

Foglio informativo relativo ai

**MUTUI CHIROGRAFARI**

aggiornato al 17 novembre 2011

**INFORMAZIONI SULLA BANCA***Denominazione:***Banca di Credito Cooperativo di Barlassina Società Cooperativa***Sede legale e amministrativa:***Via C. Colombo, 1/3  
20825 BARLASSINA (MB)***Indirizzo telematico:***info@bccbarlassina.it***Numero di matricola d'iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia:***4495.8.0 - Codice meccanografico (Codice ABI): 8374.1***Numero di iscrizione al Registro delle imprese (REA)***434327***Numero di iscrizione all'Albo delle Società Cooperative***A157431***Sistemi di garanzia cui la banca aderisce:***FONDO DI GARANZIA DEI DEPOSITANTI DEL CREDITO COOPERATIVO***Capitale sociale e Riserve al 31.12.2010 (risultanti dall'ultimo bilancio approvato):***euro 152.237.149**

## CHE COS'È IL MUTUO CHIROGRAFARIO

### NATURA DEL CONTRATTO, DURATA E DESTINAZIONE

Il mutuo chirografario è un finanziamento a medio–lungo termine, con durata minima superiore a 18 mesi e massima di 10 anni.

Di solito viene richiesto per acquistare beni di consumo durevoli, ristrutturare beni immobili, finanziare l'avviamento di nuove imprese ovvero gli investimenti finalizzati al risparmio energetico, le spese per cure mediche e, più in generale, altre esigenze del cliente.

Per l'erogazione del mutuo la Banca può richiedere al cliente garanzie personali rilasciate da soggetti terzi (garanti), quali ad esempio: fideiussioni e avalli ovvero garanzie reali, quali ad esempio pegno su titoli.

### MODALITÀ DI RIMBORSO

Il cliente rimborsa il mutuo con il pagamento periodico di rate mensili, trimestrali o semestrali, comprensive di capitale e di interessi, calcolate applicando il tasso d'interesse previsto dal contratto.

Il rimborso avviene sulla base di un piano di ammortamento progressivo “francese”, il più diffuso in Italia tra i piani di ammortamento per i mutui.

La rata è costante ed è composta da una quota capitale crescente e da una quota interessi decrescente, calcolata applicando sul debito residuo in essere al pagamento della rata precedente il tasso d'interesse vigente per il periodo corrispondente alla periodicità della rata (mese, trimestre o semestre).

All'inizio si pagano soprattutto interessi; a mano a mano che il capitale viene rimborsato, l'ammontare degli interessi diminuisce e la quota di capitale aumenta.

Su richiesta del cliente, la Banca può concedere un periodo di preammortamento, durante il quale le rate sono composte dai soli interessi calcolati sulla somma erogata.

### I TIPI DI MUTUO E I LORO RISCHI

#### MUTUO A TASSO FISSO

Rimangono fissi per tutta la durata del mutuo sia il tasso d'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.

Nel contratto può essere stabilito un tasso minimo (“floor”). In questo caso, indipendentemente dalle variazioni del parametro di indicizzazione, il tasso di interesse non può scendere al di sotto del minimo stabilito.

#### ALTRI RISCHI

Il contratto può prevedere che la banca, in presenza di una giusta causa, possa modificare nel corso del rapporto il tasso di interesse e le altre condizioni economiche applicate al cliente.

## MUTUO PER “RISTRUTTURAZIONE BENI IMMOBILI”

### CONDIZIONI ECONOMICHE

#### QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO

##### Tasso annuo effettivo globale (TAEG)

riferito a un ipotetico mutuo di originari euro 75.000,00 (importo massimo erogabile alla clientela “Privati”) rimborsabile in 5 anni con rate costanti posticipate calcolate al tasso pari al 11,00%

| Periodicità rata  | mensile        | trimestrale    | semestrale     |
|---|----------------|----------------|----------------|
| <b>TAEG</b> (Comprensivo dell'imposta sostitutiva dello 0,25%, delle spese di istruttoria, delle spese per incasso rata e per l'invio delle comunicazioni periodiche) | <b>12,049%</b> | <b>11,903%</b> | <b>11,714%</b> |

riferito a un ipotetico mutuo di originari euro 100.000,00 rimborsabile in 5 anni con rate costanti posticipate calcolate al tasso pari al 11,00%

| Periodicità rata  | mensile        | trimestrale    | semestrale     |
|---|----------------|----------------|----------------|
| <b>TAEG</b> (Comprensivo dell'imposta sostitutiva dello 0,25%, delle spese di istruttoria, delle spese per incasso rata e per l'invio delle comunicazioni periodiche) | <b>11,958%</b> | <b>11,821%</b> | <b>11,638%</b> |

|                        | VOCI  | COSTI / VALORI  |
|------------------------|---|---|
| <b>CARATTERISTICHE</b> | Importo massimo finanziabile  | Privati: euro 75.000,00<br>Aziende: euro 125.000,00   |
|                        | Durata massima  | Anni 5  |
|                        | Modalità di calcolo degli interessi   | Gli interessi sono calcolati con riferimento all'anno civile (365 giorni).  |
|                        | Requisiti richiesti   | Nessuno   |
|                        | Finalità  | Il mutuo è concesso per finanziare gli interventi edilizi di rinnovo o di ristrutturazione di immobili di cui il cliente è proprietario |
| <b>TASSO MASSIMO</b>   | Tasso d'interesse nominale annuo massimo, fisso o variabile (*) con indicizzazione all'Euribor 6 mesi 365 lettera | Non superiore al 11,00%   |
|                        | Tasso di interesse di preammortamento   | Pari a quello del normale ammortamento  |
|                        | Tasso di mora   | Tasso di ammortamento maggiorato di 2 punti percentuali   |

(\*) Nel caso di mutuo a tasso variabile si specifica che il valore del parametro d'indicizzazione non potrà essere inferiore all'1,75%, indipendentemente dalla sua effettiva quotazione.

|                              |                                    |   |                                     |
|------------------------------|------------------------------------|---|-------------------------------------|
| <b>SPESE MASSIME</b>         | Spese per la stipula del contratto | Istruttoria   | 0,50% minimo euro 100,00            |
|                              |                                    | Perizia tecnica   | compresa nelle spese di istruttoria |
|                              | Spese per la gestione del rapporto | Gestione pratica  | gratuita                            |
|                              |                                    | Incasso rata:<br>⇒ con addebito automatico in conto corrente<br>⇒ con pagamento per cassa | gratuito<br>euro 1,00               |
|                              |                                    | Invio comunicazioni periodiche<br>⇒ in forma cartacea<br>⇒ on line                        | euro 2,00<br>gratuito               |
|                              |                                    | Sospensione pagamento rate  | euro 50,00                          |
|                              |                                    | Invio avvisi di pagamento   | euro 2,00                           |
|                              |                                    | Invio solleciti di pagamento  | euro 5,50                           |
| <b>PIANO DI AMMORTAMENTO</b> | Tipo di ammortamento               |   | progressivo "francese"              |
|                              | Tipologia di rata                  |   | costante                            |
|                              | Periodicità delle rate             |   | mensile, trimestrale o semestrale   |

**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**

di un ipotetico mutuo di originari euro 75.000,00 (importo massimo erogabile) rimborsabile in 5 anni

| Periodicità rata    |              | mensile   | trimestrale | semestrale |
|---------------------|--------------|-----------|-------------|------------|
| <b>TASSO 11,00%</b> | importo rata | 1.630,68  | 4.925,38    | 9.950,08   |
| Clientela PRIVATI   | montante     | 97.840,80 | 98.507,60   | 99.500,80  |

di un ipotetico mutuo di originari euro 100.000,00 rimborsabile in 5 anni

| Periodicità rata    |              | mensile    | trimestrale | semestrale |
|---------------------|--------------|------------|-------------|------------|
| <b>TASSO 11,00%</b> | importo rata | 2.174,24   | 6.567,17    | 13.266,78  |
| Clientela AZIENDE   | montante     | 130.454,40 | 131.343,40  | 132.667,80 |

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (legge numero 108/1996), relativo ai mutui ipotecari, può essere consultato sull'apposito prospetto affisso in ogni filiale della Banca e consultabile sul sito internet [www.bccbarlassina.it](http://www.bccbarlassina.it)

**SERVIZI ACCESSORI**

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

**ALTRE SPESE DA SOSTENERE**

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

|                                |                           |
|--------------------------------|---------------------------|
| Spese notarili                 | Non previste              |
| Assicurazione immobile         | Non richiesta             |
| Imposta sostitutiva            | 0,25% della somma erogata |
| Imposte per iscrizione ipoteca | Non previste              |

**TEMPI DI EROGAZIONE**

**Durata dell'istruttoria:** massimo 30 giorni lavorativi dalla consegna della documentazione completa richiesta per la concessione del finanziamento.

**Disponibilità dell'importo:** le somme erogate sono rese disponibili contestualmente alla stipula del contratto di mutuo, fatta salva la proroga necessaria all'acquisizione e al perfezionamento delle garanzie concordate tra le parti.

## MUTUO PER “ACQUISTO BENI DI CONSUMO DUREVOLI”

### CONDIZIONI ECONOMICHE

#### QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO

##### Tasso annuo effettivo globale (TAEG)

riferito a un ipotetico mutuo di originari euro 25.000,00 (importo massimo erogabile alla clientela “Privati”) rimborsabile in 5 anni con rate costanti posticipate calcolate al tasso pari al 11,50%

| Periodicità rata  | mensile        | trimestrale    | semestrale     |
|---|----------------|----------------|----------------|
| <b>TAEG</b> (Comprensivo dell'imposta sostitutiva dello 0,25%, delle spese di istruttoria, delle spese per incasso rata e per l'invio delle comunicazioni periodiche) | <b>12,597%</b> | <b>12,400%</b> | <b>12,189%</b> |

riferito a un ipotetico mutuo di originari euro 100.000,00 rimborsabile in 5 anni con rate costanti posticipate calcolate al tasso pari al 11,50%

| Periodicità rata  | mensile        | trimestrale    | semestrale     |
|---|----------------|----------------|----------------|
| <b>TAEG</b> (Comprensivo dell'imposta sostitutiva dello 0,25%, delle spese di istruttoria, delle spese per incasso rata e per l'invio delle comunicazioni periodiche) | <b>12,516%</b> | <b>12,367%</b> | <b>12,168%</b> |

|                        | VOCI  | COSTI / VALORI   |
|------------------------|---|--|
| <b>CARATTERISTICHE</b> | Importo massimo finanziabile  | Privati: euro 25.000,00<br>Aziende: euro 125.000,00  |
|                        | Durata massima  | Anni 5   |
|                        | Modalità di calcolo degli interessi   | Gli interessi sono calcolati con riferimento all'anno civile (365 giorni).   |
|                        | Requisiti richiesti   | Nessuno  |
|                        | Finalità  | Il mutuo è concesso per finanziare l'acquisto di beni di consumo durevoli e, per i “privati”, le spese mediche e altre necessità personali |
| <b>TASSO MASSIMO</b>   | Tasso d'interesse nominale annuo massimo, fisso o variabile (*) con indicizzazione all'Euribor 6 mesi 365 lettera | Non superiore al 11,50%  |
|                        | Tasso di interesse di preammortamento   | Pari a quello del normale ammortamento   |
|                        | Tasso di mora   | Tasso di ammortamento maggiorato di 2 punti percentuali  |

(\*) Nel caso di mutuo a tasso variabile si specifica che il valore del parametro d'indicizzazione non potrà essere inferiore all'1,75%, indipendentemente dalla sua effettiva quotazione.

|                              |   |   |                                   |
|------------------------------|---|---|-----------------------------------|
| <b>SPESE MASSIME</b>         | <b>Spese per la stipula del contratto</b> | Istruttoria   | 0,50% minimo euro 100,00          |
|                              |   | Perizia tecnica   | Non richiesta                     |
|                              | <b>Spese per la gestione del rapporto</b> | Gestione pratica  | gratuita                          |
|                              |   | Incasso rata:<br>⇒ con addebito automatico in conto corrente<br>⇒ con pagamento per cassa | gratuito<br>euro 1,00             |
|                              |   | Invio comunicazioni periodiche<br>⇒ in forma cartacea<br>⇒ on line                        | euro 2,00<br>gratuito             |
|                              |   | Sospensione pagamento rate  | euro 50,00                        |
|                              |   | Invio avvisi di pagamento   | euro 2,00                         |
|                              |   | Invio solleciti di pagamento  | euro 5,50                         |
| <b>PIANO DI AMMORTAMENTO</b> | Tipo di ammortamento                      |   | progressivo "francese"            |
|                              | Tipologia di rata                         |   | costante                          |
|                              | Periodicità delle rate                    |   | mensile, trimestrale o semestrale |

**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**

di un ipotetico mutuo di originari euro 25.000,00 (importo massimo erogabile) rimborsabile in 5 anni

| Periodicità rata    |              | mensile   | trimestrale | semestrale |
|---------------------|--------------|-----------|-------------|------------|
| <b>TASSO 11,50%</b> | importo rata | 549,82    | 1.661,03    | 3.356,58   |
| Clientela PRIVATI   | montante     | 32.989,20 | 33.220,60   | 33.565,80  |

di un ipotetico mutuo di originari euro 100.000,00 rimborsabile in 5 anni

| Periodicità rata    |              | mensile    | trimestrale | semestrale |
|---------------------|--------------|------------|-------------|------------|
| <b>TASSO 11,50%</b> | importo rata | 2.199,26   | 6.644,13    | 13.426,33  |
| Clientela AZIENDE   | montante     | 131.955,60 | 132.882,60  | 134.263,30 |

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (legge numero 108/1996), relativo ai mutui ipotecari, può essere consultato sull'apposito prospetto affisso in ogni filiale della Banca e consultabile sul sito internet [www.bccbarlassina.it](http://www.bccbarlassina.it)

**SERVIZI ACCESSORI**

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

**ALTRE SPESE DA SOSTENERE**

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

|                                |                           |
|--------------------------------|---------------------------|
| Spese notarili                 | Non previste              |
| Assicurazione immobile         | Non richiesta             |
| Imposta sostitutiva            | 0,25% della somma erogata |
| Imposte per iscrizione ipoteca | Non previste              |

**TEMPI DI EROGAZIONE**

**Durata dell'istruttoria:** massimo 30 giorni lavorativi dalla consegna della documentazione completa richiesta per la concessione del finanziamento.

**Disponibilità dell'importo:** le somme erogate sono rese disponibili contestualmente alla stipula del contratto di mutuo, fatta salva la proroga necessaria all'acquisizione e al perfezionamento delle garanzie concordate tra le parti.

## MUTUO “RISPARMIO ENERGETICO ED ENERGIE RINNOVABILI”

### CONDIZIONI ECONOMICHE

#### QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO

##### Tasso annuo effettivo globale (TAEG)

riferito a un ipotetico mutuo di originari euro 100.000,00 rimborsabile in 10 anni con rate costanti posticipate calcolate al tasso variabile inizialmente pari al 7,85%

| Periodicità rata  | mensile       | trimestrale   | semestrale    |
|---|---------------|---------------|---------------|
| <b>TAEG</b> (Comprensivo dell'imposta sostitutiva dello 0,25%, delle spese di istruttoria, delle spese per incasso rata e per l'invio delle comunicazioni periodiche) | <b>8,347%</b> | <b>8,275%</b> | <b>8,186%</b> |

|                        | VOCI                                  | COSTI / VALORI   |
|------------------------|---------------------------------------|--|
| <b>CARATTERISTICHE</b> | Importo massimo finanziabile          | Privati: euro 50.000,00<br>Aziende: euro 100.000,00  |
|                        | Durata massima                        | 10 anni  |
|                        | Modalità di calcolo degli interessi   | Gli interessi sono calcolati con riferimento all'anno civile (365 giorni).   |
|                        | Requisiti richiesti                   | Nessuno  |
|                        | Finalità                              | Il mutuo è concesso per finanziare gli interventi tesi al risparmio energetico e all'acquisto e installazione di impianti per l'utilizzo di energie rinnovabili  |
| <b>TASSO MASSIMO</b>   | Tasso d'interesse nominale annuo      | Il tasso di interesse è pari all'Euribor 6 mesi (365 lettera) rilevato per valuta il primo giorno lavorativo del mese di erogazione del mutuo e successivamente variato ogni mese, arrotondato allo 0,05 superiore |
|                        | Parametro di indicizzazione           | EURIBOR 6 mesi (365 lettera) – Valore attuale 1,818%   |
|                        | Spread                                | 6,00 punti percentuali   |
|                        | Tasso di interesse di preammortamento | Pari a quello del normale ammortamento   |
|                        | Tasso di mora                         | Tasso di ammortamento maggiorato di 2 punti percentuali  |

|                              |   |   |                                   |
|------------------------------|---|---|-----------------------------------|
| <b>SPESE MASSIME</b>         | <b>Spese per la stipula del contratto</b> | Istruttoria   | 0,50% minimo euro 100,00          |
|                              |   | Perizia tecnica   | Non richiesta                     |
|                              | <b>Spese per la gestione del rapporto</b> | Gestione pratica  | Gratuita                          |
|                              |   | Incasso rata:<br>⇒ con addebito automatico in conto corrente<br>⇒ con pagamento per cassa | gratuito<br>euro 1,00             |
|                              |   | Invio comunicazioni periodiche<br>⇒ in forma cartacea<br>⇒ on line                        | euro 2,00<br>gratuito             |
|                              |   | Sospensione pagamento rate  | euro 50,00                        |
|                              |   | Invio avvisi di pagamento   | euro 2,00                         |
|                              |   | Invio solleciti di pagamento  | euro 5,50                         |
| <b>PIANO DI AMMORTAMENTO</b> | Tipo di ammortamento                      |   | progressivo "francese"            |
|                              | Tipologia di rata                         |   | Costante                          |
|                              | Periodicità delle rate                    |   | mensile, trimestrale o semestrale |

**ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI INDICIZZAZIONE  
EURIBOR 6 MESI – TASSO 365 LETTERA (Fonte Il Sole 24Ore)**

| Data       | Valore |
|------------|--------|
| 03/10/2011 | 1,774% |
| 01/09/2011 | 1,771% |
| 01/07/2011 | 1,802% |

**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

di un ipotetico mutuo di originari euro 100.000,00 rimborsabile in 10 anni

| Periodicità rata  |              | mensile    | trimestrale | semestrale |
|---|--------------|------------|-------------|------------|
| <b>TASSO 7,85%</b>  | importo rata | 1.205,36   | 3.631,58    | 7.309,39   |
|   | montante     | 144.643,20 | 145.263,20  | 146.187,80 |
| Importo della rata se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni        |              | 1.294,04   | 3.901,32    | 7.860,20   |
| Importo della rata se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni (*) |              | 1.126,57   | 3.391,44    | 6.818,16   |

(\*) Rata calcolata ad un tasso pari al valore dello Spread ( 6,00%), nell'ipotesi di azzeramento dei parametri d'indicizzazione

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (legge numero 108/1996), relativo ai mutui ipotecari, può essere consultato sull'apposito prospetto affisso in ogni filiale della Banca e consultabile sul sito internet [www.bccbarlassina.it](http://www.bccbarlassina.it)

### SERVIZI ACCESSORI

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

### ALTRE SPESE DA SOSTENERE

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

|                                |                           |
|--------------------------------|---------------------------|
| Spese notarili                 | Non previste              |
| Assicurazione immobile         | Non richiesta             |
| Imposta sostitutiva            | 0,25% della somma erogata |
| Imposte per iscrizione ipoteca | Non previste              |

### TEMPI DI EROGAZIONE

**Durata dell'istruttoria:** massimo 30 giorni lavorativi dalla consegna della documentazione completa richiesta per la concessione del finanziamento.

**Disponibilità dell'importo:** le somme erogate sono rese disponibili contestualmente alla stipula del contratto di mutuo, fatta salva la proroga necessaria all'acquisizione e al perfezionamento delle garanzie concordate tra le parti.

## ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITÀ E RECLAMI

### Estinzione anticipata

Il cliente ha la facoltà di estinguere anticipatamente, in tutto o in parte, il proprio debito in qualunque momento, senza dover corrispondere alla banca alcun compenso. L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale prima dell'originaria scadenza del mutuo, previa restituzione del debito residuo in essere, unitamente agli interessi corrispettivi e ad ogni altra somma dovuta alla banca fino alla data di estinzione del mutuo.

### Risoluzione del contratto e decadenza dal beneficio del termine

In determinate ipotesi (ad esempio: mancato pagamento della rata; vicende riguardanti il cliente o gli eventuali garanti che – incidendo sulla loro situazione patrimoniale, finanziaria o economica – pongono a serio rischio il rimborso del finanziamento), il contratto si scioglie a richiesta della banca che, conseguentemente, ha diritto di ottenere l'immediato pagamento di quanto dovute.

### 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 provvederà alla chiusura immediata del rapporto una volta ricevute dal cliente tutte le somme dovute per l'estinzione anticipata totale del mutuo.

**Reclami e altri mezzi di risoluzione stragiudiziale delle controversie** – nel caso in cui sorga una controversia tra la parte finanziata e la Banca relativa all'interpretazione e all'applicazione del presente contratto, la parte finanziata, prima di adire l'Autorità finanziaria ha la facoltà di utilizzare in alternativa uno degli strumenti di risoluzione delle controversie qui di seguito indicati, previa presentazione di un reclamo all'Ufficio Reclami della Banca, istituito presso la Segreteria di Direzione della sede, sita in via C. Colombo, 1/3 – 20825 BARLASSINA (MB), che risponderà entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione. I reclami potranno essere presentati sia a mezzo fax (0362-5771207) sia per lettera raccomandata a.r. indirizzata al citato ufficio, ovvero mediante raccomandata consegnata a mani presso ogni filiale della Banca, nonché per via telematica utilizzando i seguenti indirizzi: [segreteria.direzione@bccbarlassina.it](mailto:segreteria.direzione@bccbarlassina.it) e [bccb@pec.bccbarlassina.it](mailto:bccb@pec.bccbarlassina.it)

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- ⇒ **Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro il cliente può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), oppure chiedere informazioni presso le Filiali della Banca d'Italia o presso la filiale della Banca con cui intrattiene i propri rapporti, dove potrà richiedere l'apposita "Guida" pratica e i moduli di adesione ai servizi dell'ABF;
- ⇒ **Conciliatore Bancario Finanziario**. Il cliente può, singolarmente o in forma congiunta con la Banca, attivare una procedura di conciliazione finalizzata al tentativo di raggiungere un accordo con la Banca. Detto tentativo sarà esperito, ai sensi e per gli effetti di quanto previsto dall'art. 40, comma 6 del decreto legislativo n. 5 del 17 gennaio 2003 dall'organismo di conciliazione bancaria costituito presso il Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per l'assoluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ABR con sede a Roma Via Botteghe Oscure 54, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it), iscritto al n. 3 del registro tenuto dal Ministero della Giustizia, ex art. 38 del suddetto decreto legislativo n. 5/2003. Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza la formalizzazione di un accordo. Rimane altresì impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposto alla banca d'Italia.

Qualora invece la parte finanziata intenda rivolgersi direttamente all'Autorità Giudiziaria, se non si è già avvalsa della facoltà di ricorrere a uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra descritti, deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF secondo la procedura suindicata oppure attivare la procedura di mediazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario, secondo quanto previsto dal decreto legislativo n.28 del 4 marzo 2010. Le parti possono sempre concordare, anche successivamente alla conclusione del presente contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purchè 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, 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 alla erogazione del mutuo.   |
| Parametro di indicizzazione           | Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.  |
| 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.   |
| 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 TEGM dei mutui ipotecari, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore. |