

FOGLIO INFORMATIVO MUTUI IPOTECARI per ASTE GIUDIZIARIE

Aggiornato al 21/05/2021

Informazioni sulla Banca

Denominazione e forma giuridica: BANCA POPOLARE DEL FRUSINATE Soc. Coop. per azioni
Sede legale e amministrativa: P.le De Matthaeis 55 - Frosinone
tel. 0775 2781 - fax 0775 875019
Sito internet : www.bpf.it indirizzo email bpf@bpf.it
Codice ABI: 05297.7
Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: n. 5118.5.0
Numero di iscrizione al Registro delle imprese: Trib. FR n. 7689
Sistemi di garanzia cui la banca aderisce: Aderente al FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI e al FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI
Capitale sociale e Riserve al 31/12/20: Euro 91.473.595

CHE COS'E' IL MUTUO IPOTECARIO PER ASTE GIUDIZIARIE

Il mutuo è un finanziamento a medio-lungo termine. In genere la sua durata va da un minimo di 5 a un massimo di 20 anni. Nello specifico il mutuo ipotecario (a tasso fisso o a tasso variabile) per ASTE GIUDIZIARIE è pensato per chi desidera aggiudicarsi un immobile all'asta ma non dispone della liquidità necessaria per farlo. Consente quindi di partecipare alle ASTE GIUDIZIARIE promosse nell'ambito di procedure esecutive presso i Tribunali aderenti alle Convenzioni promosse dall'ABI. Il Mutuo verrà erogato solo a condizione che il richiedente risulti formalmente aggiudicatario definitivo del bene per il quale ha fatto richiesta di finanziamento. L'importo massimo finanziabile non potrà in ogni caso superare l'80% del valore del bene oggetto d'asta inteso con minore valore fra l'importo di aggiudicazione in asta ed il valore stimato da un perito appositamente incaricato dalla banca con costi a carico del cliente. A garanzia del mutuo verrà iscritta ipoteca di primo grado sull'immobile. La Banca può chiedere ulteriori garanzie da parte di terzi.

Il cliente deve assicurare l'immobile su cui è iscritta ipoteca contro i danni causati da incendio, scoppio, fulmine; la polizza incendio obbligatoria può essere sottoscritta presso qualsiasi compagnia di assicurazione che offra le coperture richieste dalla banca; in ogni caso la polizza dovrà essere vincolata a favore della banca.

Il costo totale del credito ottenuto viene espresso dal TAEG, tasso annuo effettivo globale, alla cui definizione contribuiscono non solo gli interessi applicati ma anche altre spese, quali quelle per l'incasso della rata, quelle di istruttoria pratica, di assicurazione (quest'ultima solo se imposta dalla banca e attinente a particolari eventi della vita del cliente quali la morte, l'invalidità, la disoccupazione).

Se il finanziamento viene concesso alla persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale o professionale eventualmente svolta, si rinvia allo specifico foglio informativo **INFORMAZIONI GENERALI SUL CREDITO IMMOBILIARE OFFERTO AI CONSUMATORI.**

Il cliente rimborsa il mutuo con il pagamento periodico di 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.

Ogni richiesta di finanziamento è soggetta alla valutazione discrezionale della banca, la quale si avvale anche di banche dati di provenienza esterna (Centrali Rischi obbligatorie; CRIF SpA, CERVED GROUP SPA). Nella valutazione del merito creditizio, inoltre, la banca si avvale anche di elaborazioni automatizzate di cosiddetti 'processi di credit scoring' elaborati dalla società CRIF SpA/CERVED GROUP SPA. Qualora la valutazione abbia un esito positivo (da AAA a CCC), la Banca e l'interessato stipuleranno un contratto preliminare di mutuo sottoposto alla condizione sospensiva dell'aggiudicazione del bene pignorato. Nel contratto preliminare dovranno essere indicati: l'importo massimo, l'obbligo di delega irrevocabile di pagamento concessa alla Banca finanziatrice, l'impegno a rilasciare ipoteca sul bene aggiudicato, la condizione risolutiva espressa della mancata emissione del decreto di trasferimento, la delega irrevocabile a riscuotere

l'importo mutuato in caso di risoluzione, il termine per la stipula del contratto definitivo ed il pagamento del saldo-prezzo secondo le modalità stabilite dal giudice esecutivo. Tale contratto preliminare dovrà contenere la possibilità di risoluzione per sopravvenuta giusta causa, sia per il mutamento delle condizioni oggettive patrimoniali e reddituali del promissario mutuatario, sia nell'ipotesi di gravi vizi sopravvenuti e/o non segnalati nella CTU o perizia, sia per gravi pregiudizievoli non cancellabili con il decreto di trasferimento, sia nel caso in cui il promissario mutuatario (divenuto aggiudicatario definitivo) rifiuti di adempiere agli impegni assunti con il preliminare, sia in caso di difformità tali da giustificare la risoluzione ex art 1489 cc infine in caso di *aliud pro alio*.

Di seguito si riportano le condizioni delle convenzioni in essere con i Tribunali di Frosinone, Cassino e Roma, per tipologia di tasso, durata e rating assegnato al cliente:

| MUTUI PER ASTE GIUDIZIARIE - TRIBUNALI DI FROSINONE, CASSINO E ROMA | | | | | | |
|--|---|-----------|-----------|---|-----------|-----------|
| DURATA in anni | 10 | 15 | 20 | 10 | 15 | 20 |
| RATING | Tasso Variabile pari a Euribor 3M/360 + spread | | | Tasso Fisso pari a IRS 10Y-15Y-20y/6M + spread | | |
| | <i>SPREAD</i> | | | <i>SPREAD</i> | | |
| AAA | 2,00% | 2,10% | 2,20% | 2,50% | 2,60% | 2,70% |
| AA | 2,25% | 2,35% | 2,45% | 2,75% | 2,85% | 2,95% |
| A | 2,50% | 2,60% | 2,70% | 3,00% | 3,10% | 3,20% |
| BBB | 2,75% | 2,85% | 2,95% | 3,50% | 3,60% | 3,70% |
| BB | 3,00% | 3,10% | 3,20% | 3,75% | 3,85% | 3,95% |
| B | 3,25% | 3,35% | 3,45% | 3,85% | 3,95% | 4,05% |
| CCC | 3,50% | 3,60% | 3,70% | 3,95% | 4,05% | 4,15% |

I TIPI DI CREDITO IMMOBILIARE E I SUOI RISCHI

Finanziamento 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.

Finanziamento 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 rilevata 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.

Finanziamento a tasso variabile con Floor

E' un mutuo a tasso variabile che prevede un tasso minimo (cd. floor) al di sotto del quale il tasso variabile applicato al mutuo non potrà comunque scendere, indipendentemente dalle variazioni dell'indice di riferimento ovvero anche qualora l'indice di riferimento si attestasse su valori negativi (inferiori a zero) e il valore di tale indice, maggiorato dello spread, fosse inferiore al tasso minimo. L'applicazione del floor, pertanto, comporta il rischio per il cliente di pagare un tasso di interesse più elevato rispetto a quello determinabile sulla base del valore assunto tempo per tempo dall'indice di riferimento.

Finanziamento a tasso variabile con CAP

Rispetto al tasso iniziale, il tasso di interesse può variare, con cadenze prestabilite, secondo l'andamento di uno o più indici di riferimento fissati nel contratto. Il rischio principale è l'aumento imprevedibile e consistente dell'importo delle rate, tipico dei mutui a tasso variabile: tale rischio è mitigato dalla presenza di un livello massimo del tasso di interesse (CAP). Se il tasso di interesse di mercato dovesse superare tale livello massimo, al mutuo sarebbe in ogni caso applicato il tasso massimo previsto contrattualmente (CAP). 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. Il tetto massimo al tasso (CAP) tutela il cliente da eccessivi aumenti dell'indice di riferimento.

Altro

Rischi specifici legati alla tipologia di contratto

In caso di finanziamento a tasso fisso, non si potrà beneficiare di eventuali variazioni positive delle condizioni di mercato.

In caso di finanziamento a tasso variabile, il rischio principale è l'aumento imprevedibile e consistente dell'importo in relazione alla variazione in aumento dell'indice di riferimento rilevato periodicamente.

In caso di finanziamento a tasso variabile con Floor comporta il rischio per il cliente di pagare un tasso di interesse più elevato rispetto a quello determinabile sulla base del valore assunto tempo per tempo dall'indice di riferimento.

In caso di finanziamento a tasso variabile con CAP, il rischio principale è l'aumento imprevedibile e consistente dell'importo delle rate determinato dalla variazione in aumento dell'indice di riferimento rilevato periodicamente, seppur mitigato dal tasso massimo contrattualmente pattuito (CAP).

Per saperne di più:

La **Guida pratica al mutuo**, che aiuta a orientarsi nella scelta, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, presso tutte le filiali della banca e sul sito www.bpf.it.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL FINANZIAMENTO

Importo totale del credito € 100.000 – rata mensile – durata 10 anni – commissione incasso rata € 2,00 – spese istruttoria € 600,00 – tasso variabile pari a Euribor 3M/360 - 0,539 + spread 2,00 (min 2,00) = al 2,00% tasso minimo

Costo totale del credito € 10655,60 – importo totale dovuto dal cliente € 110.655,60

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) massimo

| | |
|-----------------------------|-------|
| per mutui a tasso variabile | 6,70% |
| per mutui a tasso fisso | 6,20% |

Nel caso di mutuo a tasso variabile il TAEG è riportato in via **meramente esemplificativa**, assumendo un valore del tasso immutato rispetto a quello iniziale per tutta la durata del contratto.

Oltre al TAEG vanno considerati altri costi, quali le spese e le imposte per la stipula del contratto e l'iscrizione dell'ipoteca, nonché le spese di assicurazione dell'immobile ipotecato.

| VOCI | | COSTI |
|------------------------------|--|---|
| Importo massimo finanziabile | | Non superiore all' 80% del valore dell'immobile accertato dal perito |
| Durata massima | | 20 anni |
| Garanzie accettate | | Fidejussioni/pegni/ipoteche. In caso di ipoteche è necessario effettuare la valutazione del bene immobile offerto in garanzia, la valutazione sarà effettuata da un perito indipendente nominato dalla Banca e scelto tra quelli iscritti ad Albi/Ordini professionali. L'immobile oggetto di ipoteca deve essere ubicato nel |

| | | | |
|------------------------|---|---|---|
| | | territorio italiano. Il costo della perizia è determinato dal perito e corrisposto direttamente dalla banca al soggetto terzo che la esegue ; il costo è compreso da un minimo di € 180,00+iva a un massimo di € 1.000+iva. | |
| | Valute disponibili | Euro | |
| TASSO VARIABILE | Tasso di interesse nominale annuo variabile non superiore al | Euribor 3M/360 + 3,70% | |
| | Indice di riferimento (in caso di valore negativo sarà assunto pari a zero e il tasso minimo applicato pari allo spread intero) | EURIBOR 3M/360 media mese precedente | |
| | Spread | Max 3,70 su Euribor | |
| | Tasso di interessi di preammortamento | 3,70% | |
| | Tasso di mora | Max 2,625 punti oltre il tasso contrattuale | |
| TASSO FISSO | Tasso di interesse nominale annuo fisso non superiore al | IRS 20Y/6M + 4,15% | |
| | Indice di riferimento (in caso di valore negativo sarà assunto pari a zero e il tasso minimo applicato pari allo spread intero) | IRS 20Y/6M | |
| | Tasso di interessi di preammortamento | IRS 20Y/6M + 4,15% | |
| | Tasso di mora | Max 2,625punti oltre il tasso contrattuale | |
| SPESE | Spese per la stipula del contratto | istruttoria | 0,60% (per i soci BPF 0,30%) minimo € 200,00 |
| | | Perizia tecnica | Spese vive perizia tecnica da corrispondere direttamente al tecnico incaricato da un minimo di € 180,00+iva a un massimo di 1.000+iva |
| | | Recupero imposta sostitutiva | 0,25% dell'importo richiesto per prima casa – 2% per 2° casa |
| | | Assicurazione immobile obbligatoria contro il rischio incendio e scoppio | Obbligatoria – può essere sottoscritta dal cliente presso terzi con vincolo a favore della Banca Popolare del Frusinate |
| | Spese per la gestione del rapporto | Gestione pratica | 0,00 |
| | | Incasso rata | Rata mensile € 2,00 – rata trimestrale € 4,00 – rata semestrale € 6,00 |
| | | Con addebito in cc con valuta pari a scadenza rata | |
| | | Invio comunicazioni/solleciti recapito ordinario | 2,00 |
| | | Recapito telematico | 0,00 |
| | | Variazione/restrizione ipoteca | € 50,00 spese notarili a parte |
| | | Accollo mutuo | 0,00 |
| | | Sospensione pagamento rate | 0,00 |
| | Altro: recupero spese aggiornamento perizie | 1,5 per mille del capitale mutuato | |

| | | |
|------------------------------|--|--------------------------------|
| | immobili* | |
| | Altro: rec. Spese per invio avviso iscrizione in Centrali creditizie | € 20,00 |
| PIANO DI AMMORTAMENTO | Tipo di ammortamento | “francese” |
| | Tipologia rata | Costante |
| | Periodicità delle rate | Mensile/trimestrale/semestrale |

* Qualora la Sua esposizione dovesse essere classificata come deteriorata, in conformità a quanto stabilito dalle Linee Guida Banca d'Italia in materia di gestione NPL, la Banca dovrà procedere all'aggiornamento della perizia dell'immobile oggetto di garanzia almeno ogni 12 mesi tramite tecniche statistiche ovvero a cura di un perito indipendente, fino all'eventuale perizia resa dal CTU in via giudiziale. Per tale adempimento la Banca recupererà la somma pari all'1,5 per mille del capitale mutuato.

| | |
|---|-----|
| Divisore per il calcolo interessi | 360 |
| Divisore per il calcolo interessi di mora | 365 |

Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato allegato al documento di sintesi nonché il Prospetto Informativo Europeo Standardizzato (PIES).

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

MUTUO A TASSO FISSO € 100.000,00 - spese istruttoria € 600 – commissioni per rata € 2,00 – imposta sostitutiva 0,25%= € 250,00 – tasso fisso = IRS + spread – assicurazione temporanea caso morte età cliente 30 anni premio annuale € 80,00

| DATA | VALORE | spread | Tasso fisso |
|----------------------|--------|--------|-------------|
| 01/03/2020 – 10 anni | -0,22 | 2,87 | 2,65 |
| 01/03/2020 – 15 anni | -0,02 | 2,84 | 2,82 |
| 01/03/2020 – 20 anni | 0,10 | 2,91 | 3,01 |

| tasso di interesse applicato al momento della stipula del contratto | Durata del finanziamento (anni) | Importo della rata mensile per € 100.000,00 di capitale | TAEG senza assicurazione | TAEG con assicurazione facoltativa |
|---|---------------------------------|---|--------------------------|------------------------------------|
| 2,65% | 10 | 951,54 | 2,91% | 3,08% |
| 2,82% | 15 | 683,96 | 3,03% | 3,21% |
| 3,01% | 20 | 557,10 | 3,19% | 3,38% |

RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO EURIBOR 3M/360 media mese aprile

| DATA | VALORE |
|------------|-----------|
| 01/05/2021 | - 0,539 % |

MUTUO A TASSO VARIABILE € 100.000,00 - spese istruttoria € 600 – commissioni per rata € 2,00 - imposta sostitutiva 0,25%= € 250,00 - assicurazione temporanea caso morte età cliente 30 anni premio annuale € 80,00

Il calcolo del TAEG viene effettuato in via meramente esemplificativa, assumendo un valore del tasso immutato rispetto a quello iniziale per tutta la durata del contratto.

Euribor 3M/360 = - 0,539 + spread 2,00 / 2,10 / 2,20 = tasso variabile nominale annuo all'atto della stipula (tasso minimo pari allo spread)

| Tasso di interesse applicato al | Durata del finanziamento (anni) | TAEG all'atto della stipula senza | TAEG all'atto della stipula con | Importo della rata mensile per € 100.000,00 di | Se il tasso di interesse aumenta di 2 | Se il tasso di interesse diminuisce di 2 |
|---------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|--|---------------------------------------|--|
| | | | | | | |

| momento della stipula del contratto | | assicurazione | assicurazione | capitale | punti % dopo 2 anni dalla stipula | punti % dopo 2 anni dalla stipula |
|-------------------------------------|----|---------------|---------------|----------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 2,00% | 10 | 2,12 | 2,41 | 922,13 | 996,23 | 922,13 |
| 2,10% | 15 | 2,29 | 2,46 | 650,12 | 734,09 | 650,12 |
| 2,20% | 20 | 2,36 | 2,54 | 517,41 | 608,81 | 517,41 |

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo ai contratti di mutuo, può essere consultato in filiale e sul sito internet www.bpf.it

SERVIZI ACCESSORI

| | |
|-------------------------------|---|
| ASSICURAZIONE IMMOBILE | <p>La Banca Popolare del Frusinate richiede, ai fini della concessione del mutuo, che il cliente disponga di un'adeguata copertura assicurativa contro i danni all'immobile oggetto di garanzia ipotecaria.</p> <p>Tale copertura deve persistere per tutta la durata del finanziamento; di seguito i requisiti minimi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Rischio assicurato: danni all'immobile derivanti da incendio, fulmine, esplosione, scoppio; - Durata copertura: pari alla durata del mutuo; - Prestazione assicurata: indennizzo massimo pari al debito residuo del mutuo al momento del sinistro; - Massimale assicurato: valore di ricostruzione dell'immobile a garanzia. - Tipo premio: unico, anticipato per tutta la durata della copertura; - Beneficiario: la polizza dovrà essere vincolata a favore della Banca Popolare del Frusinate <p>La polizza è obbligatoria e potrà essere acquistata da un fornitore diverso dal finanziatore</p> |
| ALTRI SERVIZI | <p>Il cliente può recedere da eventuali altri servizi accessori quali ad esempio il conto corrente senza dover recedere dal contratto di mutuo.</p> |

ALTRE SPESE DA SOSTENERE NON INCLUSE NEL TAEG

| Tasso di Mora | Tasso contrattuale aumentato max di 2,625 punti |
|-------------------------------------|---|
| Sospensione pagamento rate | 0,00 |
| Adempimenti notarili | Sono a carico del mutuatario le spese notarili, incluse quelle relative all'iscrizione, svincolo, cancellazione o rinnovo di ipoteca. |
| Nulla osta cancellazione ipotecaria | 100,00 |
| Imposta di registro | Secondo la normativa pro tempore vigente |
| Tasse ipotecarie | Secondo la normativa pro tempore vigente |

ALTRO : POLIZZE ASSICURATIVE FACOLTATIVE – RINNOVAZIONE IPOTECA

Le polizze assicurative accessorie al finanziamento sono facoltative e non indispensabili per ottenere il finanziamento alle condizioni proposte pertanto, senza alcuna modifica alle condizioni di offerta del finanziamento, il cliente può scegliere di:

- 1) non sottoscrivere alcuna polizza, oppure
- 2) poter liberamente scegliere delle polizze sul mercato a copertura dei rischi di invalidità totale e permanente da malattia e infortunio, nella versione a premio unico anticipato o premio annuo

INFORMAZIONI E DOCUMENTI PER LA VERIFICA DEL MERITO CREDITIZIO

Per consentire al finanziatore di valutare il merito di credito, il cliente deve fornire le informazioni e i documenti indicati entro 5 giorni dalla richiesta.

Il credito non può essere concesso se il cliente non fornisce le informazioni e i documenti richiesti.

| | | |
|---------------------------|---|---|
| DOCUMENTAZIONE ANAGRAFICA | Copia documento di identità in corso di validità | |
| | Copia del codice fiscale | |
| | Copia del permesso di soggiorno in corso di validità per i cittadini extracomunitari | |
| DOCUMENTAZIONE REDDITUALE | LAVORATORI DIPENDENTI | Certificazione unica (CU) Dichiarazione dei redditi Ultime tre buste paga |
| | LAVORATORI AUTONOMI | Ultime due dichiarazioni dei redditi |
| DOCUMENTAZIONE IMMOBILE | Atto provenienza – preliminare compravendita – planimetria catastale – visura catastale – certificato di copertura assicurativa a favore della banca contro rischi incendio e scoppio | |

Per la verifica del merito di credito, il finanziatore si avvale di informazioni ottenute tramite la consultazione di banche dati in conformità a quanto previsto dall'art. 13 del decreto legislativo 30/06/2003 n. 196.

TEMPI DI ISTRUTTORIA ED EROGAZIONE

- durata dell'istruttoria 30 giorni fissi
- disponibilità dell'importo: come da convenzione con il Tribunale pagamento effettuato direttamente dalla banca in favore della procedura esecutiva

ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITA' E RECLAMI

Estinzione anticipata

Il cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il finanziamento senza necessità di alcun preavviso. Se il finanziamento è stato concesso per l'acquisto/ristrutturazione di unità immobiliare adibite ad abitazione ovvero allo svolgimento della propria attività economica o professionale da parte di persone fisiche non è dovuta alcuna penale; negli altri casi il cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il mutuo pagando unicamente un compenso onnicomprensivo stabilito dal contratto, che non potrà essere superiore al 3%.

In tutte le ipotesi di estinzione anticipata del Finanziamento, ivi compresa quella per volontà del Consumatore, questi dovrà immediatamente versare l'importo del capitale residuo, degli interessi e degli eventuali ulteriori oneri, anche legali, maturati fino alla data del rimborso anticipato.

Tempi di chiusura rapporto: Entro un giorno dalla disponibilità della provvista necessaria per la chiusura del finanziamento. Per la cancellazione dell'ipoteca con procedura telematica i tempi richiesti sono di 30 giorni lavorativi.

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.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca – P.le De Matthaeis 55 – 03100 Frosinone, oppure tramite email all'indirizzo ufficio.reclami@bpf.it / reclami.bpf@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 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, consultare la Guida concernente l'accesso all'Arbitro bancario Finanziario a disposizione del cliente presso la banca oppure chiedere alla banca stessa;
- **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

CONSEGUENZE DELL'INADEMPIMENTO

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 per soddisfare il proprio credito. Quando il finanziamento è garantito da ipoteca il finanziatore può far vendere l'immobile e soddisfarsi sul ricavato.

Inoltre saranno a carico del cliente le spese anche legali sostenute per il recupero del credito.

| LEGENDA | |
|---|---|
| Accollo | Contratto tra un debitore e una terza persona che si impegna a pagare il debito al creditore. Nel caso del mutuo, chi acquista un immobile gravato da ipoteca si impegna a pagare all'intermediario, cioè "si accolla", il debito residuo. |
| Imposta sostitutiva | Imposta pari allo 0,25% (prima casa) o al 2% (seconda casa) della somma erogata in caso di acquisto, costruzione, ristrutturazione dell'immobile. |
| Ipoteca | Garanzia su un bene, normalmente un immobile. Se il debitore non può più pagare il suo debito, il creditore può ottenere l'espropriazione del bene e farlo vendere. |
| Istruttoria | Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del mutuo. |
| Parametro di indicizzazione (per i mutui a tasso variabile)/ Parametro di riferimento (per i mutui a tasso fisso) | Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse. |
| Perizia | Relazione di un tecnico che attesta il valore dell'immobile da ipotecare. |
| 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. |
| 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 ai parametri di riferimento o di indicizzazione. Rappresenta il tasso minimo in caso di valore negativo del parametro 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. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM dei mutui, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore. |