

NORME PER LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI  
(D.LGS 385 DEL 01/09/1993 e successivi aggiornamenti)

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### **BANCA DI IMOLA S.p.A. – GRUPPO BANCARIO CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA**

Sede Sociale e Direzione Generale: Via Emilia 196 - 40026 Imola BO - [www.bancadiimola.it](http://www.bancadiimola.it) - E-mail: [banca@bancadiimola.it](mailto:banca@bancadiimola.it)

Capitale Sociale Euro 24.360.543,00 interamente versato

Cod.Fisc./nr. di iscrizione nel Registro delle Imprese di Bologna 00293070371

Codice ABI 05080

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Numero di iscrizione all'Albo delle Aziende di Credito 1332.06.00

In caso di offerta "Fuori Sede" compilare i riferimenti del soggetto che entra in contatto con il cliente:

Nome e Cognome: \_\_\_\_\_ Società: \_\_\_\_\_ Qualifica: \_\_\_\_\_

Indirizzo: \_\_\_\_\_ Numero di telefono: \_\_\_\_\_ e-mail: \_\_\_\_\_

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto copia del presente documento dal soggetto sopra indicato:

Nome del Cliente: \_\_\_\_\_ Data e Firma del Cliente \_\_\_\_\_

**La Banca non commercializza questo prodotto attraverso tecniche di comunicazione a distanza.**

**Se quanto illustrato in questo foglio informativo non è chiaro o se si necessita di ulteriori informazioni, è opportuno chiedere chiarimenti al personale prima della firma.**

### CHE COS'É IL FINANZIAMENTO IN FORMA CAMBIARIA

Con il contratto di finanziamento in forma cambiaria una somma viene erogata dalla banca al cliente, che si impegna a restituirla secondo un piano di ammortamento di regola a tasso fisso ed a rate costanti a scadenze concordate. A fronte delle singole rate vengono rilasciati effetti di pari importo e pari scadenza all'ordine della banca e a firma del cliente. Il rimborso del prestito dovrà avvenire con il pagamento di tali cambiali. Il finanziamento può essere assistito da garanzie.

In caso di estinzione anticipata del finanziamento può essere richiesto – se previsto in contratto – un compenso onnicomprensivo.

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

- Impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso, qualora il finanziamento sia a tasso fisso;
- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese), se contrattualmente previsto.

**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**
**QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO**
**Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)**

Il costo totale di un mutuo può essere sintetizzato con il TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale).

Il TAEG è espresso in percentuale annua sull'ammontare del finanziamento concesso e viene calcolato considerando oltre agli interessi, tutte le spese, gli oneri e le imposte sostenute dal cliente per la concessione del finanziamento.

Grazie al TAEG è possibile confrontare più mutui tra di loro e scegliere il mutuo più conveniente in relazione alle proprie esigenze.

A titolo esemplificativo, si riporta il TAEG calcolato per un finanziamento in forma cambiaria di Euro 30.000,00, con durata pari a 5 anni (60 mesi), rate mensili, a tasso fisso.

**TAEG dell'operazione nell'esempio pari al 9,81%, calcolato tenendo conto dei seguenti oneri:**

Tasso di interesse annuo nominale	9,00%
Spese di istruttoria	Euro 150,00
Spese di incasso rata	Euro 0,00 per ogni rata
Bolli su effetti	Euro 30,00
Imposta sostitutiva	Euro 75,00
Spesa complessiva per invio rendiconto e documento di sintesi annuo (per l'intera durata del finanziamento)	Euro 12,00

**VOCI DI COSTO**

Tutte le voci di costo sono esposte al valore massimo applicabile (ad esclusione di quelle con una diversa e specifica indicazione)

	Importo finanziabile	Minimo € 258,23
	Garanzia	Eventuale fidejussione
	Durata minima	2 mesi
	Durata massima	120 mesi
<b>TASSI</b>	Tasso di interesse nominale annuo	Nella misura massima indicata per il TAEG
	Tasso minimo	4,50% fisso
	Tasso di interesse di ritardato pagamento	Il tasso di interesse di ritardato pagamento è stabilito nella misura del tasso praticato al mutuo. La misura degli interessi di ritardato pagamento e degli altri oneri non potrà, comunque, mai essere superiore al limite fissato ai sensi della legge n.108/1996.

<b>VOCI DI COSTO</b>				
Tutte le voci di costo sono esposte al valore massimo applicabile (ad esclusione di quelle con una diversa e specifica indicazione)				
<b>SPESE</b>	Spese per la stipula del contratto	Istruttoria	1,00% sull'importo nominale del finanziamento, minimo € 30,00.  L'importo viene recuperato all'erogazione.	
		Spese per la gestione del rapporto	Richiesta di copia del contratto idonea per la stipula	- se è già stata concordata la data di stipula  - pari alle spese di istruttoria se la data di stipula non è stata ancora concordata  - se lo schema di contratto è fornito con un preventivo con le condizioni economiche basate sulle informazioni fornite dal Cliente
	Incasso rata			€ 0,00
	Spese per invio documento di sintesi (e comunicazione periodica) annuale		Applicate per l'importo convenuto sul conto corrente di regolamento	
		Spese per comunicazione sollecito di pagamento rate		€ 10,00
	Variazione Garanzie Condizioni e Delibere diverse	Operazioni con residuo fino € 26.000,00 Operazioni con residuo oltre € 26.000,00	€ 52,00 € 104,00	
<b>PIANO DI AMMORTAMENTO</b>	Tipo di ammortamento		"Francese" (v. spiegazione in legenda)	
	Tipologia di rata		Costante	
	Periodicità delle rate		Mensile	

**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

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (mesi)	Importo della rata mensile per € 10.000,00 di capitale	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni (*)	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni (*)
9,00%	24	€ 456,85	---	
9,00%	36	€ 318,00	€ 321,37	€ 314,63
9,00%	48	€ 248,85	€ 253,88	€ 243,88
9,00%	60	€ 207,58	€ 213,71	€ 201,56

(\*) Solo per finanziamenti che hanno una componente variabile al momento della stipula

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

### SERVIZI ACCESSORI

<b>Assicurazione Infortuni clientela (facoltativa)</b>	Premio annuale addebitato sull'ultima rata di ogni anno	€ 15,00
<p>Il finanziamento può essere assistito, a richiesta del Cliente, da una polizza assicurativa, a copertura del rimborso del credito derivante dal finanziamento, a fronte di rischio morte, e invalidità dovuta ad infortunio che abbia come conseguenza il decesso o l'invalidità permanente di grado pari o superiore al 60%. Sono assicurabili le persone fisiche titolari di rapporti nominativi. La polizza prevede sia il rimborso di un capitale assicurato che il pagamento di rette di degenza; in ogni caso la denuncia di infortunio deve pervenire alla Banca entro 20 giorni dalla data dell'evento e comporterà l'applicazione di commissioni di istruttoria.</p>		

### ALTRE SPESE DA SOSTENERE

#### Imposte e tasse

Imposta sostitutiva	Sulla somma erogata, trattenuta all'erogazione,	0,25%
Bolli su effetti:		12 per mille dell'importo facciale (*) con minimo pari ad € 1,00
- per finanziamenti a breve termine (durata fino a 18 mesi)		
- per finanziamenti a medio/lungo termine (durata superiore a 18 mesi)		0,10 per mille dell'importo facciale (*) con minimo pari ad € 1,00

### TEMPI DI EROGAZIONE

#### - Durata dell'istruttoria

Il tempo massimo di durata dell'istruttoria, cioè il tempo che intercorre tra la presentazione della documentazione e la stipula del mutuo è pari a 15 giorni lavorativi, salvo eventuali ritardi non imputabili alla banca (es. necessità particolari del cliente) o in caso di eventuale richiesta di ulteriore documentazione.

#### - Disponibilità dell'importo

L'importo da erogare è reso disponibile alla firma del contratto e dei relativi effetti cambiari, al termine dell'istruttoria.

### ALTRO

#### - Revoca del contratto

In caso di estinzione a seguito di revoca dell'affidamento da parte della Banca (risoluzione o decadenza del contratto) o in caso di ritardato pagamento (oltre 10 giorni dalla scadenza della singola rata) ai sensi degli articoli contrattuali viene applicato un indennizzo pari al 1,00% sul capitale residuo.

**ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITA' E RECLAMI**

**Estinzione anticipata**

Il Cliente può estinguere in tutto o in parte il mutuo. L'estinzione totale anticipata comporta la chiusura del rapporto contrattuale prima della scadenza del mutuo, con la restituzione del capitale ancora dovuto, in unica soluzione, unitamente al rateo interessi, oneri e compenso qualora dovuti.

Il compenso, calcolato sul capitale rimborsato anticipatamente, sarà dovuto nella misura prevista nel contratto e comunque non superiore al 3%.

**Tempi massimi di chiusura del rapporto**

La banca si impegna a dar corso alla richiesta di estinzione anticipata comunque entro 60 giorni dalla data di richiesta scritta di estinzione da parte del Cliente, salvo diversa richiesta dello stesso.

**Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie**

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca, che risponde entro 60 giorni dal ricevimento, per posta ordinaria all'indirizzo "Banca di Imola S.p.A. – Ufficio Reclami c/o La Cassa di Ravenna S.p.A. Piazza Giuseppe Garibaldi 6 48121 Ravenna RA", o per posta elettronica alla casella [reclami@bancadiimola.it](mailto:reclami@bancadiimola.it) o tramite pec a [reclami@pec.bancadiimola.it](mailto:reclami@pec.bancadiimola.it) ovvero consegnata allo sportello dove è intrattenuto il rapporto.

In relazione ai servizi di pagamento i tempi massimi di risposta non sono superiori a 15 giornate lavorative dal ricevimento del reclamo.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto risposta entro i termini previsti, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- *Arbitro Bancario Finanziario* (ABF); per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. Resta fermo diritto del Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Se il Cliente intenta il procedimento presso l'ABF si intende assolta la condizione di procedibilità prevista dalla normativa. La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal decreto legislativo 4 marzo 2010 n. 28, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, quale condizione di procedibilità, il Cliente e la Banca devono tentare il procedimento di mediazione, ricorrendo:

- all'*Organismo di Conciliazione Bancaria* costituito dal Conciliatore BancarioFinanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it), dove è consultabile anche il relativo regolamento) oppure
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

**LEGENDA**

<b>Istruttoria</b>	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento.
<b>Piano di ammortamento</b>	Piano di rimborso del finanziamento con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel contratto.
<b>Piano di ammortamento "francese"</b>	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.
<b>Quota capitale</b>	Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.
<b>Quota interessi</b>	Quota della rata costituita dagli interessi maturati.
<b>Rata costante</b>	La somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per tutta la durata del finanziamento.
<b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)</b>	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.
<b>Tasso di interesse nominale annuo</b>	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.
<b>Tasso minimo</b>	Tasso di interesse sotto il quale non operano le eventuali fluttuazioni al ribasso del tasso variabile.

<b>Tasso di interesse di ritardato pagamento</b>	<p>Tasso di interesse applicato in caso di ritardo nel pagamento delle rate.</p> <p>Gli interessi di ritardato pagamento vengono conteggiati esclusivamente sulla quota capitale della rata scaduta e impagata per i giorni di calendario di effettivo ritardo del pagamento, senza capitalizzazione.</p>
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	<p>Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura.</p> <p>Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, occorre individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia(*) della relativa categoria e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.</p> <p>(*) Il tasso soglia è calcolato aumentando il tasso medio rilevato (TEGM) di un quarto, cui si aggiunge un margine di ulteriori quattro punti percentuali.</p> <p>La differenza fra il limite e il tasso medio non può essere superiore a otto punti percentuali.</p>