartengono alla categoria "Crediti Personali"), aumentarlo di un quarto, aggiungere altri 4 punti percentuali e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.