

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

### BANCO MARCHIGIANO CREDITO COOPERATIVO

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'albo dei Gruppi Bancari  
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Viale Matteotti, 8 - 62012 – CIVITANOVA MARCHE (MC)

Tel.: 0733/8211- Fax: 0733/821250

Email: [info@bancomarchigiano.it](mailto:info@bancomarchigiano.it)

Sito internet: [www.bancomarchigiano.it](http://www.bancomarchigiano.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Macerata e Codice Fiscale n. 00096960430

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4719.1.0 - cod. ABI 08491

Iscritta all'Albo delle società cooperative al n. A164604

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

## CHE COS'E' IL MUTUO CHIROGRAFARIO AL NON CONSUMATORE

Con il contratto di mutuo chirografario la banca consegna al cliente una somma di denaro dietro impegno da parte del cliente medesimo a rimborsarla, unitamente agli interessi, secondo un piano di ammortamento definito al momento della stipula del contratto stesso.

Il rimborso avviene mediante il pagamento di una o più rate, comprensive di capitale e interessi, secondo un tasso che può essere fisso, variabile o misto. Le rate possono essere mensili, trimestrali, semestrali o annuali.

Al cliente viene reso noto il tasso annuo effettivo globale (TAEG), cioè un indice che esprime il costo complessivo del credito a suo carico espresso in percentuale annua del credito concesso.

L'eventuale durata medio-lunga del finanziamento (superiore ai 18 mesi) permette di avvalersi del regime fiscale agevolato.

### *I TIPI DI MUTUO E I LORO RISCHI*

#### **Mutuo 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.

#### **Mutuo 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.

#### **Rischi specifici legati alla tipologia di contratto**

Nei mutui che prevedono un tasso variabile può essere stabilito un tasso minimo (floor) o massimo (cap). In questi casi, indipendentemente dalle variazioni del parametro di indicizzazione, il tasso di interesse non può scendere al di sotto del minimo o salire al di sopra del massimo.

Il contratto inoltre può prevedere che il finanziatore, in presenza di un giustificato motivo, possa modificare nel corso del rapporto le condizioni economiche applicate al cliente, ad eccezione del tasso di interesse.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUÒ COSTARE IL FINANZIAMENTO

Tasso fisso; Prodotto: SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF			
Importo totale del credito: € 100.000,00	Durata del finanziamento (mesi): 18	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 11,37%	Costo totale del credito: € 17.268,13 Importo totale dovuto dal cliente: € 117.268,13
Tasso variabile indicizzato a Eur6m/360mmp arr5c limitato 0; Prodotto: SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR			
Importo totale del credito: € 100.000,00	Durata del finanziamento (mesi): 18	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 9,82%	Costo totale del credito: € 14.865,94 Importo totale dovuto dal cliente: € 114.865,94

Il TAEG rappresenta la misura percentuale del costo totale del credito; esso è comprensivo degli interessi, di tutti i costi, le commissioni e tutte le altre spese e oneri che il cliente deve pagare in relazione al contratto di credito e di cui il finanziatore è a conoscenza, ivi incluse le eventuali spese assicurative che la Banca richiada obbligatoriamente per concedere il mutuo.

Il TAEG è calcolato su:

Importo del credito - SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF	€ 100.000,00
Importo del credito - SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR	€ 100.000,00
Tasso di interesse nominale annuo, indice di riferimento e spread	SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF: 10,5% SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR: Eur6m/360mmp arr5c limitato 0 (Attualmente pari a: 2,4%) + 6,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 8,9% Frequenza variazione tasso: Mensile L'indice di riferimento è costituito da Euribor 6 mesi base 360 giorni, calcolo: media aritmetica mese solare precedente giorno di rilevazione; amministrato da European Money Markets Institute (EMMI) e rilevato da 'Il Sole 24 Ore'; scadenza rilevazione: primo giorno del mese; arrotondato per eccesso ai 5 centesimi superiori e limitato a zero nel caso in cui risulti negativo; decorrenza della variazione del tasso: successiva rata di ammortamento Valore attuale dell'indice di riferimento: 2,4%
Durata - SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF	18 Mesi
Durata - SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR	18 Mesi
Periodicità della rata	SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF: Sovvenzione a scadenza fissa SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR: Sovvenzione a scadenza fissa
Gli oneri considerati per il calcolo sono:	
Spese per la stipula del contratto:	
Istruttoria	SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF: 1,5% Minimo: € 200,00 SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR: 1,5% Minimo: € 200,00
Imposta sostitutiva DPR 601/73	SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF: 0% SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR: 0%
Spese per la gestione del rapporto:	
Gestione pratica	SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF: € 0,00 SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR: € 0,00
Incasso rata - addebito in conto corrente	SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF: € 3,00 SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR: € 3,00
Invio comunicazioni periodiche - in forma cartacea	SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF: € 0,75 SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR: € 0,75
Avviso scadenza rata	SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF: € 0,00

L'importo totale dovuto dal cliente è dato dalla somma dell'importo totale del credito e del costo totale del credito.

Oltre al TAEG possono esserci altri costi, quali 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.

<b>VOCI DI COSTO</b>	
Importo massimo finanziabile - SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF	non previsto
Importo massimo finanziabile - SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR	non previsto
Durata - SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF	massimo 18 mesi
Durata - SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR	massimo 18 mesi
Garanzie accettate	A mero titolo esemplificativo, ma non esaustivo: Fideiussione personale, bancaria e assicurativa; polizze assicurative; pegno; garanzie pubbliche; garanzie consortili.

<b>TASSI DISPONIBILI</b>	
Tasso di interesse nominale annuo, indice di riferimento e spread	SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF: 10,5% SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR: Eur6m/360mmp arr5c limitato 0 (Attualmente pari a: 2,4%) + 6,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 8,9% Frequenza variazione tasso: Mensile L'indice di riferimento è costituito da Euribor 6 mesi base 360 giorni, calcolo: media aritmetica mese solare precedente giorno di rilevazione; amministrato da European Money Markets Institute (EMMI) e rilevato da 'Il Sole 24 Ore'; scadenza rilevazione: primo giorno del mese; arrotondato per eccesso ai 5 centesimi superiori e limitato a zero nel caso in cui risulti negativo; decorrenza della variazione del tasso: successiva rata di ammortamento Valore attuale dell'indice di riferimento: 2,4%

L'utilizzo di un indice di riferimento per il calcolo del tasso di interesse variabile comporta la possibilità che, al variare dell'indice, il tasso di interesse praticato al finanziamento subisca una modifica pari alla variazione dell'indice, con conseguente cambiamento dell'importo della rata (che aumenta nel caso di crescita dell'indice e che invece si riduce in caso di dinamica contraria). Qualora la Banca preveda tassi massimi (cd. cap) o minimi (cd. floor), il tasso praticato al cliente, anche in caso di variazione dell'indice di riferimento, non potrà mai risultare superiore al tasso massimo o inferiore al tasso minimo.

L'utilizzo di un indice di riferimento per la fissazione di un tasso fisso comporta la possibilità che, al momento della stipula del contratto, il tasso di interesse praticato al finanziamento sia diverso rispetto a quello attualmente pubblicizzato, in relazione all'andamento dell'indice (fermo restando che, dopo la stipula e per tutta la durata del finanziamento, il tasso fisso praticato risulterà pari a quello contrattualizzato).

In caso di una variazione sostanziale o della cessazione dell'indice di riferimento troverà applicazione l'indice di riferimento modificato o l'indice sostitutivo previsto, tempo per tempo, nel Piano solido e scritto pubblicato sul sito internet della banca, salva l'eventuale previsione normativa che richieda di adottare un parametro sostitutivo diverso; in entrambi i casi il parametro sostitutivo sarà maggiorato di uno spread tale da raggiungere il tasso nominale in essere al momento della soppressione dell'indice di riferimento. Tale tasso non potrà in ogni caso superare i limiti in materia di usura.

Se previsto in contratto, il tasso di interesse variabile – costituito dal valore dell'indice scelto come riferimento maggiorato dello spread – non potrà in ogni caso essere inferiore allo spread contrattualmente pattuito, anche qualora

il valore del predetto indice di riferimento dovesse scendere al di sotto dello zero.

Tasso di interesse nominale annuo, indice di riferimento e spread - preammortamento	<p>SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF: 10,5%</p> <p>SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR: Eur6m/360mmp arr5c limitato 0 (Attualmente pari a: 2,4%) + 6,5 punti perc.</p> <p>Valore effettivo attualmente pari a: 8,9%</p> <p>Frequenza variazione tasso: Mensile</p> <p>L'indice di riferimento è costituito da Euribor 6 mesi base 360 giorni, calcolo: media aritmetica mese solare precedente giorno di rilevazione; amministrato da European Money Markets Institute (EMMI) e rilevato da 'Il Sole 24 Ore';</p> <p>scadenza rilevazione: primo giorno del mese; arrotondato per eccesso ai 5 centesimi superiori e limitato a zero nel caso in cui risulti negativo; decorrenza della variazione del tasso: successiva rata di ammortamento</p> <p>Valore attuale dell'indice di riferimento: 2,4%</p>
---	---

## SPESE

### Spese per la stipula del contratto:

Istruttoria	<p>SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF: 1,5% Minimo: € 200,00</p> <p>SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR: 1,5% Minimo: € 200,00</p>
-------------	--

Altro:

Imposta sostitutiva (aliquota D.P.R 601/1973 per finanziamenti di durata superiore a 18 mesi con esercizio dell'opzione di cui all'art. 17 D.P.R. 601/1973)	In percentuale sull'importo erogato, nella misura prevista dalla disciplina fiscale tempo per tempo vigente. Esente per i mutui erogati per surrogazione nelle ipotesi in cui è ammessa.
---	--

Spese per l'informativa precontrattuale obbligatoria (copia del contratto idonea per la stipula e documento di sintesi) € 0,00

Le voci sopra esposte qualora espresse in percentuale sono da intendersi riferite all'importo del finanziamento.

### Spese per la gestione del rapporto

Gestione pratica	<p>SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF: € 0,00</p> <p>SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR: € 0,00</p>
------------------	--

Periodicità gestione pratica	<p>SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF: Annuale</p> <p>SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR: Annuale</p>
------------------------------	--

Incasso rata	<p>SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF: Cassa: € 3,00 Presenza rapporto: € 3,00 SDD: € 3,00</p> <p>SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR: Cassa: € 3,00 Presenza rapporto: € 3,00 SDD: € 3,00</p>
--------------	--

Invio comunicazioni:

- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea	<p>SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF: € 0,75</p> <p>SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR: € 0,75</p>
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - Casellario interno alla Banca	<p>SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF: € 0,00</p> <p>SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR: € 0,00</p>
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)	<p>SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF: € 0,00</p> <p>SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR: € 0,00</p>

Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia

del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di banca virtuale o ottenere tempestivamente copia per posta elettronica.

Altro:	
Accollo mutuo	SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF: € 250,00 SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR: € 250,00

### PIANO DI AMMORTAMENTO

Tipo di ammortamento e tipologia di rata	SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF: Francese SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR: Francese Il cliente può concordare una tipologia differente
Periodicità delle rate	SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF: Sovvenzione a scadenza fissa SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR: Sovvenzione a scadenza fissa  Il cliente può concordare una periodicità differente
Modalità pagamento interessi	SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF: Interessi posticipati SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR: Interessi posticipati
Modalità calcolo interessi	SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF: Matematica SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR: Matematica
Tipo di calendario	SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF: Giorni civili / 365 fisso SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR: Giorni civili / 365 fisso
Periodicità preammortamento	SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF: Sovvenzione a scadenza fissa SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR: Sovvenzione a scadenza fissa Il cliente può concordare una periodicità differente
Tipo di preammortamento	SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF: Pagamento alla scadenza SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR: Pagamento alla scadenza Il cliente può concordare una tipologia differente
Tipo calendario preammortamento	SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF: Giorni civili / 365 fisso SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR: Giorni civili / 365 fisso
Base calcolo interessi di mora	SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF: Capitale SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR: Capitale

### ULTIME RILEVAZIONI DEGLI INDICI DI RIFERIMENTO

Eur6m/360mmp arr5c limitato 0

Data	Valore
01.04.2025	2,4%
01.03.2025	2,5%
01.02.2025	2,65%

### CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Tasso fisso; Prodotto: SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF

Tasso di interesse	Durata	del	Importo della rata	Se il tasso di	Se il tasso di
--------------------	--------	-----	--------------------	----------------	----------------

applicato	finanziamento (mesi)	Sovvenzione a scadenza fissa per un capitale di: € 100.000,00	interesse aumenta del 2% dopo 1 anno	interesse diminuisce del 2% dopo 1 anno
10,5%	6	€ 105.264,38	Non previsto	Non previsto
10,5%	9	€ 107.910,96	Non previsto	Non previsto
10,5%	12	€ 110.500,00	Non previsto	Non previsto
10,5%	18	€ 115.764,38	Non previsto	Non previsto

Tasso variabile indicizzato a Eur6m/360mmp arr5c limitato 0; Prodotto: SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (mesi)	Importo della rata Sovvenzione a scadenza fissa per un capitale di: € 100.000,00	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 1 anno	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 1 anno
8,9%	6	€ 104.462,19	Non previsto	Non previsto
8,9%	9	€ 106.705,48	Non previsto	Non previsto
8,9%	12	€ 108.900,00	Non previsto	Non previsto
8,9%	18	€ 113.362,19	€ 114.394,79	€ 112.378,36

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

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo ai contratti della categoria "Altri finanziamenti", può essere consultato in filiale e sul sito internet: [www.bancomarchigiano.it](http://www.bancomarchigiano.it).

Il Tasso Effettivo Globale del mutuo (TEG) non potrà in ogni caso eccedere i limiti massimi previsti dalla normativa in materia di tassi usurari tempo per tempo vigenti (cd. "tassi soglia").

<b>SERVIZI ACCESSORI</b>	
Polizza assicurativa obbligatoria	Non prevista

**Il cliente può recedere entro 60 giorni dai contratti relativi ai servizi accessori acquistati insieme al mutuo senza dover recedere dal mutuo stesso.**

In tal caso, se acquistati tramite la banca, la compagnia assicurativa rimborserà, per il tramite della banca, la parte di premio pagato, al netto delle imposte, relativa al periodo di rischio non corso, calcolato in funzione dei mesi o frazioni di mesi mancanti alla scadenza della copertura assicurativa.

**Per le modalità di recesso dalla polizza si rimanda ai singoli contratti assicurativi.**

<b>ALTRE SPESE DA SOSTENERE NON INCLUSE NEL TAEG</b>	
Tasso di mora	SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF: 1 punti percentuali SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR: 1 punti percentuali in maggiorazione del tasso contrattuale in vigore al momento della mora.
Spese su rate in mora	SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF: € 0,00 SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR: € 0,00
Assicurazione immobile	Non prevista
Imposta di registro	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente, se dovuta
Rimborso spese collegate all'erogazione del credito (visure, accesso a base dati, ecc)	Nella misura di quanto sostenuto dalla banca
Spese per altre comunicazioni e informazioni	SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF: € 0,75 SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR: € 0,75
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House	SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF: € 5,00 SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR: € 5,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o Outsourcer	SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF: € 8,30 SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR: € 8,30
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico	SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF: € 2,20 SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR: € 2,20

Compenso per decurtazione (estinzione parziale) (*)	SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF: 3% SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR: 3% del capitale anticipatamente rimborsato.
Compenso per estinzione anticipata (estinzione totale) (*)	SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF: 3% SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR: 3% del capitale anticipatamente rimborsato.
Spese certificazioni/dichiarazioni legate al mutuo	SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF: € 50,00 SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR: € 50,00
Spese svincolo/riduzione/modifica vincolo assicurativo	SOVVENZIONE SCAD. FISSA TF: € 50,00 SOVVENZIONE SCAD. FISSA EUR: € 50,00

## TEMPI DI EROGAZIONE

Durata dell'istruttoria	Massimo 45 giorni lavorativi dalla richiesta e dalla consegna di tutti i documenti
Disponibilità dell'importo	Massimo 15 giorni dalla stipula del contratto

## ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITÀ E RECLAMI

### **Estinzione anticipata**

Il cliente può rimborsare anticipatamente in qualsiasi momento, in tutto o in parte, l'importo dovuto alla Banca, corrispondendo a quest'ultima il capitale residuo, gli interessi e gli altri oneri maturati.

Non sarà corrisposto alla Banca alcun compenso qualora il cliente sia una persona fisica che richiede l'estinzione anticipata o parziale del mutuo contratto per l'acquisto o per la ristrutturazione di unità immobiliari adibite ad abitazione ovvero svolgimento della propria attività economica o professione, ai sensi dell'art. 120-ter del Decreto Legislativo 385/93 (T.U.B.), nonché qualora il cliente esercita la facoltà di surrogazione di cui agli articoli 1202 cod. civ. e 120-quater del Decreto Legislativo 385/93 (T.U.B.).

### **Portabilità del mutuo**

Nel caso in cui, per rimborsare il mutuo, il cliente ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca/intermediario, non deve sostenere, neanche indirettamente, alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri e penali). Il nuovo contratto mantiene i diritti del vecchio.

### **Tempi massimi di chiusura del rapporto**

Il rapporto sarà chiuso nel termine massimo di 15 giorni a far data dal saldo integrale di quanto dovuto alla Banca in forza del contratto di finanziamento.

### **Reclami**

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

Banco Marchigiano Credito Cooperativo

Ufficio Reclami

Viale Matteotti, 8 – 62012, Civitanova Marche (MC)

Fax: +39 0733/821250

e-mail [reclami@bancomarchigiano.it](mailto:reclami@bancomarchigiano.it) pec: [bcc.civitanova@legalmail.it](mailto:bcc.civitanova@legalmail.it)

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di 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 Bancario Finanziario (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](http://www.conciliatorebancario.it)
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

## LEGENDA

Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie alla erogazione del mutuo.
Indice di riferimento	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.
Piano di ammortamento "italiano"	Ogni rata è composta da una quota di capitale sempre uguale per tutto il periodo di ammortamento e da una quota interessi che diminuisce nel tempo.
Piano di ammortamento "tedesco"	Prevede una rata costante e il pagamento degli interessi in anticipo, cioè all'inizio del periodo in cui maturano. La prima rata è costituita solo da interessi ed è pagata al momento del rilascio del prestito; l'ultima è costituita solo dal capitale.
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.
Rata crescente	La somma tra quota capitale e quota interessi aumenta al crescere del numero delle rate pagate.
Rata decrescente	La somma tra quota capitale e quota interessi diminuisce al crescere del numero delle rate pagate
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. E' utilizzato per il calcolo del cosiddetto "tasso soglia", ossia il limite oltre il quale il tasso d'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.
Tasso Massimo (cap)	Detto anche "tetto massimo", ovvero il tasso massimo di rimborso applicato al finanziamento e stabilito contrattualmente.
Tasso Minimo (floor)	Detto anche "tasso pavimento", ovvero il tasso minimo di rimborso applicato al finanziamento e stabilito contrattualmente.
Modalità di calcolo degli interessi MATEMATICA	Il calcolo degli interessi con la modalità "MATEMATICA" avviene applicando la seguente formula di calcolo degli interessi periodici, in regime di interesse semplice: $(it=i/t)$ . Quindi, ipotizzando un tasso nominale annuo pari al 3% (i), periodicità della rata mensile (t=12), il tasso applicato (it) alla rata è pari allo 0,25% ( $it= 3\%/12$ mesi).
Modalità di calcolo degli interessi FINANZIARIA	Il calcolo degli interessi con la modalità "FINANZIARIA" avviene applicando la seguente formula di calcolo degli interessi periodici, in regime di interesse composto: $(it=(1+i)^{(1/t)}-1)$ , che calcola il tasso riferito al periodo secondo una logica di equivalenza finanziaria. Quindi, ipotizzando un tasso nominale annuo pari al 3% (i), periodicità della rata mensile (t=12), il tasso applicato (it) alla rata è pari allo 0,2467% ( $it=((1+3)^{(1/12)}-1)$ ).