

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

**Denominazione e forma giuridica:** Banca Popolare del Cassinate Società Cooperativa per Azioni

**Sede legale e amministrativa:** Piazza Armando Diaz n. 14 - 03043 - Cassino (FR)

**Telefono:** 0776-3171 - **Fax:** 0776-317429

**Email:** info@bancapopolaredecassinate.it **Sito internet:** [www.bancapopolaredecassinate.it](http://www.bancapopolaredecassinate.it)

**Numero di iscrizione al registro delle imprese della CCAA Frosinone CF. e P.Iva** 00121930606

**Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4523 - cod. ABI** 05372

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

### Da compilare solo in caso di "OFFERTA FUORI SEDE"

#### Identificazione del soggetto che entra in contatto con il cliente

Offerta fuori sede tramite Sig./Sig.ra \_\_\_\_\_

Con la qualifica di: \_\_\_\_\_

Iscrizione all'Albo Unico dei Promotori Finanziari con provvedimento n. \_\_\_\_\_

del \_\_\_\_\_ Indirizzo: \_\_\_\_\_

Telefono: \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_

Dichiaro di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente Foglio Informativo.

(luogo e data)

(firma del cliente)

## CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Il mutuo è un contratto con il quale la banca consegna al cliente una somma di denaro e quest'ultimo si impegna a rimborsarla, unitamente agli interessi, entro un certo periodo di tempo, secondo il piano di ammortamento definito al momento della stipula.

Il rimborso della somma data a mutuo avviene mediante il pagamento di una o più rate, comprensive di capitale e interessi, secondo un tasso che può essere fisso, variabile, misto o di due tipi. 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 annuo del credito concesso.

### **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.

## Rischi specifici legati alla tipologia di contratto

Quando il tasso del mutuo è indicizzato, il Cliente corre il rischio di pagare una rata più elevata di quella originaria se il parametro di riferimento aumenta nel corso degli anni.

La banca può sciogliere il contratto per mancato o ritardato pagamento anche solo di una rata. Lo scioglimento del contratto comporta la restituzione immediata del debito residuo.

Se il cliente non può saldare il debito, la banca può agire in via giudiziaria. Se c'è un fideiussore, anche lui è tenuto a rimborsare quanto dovuto.

L'intermediario può inoltre segnalare il cliente non affidabile alla Centrale dei Rischi, segnalazione che compromette la possibilità di ottenere finanziamenti in futuro.

Per saperne di più:

La **Guida pratica al mutuo**, che aiuta a orientarsi nella scelta, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), presso tutte le filiali della banca.

### CHE COS'È IL MUTUO MEDM D.L.23/2020 Art.13 lettera m)

Il "DL Liquidità" decreto-legge 8 aprile 2020, n. 23, art. 13 e le successive modificazioni che disciplinano i nuovi finanziamenti erogati dalle banche a fronte di una **garanzia pubblica pari al 90%**, per **un importo massimo di € 30.000,00** e comunque **non superiore al 25% dei ricavi del soggetto beneficiario o al doppio della spesa salariale annua del beneficiario**.

Per l'applicazione di tale misura la **Banca Popolare del Cassinate** ha reso disponibile il prodotto MEDM. Si tratta di un mutuo chirografario senza commissioni di istruttoria della durata massima complessiva di 180 mesi, con periodo di preammortamento pari a 24 mesi.

#### - A chi è rivolto

Il prodotto MEDM è dedicato alle *micro, piccole e medie imprese, persone fisiche esercenti attività di impresa, arti o professioni e*, a seguito delle ultime modifiche normative, anche alle *associazioni professionali e alle società tra professionisti nonché agli agenti di assicurazione, subagenti di assicurazione e broker iscritti alla rispettiva sezione del Registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi*.

Con la legge di conversione è stato, altresì, puntualizzato che la garanzia può essere concessa anche in favore di beneficiari che *presentano esposizioni che, anche prima del 31 gennaio 2020, sono state classificate come inadempienze probabili o esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate*, ma a condizione che, alla data di richiesta del finanziamento, **dette esposizioni non siano più classificate tra le esposizioni deteriorate**; restano, infine, in ogni caso, esclusi i beneficiari che detengano nel sistema esposizioni classificate tra le sofferenze.

#### - Destinazione delle somme mutate

La concessione del finanziamento MEDM deve essere espressamente destinata a:

- Liquidità o Investimenti a seguito dell'emergenza Covid19.

#### - Limite finanziabile

Il limite di importo del finanziamento ammissibile alla garanzia **non può risultare superiore, alternativamente, a:**

1. **il doppio della spesa salariale annua del beneficiario;**
2. **il 25% del fatturato totale del beneficiario;**

come risultante dall'ultimo bilancio depositato o dall'ultima dichiarazione fiscale presentata alla data della domanda di garanzia e, comunque, **non superiore ad euro 30.000**.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO CHIROGRAFARIO

#### Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Capitale: € 30.000,00	Durata del finanziamento (mesi): 24	T.A.E.G.: 2,2%
Capitale: € 30.000,00	Durata del finanziamento (mesi): 36	T.A.E.G.: 2,12%
Capitale: € 30.000,00	Durata del finanziamento (mesi): 48	T.A.E.G.: 2,08%
Capitale: € 30.000,00	Durata del finanziamento (mesi): 60	T.A.E.G.: 2,06%
Capitale: € 30.000,00	Durata del finanziamento (mesi): 96	T.A.E.G.: 2,02%

Capitale: € 30.000,00	Durata del finanziamento (mesi): 150	T.A.E.G.: 2%
Capitale: € 30.000,00	Durata del finanziamento (mesi): 180	T.A.E.G.: 1,99%

**e comunque non superiore al tasso soglia previsto dalla Legge n° 108/96**

Oltre al TAEG vanno considerati altri costi, quali le spese e le imposte per la stipula del contratto.

Tipo di contratto di credito	Mutuo chirografario
Importo massimo finanziabile	€ 30.000,00
Durata massima	- MEDM-030 da 24 a 30 mesi; - MEDM-042 da 31 a 42 mesi; - MEDM-054 da 43 a 54 mesi; - MEDM-078 da 55 a 78 mesi; - MEDM-102 da 79 a 102 mesi; - MEDM-150 da 103 a 150 mesi; - MEDM-180 da 151 a 180 mesi
Rate ed, eventualmente, loro ordine di imputazione	I versamenti delle rate avvengono secondo il piano di ammortamento; le rate sono comprensive di capitale ed interessi; eventuali rate di preammortamento sono comprensive dei soli interessi. Le rate possono comprendere le spese previste in contratto.

**TASSI**

Tipo di Tasso	Fisso
Tasso d'interesse nominale annuo di ammortamento	MEDM-030: 1,9% Minimo: 1,9% Massimo: 1,9%  MEDM-042: 1,9% Minimo: 1,9% Massimo: 1,9%  MEDM-054: 1,9% Minimo: 1,9% Massimo: 1,9%  MEDM-078: 1,9% Minimo: 1,9% Massimo: 1,9%  MEDM-102: 1,9% Minimo: 1,9% Massimo: 1,9%  MEDM-150: 1,9% Minimo: 1,9% Massimo: 1,9%  MEDM-180: 1,9% Minimo: 1,9% Massimo: 1,9%
Tasso di Mora	0%

	MEDM-030: 1,9% Minimo: 1,9% Massimo: 1,9%
	MEDM-042: 1,9% Minimo: 1,9% Massimo: 1,9%
	MEDM-054: 1,9% Minimo: 1,9% Massimo: 1,9%
Tasso d'interesse nominale annuo di preammortamento	MEDM-078: 1,9% Minimo: 1,9% Massimo: 1,9%
	MEDM-102: 1,9% Minimo: 1,9% Massimo: 1,9%
	MEDM-150: 1,9% Minimo: 1,9% Massimo: 1,9%
	MEDM-180: 1,9% Minimo: 1,9% Massimo: 1,9%
Spread Tasso di Mora	0 punti percentuali
<b>SPESE</b>	
Spese Accollo	€ 0,00
Spese Decurtazione	€ 0,00
Spese Est. Anticipata Mutuo	€ 0,00
Spese di Erogazione	€ 0,00
SPESE DI ISTRUTTORIA PRATICA	€ 0,00
Spese Incasso Rata	€ 0,00
Doc. Periodica per Trasparenza / Posta	€ 1,55
Doc. Periodica per Trasparenza / Elettronico	€ 0,00
IMPOSTA D.P.R. 601	€ 0,00
ALiquota D.P.R. 601	0,25%
Spese per comunicazioni alla clientela tramite raccomandata A/R	€ 6,50
Copia documenti vari	La Banca provvede a comunicare le spese al momento della richiesta, in base alla tipologia, alla quantità di documenti richiesti e ai costi di produzione sostenuti.
<b>MASSIMALI E ALTRE CONDIZIONI</b>	
TIPO PIANO AMMORTAMENTO	FRANCESE A RATE COST. POSTIC.
MODO CALCOLO INTERESSI	MATEMATICA
TIPO CALENDARIO	GIORNI CIVILI / 360

PERIODICITA RATE

MENSILE  
TRIMESTRALE

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 ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

#### CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Calcolo esemplificativo per un finanziamento di € 30.000,00

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (mesi)	Importo della rata MENSILE per un capitale di: € 30.000,00	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 1 anno	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 1 anno
1,9%	24	€ 1.274,89	Non previsto	Non previsto
1,9%	36	€ 857,97	Non previsto	Non previsto
1,9%	48	€ 649,55	Non previsto	Non previsto
1,9%	60	€ 524,52	Non previsto	Non previsto
1,9%	96	€ 337,10	Non previsto	Non previsto
1,9%	150	€ 224,85	Non previsto	Non previsto
1,9%	180	€ 191,67	Non previsto	Non previsto

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.bancapopolaredelcassinate.it](http://www.bancapopolaredelcassinate.it)).

#### SERVIZI ACCESSORI

Spesa assicurativa non previste

**Le polizze assicurative accessorie al finanziamento sono facoltative e non indispensabili per ottenere il finanziamento alle condizioni proposte, pertanto il Cliente può scegliere di non sottoscrivere alcuna polizza assicurativa o di sottoscrivere una polizza scelta liberamente sul mercato.**

Per maggiori informazioni sulla polizza assicurativa e in particolare sul dettaglio delle coperture, dei relativi limiti, dei costi, della facoltà di recesso e delle retrocessioni riconosciute all'intermediario, si rimanda al rispettivo Fascicolo Informativo disponibile sul sito internet della Compagnia [www.arcassicura.it](http://www.arcassicura.it) e presso le Dipendenze della Banca. In caso di estinzione anticipata, i costi assicurativi saranno rimborsati, per la parte di premio non goduta, secondo le modalità disciplinate nel contratto di assicurazione.

#### TEMPI DI EROGAZIONE

Durata dell'istruttoria	45 giorni
Disponibilità dell'importo	15 giorni lavorativi dalla stipula del contratto

#### RECESSO E RECLAMI

## ***Estinzione anticipata***

Il cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il mutuo con il termine di preavviso stabilito dal contratto, pagando alla banca l'eventuale penale.

La penale non può essere applicata quando il mutuo è stipulato per l'acquisto o per la ristrutturazione di unità immobiliari adibite ad abitazione ovvero allo svolgimento della propria attività economica o professionale da parte di persone fisiche (art. 7, comma 1, D.L. 7/07).

L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto - tutto insieme - prima della scadenza del mutuo.

## ***Portabilità del mutuo***

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

n° 30 giorni ricevimento della richiesta del cliente

## ***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

Banca Popolare del Cassinate S.c.p.a

Ufficio Reclami

P.zza Diaz n.14 – 03043 Cassino (FR)

Fax: 0776 317420

e-mail [ufficioreclami@bancapopolaredelcassinate.it](mailto:ufficioreclami@bancapopolaredelcassinate.it)

pec: [ufficiolegale@pec.bancapopolaredelcassinate.it](mailto:ufficiolegale@pec.bancapopolaredelcassinate.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**

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.
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.
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"	<i>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.</i>
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 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. 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 di un quarto, aggiungere un margine di ulteriori quattro punti e, fermo restando che la differenza tra il limite e il tasso medio non può essere superiore ad otto punti percentuali, accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore.