

SOVVENZIONE FINANZIARIA CON CAMBIALI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA

Società cooperativa con sede legale e amministrativa in Modena, via San Carlo n. 8/20
Codice Fiscale, Partita Iva e Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese 01153230360 -
Iscrizione all'Albo delle Banche 4932 - Gruppo bancario Banca popolare dell'Emilia Romagna - 5387.6
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
Telefono 059/2021111 (centralino)– Fax 059/2021333.
Sito internet: www.bper.it,
Indirizzo e-mail: bpergroup@bper.it.

CHE COS'E' LA SOVVENZIONE FINANZIARIA

La sovvenzione finanziaria con cambiali è un finanziamento a breve-medio termine con cui la Banca mette a disposizione della parte finanziata una determinata somma derivante dallo "sconto" di vaglia cambiari emessi a favore della banca stessa. La somma resa disponibile alla parte finanziata è pari all'importo degli effetti dedotti gli interessi di sconto, le commissioni e gli oneri accessori. In genere la sua durata va da un minimo di 12 mesi a un massimo di 60 mesi. Il cliente rimborsa la sovvenzione con il pagamento periodico di cambiali, comprensive di capitale e interessi, secondo un tasso fisso. Le cambiali hanno periodicità mensile.

Rimangono fissi per tutta la durata del prestito sia il tasso di interesse sia l'importo delle singole cambiali.

Tra i principali rischi, deve essere tenuto presente che, effettuato lo "sconto" (a tasso fisso) non sarà più possibile, per tutta la durata dell'operazione, beneficiare di eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso.

Caratteristiche specifiche della SOVVENZIONE FINANZIARIA

A chi è rivolto	La Sovvenzione finanziaria con cambiali è rivolta sia a consumatori (persone fisiche che agiscono per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta), che a non consumatori , ed è un finanziamento a breve o medio termine destinato a finanziare generiche esigenze di spesa o consumo.
Cosa fare per attivarlo	Rivolgersi a qualsiasi filiale della Banca.
Altri aspetti importanti	<p>La Sovvenzione finanziaria è un finanziamento le cui cambiali possono essere assistite da garanzie personali di terzi (avallo).</p> <p>Il cliente (parte finanziata) rimborsa la sovvenzione con il pagamento periodico di cambiali, comprensive di capitale ed interessi, calcolati con riferimento ad un tasso fisso. Le cambiali sono mensili.</p> <p>Per il Sovvenzione finanziaria il cliente rilascia alla Banca cambiali d'importo e scadenza uguali al piano d'ammortamento.</p> <p>A copertura del rimborso del credito derivante dal finanziamento è offerta la possibilità di aderire ad una polizza assicurativa a fronte dei rischi morte per infortunio e malattia o invalidità totale e permanente, da infortunio e malattia, di grado pari o superiore al 60%. Per le coperture assicurative consultare gli estratti delle polizze disponibili presso le Filiali della banca. il cliente può altresì ricorrere altre forme di polizza assicurativa quali, ad esempio, RC auto, danni a terzi, danni all'abitazione, perdita impiego ecc.</p>
A chi rivolgersi per ulteriori informazioni	Filiali della Banca

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE LA SOVVENZIONE FINANZIARIA AL CONSUMATORE

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

14,89 % (*)

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

(*) TAEG calcolato sulla base di un prestito di euro 2.000,00 rimborsato in 12 mesi con periodicità semestrale per cui ogni rata/cambiale è pari a € 1.000,00, tenendo conto del tasso massimo previsti per la tipologia di finanziamento.

	VOCI	COSTI
	Importo massimo finanziabile	Minimo € 2.000,00 Massimo € 31.000,00
	Durata	Minima 12 mesi , massima 60 mesi , comprensiva di un eventuale periodo di preammortamento.
	Giorni banca	5 gg
	Istruttoria	€ 2,00 per cambiale
TASSI	Tasso di interesse nominale annuo	12,00%
	Tasso di mora	Maggiorazione di 2,000 punti sul tasso nominale annuo vigente il giorno della scadenza della rata insoluta.

**QUANTO PUÒ COSTARE LA SOVVENZIONE
 FINANZIARIA A CLIENTI NON CONSUMATORI**

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

7,97% (*)

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

(*) TAEG calcolato sulla base di un prestito di euro 5.000,00 rimborsato in 12 mesi con periodicità semestrale per cui ogni rata/cambiale è pari a € 2.500,00, tenendo conto del tasso massimo previsti per la tipologia di finanziamento.

	VOCI	COSTI
	Importo massimo finanziabile	Minimo € 2.500,00 Massimo € 62.000,00
	Durata	Minima 12 mesi , massima 60 mesi , comprensiva di un eventuale periodo di preammortamento.
TASSI	Tasso di interesse nominale annuo	Per importi fino a € 5.000,00: 7,00% Per importi oltre € 5.000,00: 6,00%
	Giorni banca	5 gg
	Istruttoria	€ 2,00 per cambiale
	Tasso di mora	Maggiorazione di 1,000 punto sul tasso nominale su base annua vigente il giorno della scadenza della rata insoluta.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

		VOCI	COSTI	
SPESE	Spese per la stipula del contratto	Istruttoria	Consumatori: € 5,00 per cambiale	
		Giorni banca	Clientela al dettaglio: € 5,00 per cambiale	
		Consegna di copia completa del testo contrattuale idoneo per la stipula, su richiesta del cliente (preventiva rispetto all'accordo sulla data di stipula)	5 gg	
		Consegna di copia completa del testo contrattuale idoneo per la stipula, su richiesta del cliente (successiva all'accordo sulla data di stipula)	€ 30,00 (importo determinato comunque in misura non superiore a quanto applicabile a titolo di spese istruttoria)	
		Consegna dello schema di contratto privo delle condizioni economiche; di un preventivo contenente le condizioni economiche basate sulle informazioni fornite dal cliente	€ 0,00	
	Spese per la gestione del rapporto	Gestione pratica	€ 0,00	
		Incasso rata	€ 5,00	
		Invio comunicazioni (in forma cartacea)	Recupero spese per invio comunicazioni periodiche	€ 1,33
			Invio sollecito di pagamento	€ 5,00 cadauno
		Accollo	€ 110,00	
		Sospensione pagamento rate	€ 0,00	
		Certificazione competenze	€ 7,66	
		Elaborazione di conteggi	€ 25,00	
		Invio sollecito di pagamento	€ 5,00 cadauno	
		Rilascio duplicati (costo unitario)	€ 10,00	
		Rinegoziazione del tasso	€ 0,00	
		Rinuncia finanziamento in fase di istruttoria	€ 30,00	
		Variazioni contrattuali di qualsiasi natura	€ 110,00	
		PIANO DI AMMORTAMENTO	Tipo piano di ammortamento	Piano di ammortamento francese
			Tipologia di rata	Rata costante
Periodicità delle rate	Mensile			

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (anni)	Importo degli interessi di sconto per € 10.000,00 di capitale con rata semestrale di € 1.000,00	Se il tasso di interesse aumenta del 2% dopo 2 anni (*)	Se il tasso di interesse diminuisce del 2% dopo 2 anni (*)
12,000	5	€ 3.319,23	0	0

(*) Solo per i 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.bper.it.

ALTRE SPESE DA SOSTENERE

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

Imposta sostitutiva (per durate superiori a 18 mesi)	Esente, per durate inferiori a 18 mesi; 0,25% sull'ammontare del finanziamento per durate pari a più di 18 mesi
Imposta di bollo sugli effetti	I titoli devono essere forniti dal cliente che si fa carico dell'imposta di bollo sulle cambiali
Imposta di bollo sul contratto (per durate fino a 18 mesi)	Applicata nella misura vigente, quando dovuta.

TEMPI DI EROGAZIONE

- Durata dell'istruttoria	30 giorni compatibilmente con i tempi legati al tipo di investimento del cliente e la verifica della regolarità della documentazione richiesta per il perfezionamento della pratica del prestito.
- Disponibilità dell'importo	Contestualmente alla stipula, salvo che la messa a disposizione dell'importo del prestito sia condizionata al verificarsi di eventi particolari.

SERVIZI ACCESSORI

POLIZZA INFORTUNI PER IMPRESE (con esclusione delle ditte individuali)	
Compagnia assicuratrice	GRUPPO ASSICURATIVO ARCA
Premio	<i>Vedi tabella esemplificativa allegata</i>
Descrizione	Polizza collettiva infortuni mutui e prestiti
Garanzie	Rimborso del debito residuo in caso di premorienza e in caso di invalidità permanente di grado pari o superiore al 50% dovuto a infortunio
Durata	Premio unico
Beneficiari	La Banca
Per saperne di più	www.arcassicura.it
TABELLA ILLUSTRATIVA DEI PREMI	
SCAGLIONI D'IMPORTO	PREMIO UNICO
Fino a € 5.000	€ 4,50
Fino a € 10.000	€ 10,00
Fino a € 15.000	€ 18,00
Fino a € 20.000	€ 28,00
Fino a € 25.000	€ 43,50
Fino a € 30.000	€ 52,50
Fino a € 35.000	€ 61,50

POLIZZA CPI 60 PER DITTE INDIVIDUALI	
Compagnia assicuratrice	GRUPPO ASSICURATIVO ARCA
Premio	<i>Vedi tabella esemplificativa allegata</i>
Descrizione	Polizza CPI 60
Garanzie	Rimborso del debito residuo in caso di premorienza da malattia/infortunio + rimborso di rate del prestito in caso di: <ul style="list-style-type: none"> - perdita involontaria del posto di lavoro per dipendenti di enti privati - inabilità totale e temporanea per lavoratori autonomi - ricovero ospedaliero per dipendenti di enti pubblici e non lavoratori.
Durata	Premio unico anticipato
Beneficiari	La Banca
Per saperne di più	www.arcassicura.it
TABELLA ILLUSTRATIVA DEI PREMI	
Il premio è indicato per ogni migliaia di euro di capitale erogato.	

Netto da erogare	Durata in mesi	PREMIO
1.000	12	€ 10,20
1.000	24	€ 20,40
1.000	36	€ 30,60
1.000	48	€ 40,80
1.000	60	€ 51,00

Formula di calcolo del premio:

Capitale da erogare X durata del prestito in mesi X un coefficiente fisso pari allo 0,085%

ESTINZIONE ANTICIPATA, RECLAMI

Estinzione anticipata

Il cliente ha la facoltà di rimborsare anzitempo il mutuo, in tutto o in parte, pagando alla Banca il capitale, gli interessi maturati dalla data dell'ultima rata corrisposta e un compenso onnicomprensivo determinato in misura percentuale pari all'1% del capitale rimborsato.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

30 giorni.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca istituito presso la Direzione Generale, **Via San Carlo 8/20, Modena**, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 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, oppure chiedere alla banca

Conciliazione

Il cliente, in caso di controversia con la Banca, può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca stessa, grazie all'intervento 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.

LEGENDA	
Avallo	Dichiarazione apposta su una cambiale con la quale un soggetto, detto avallante, garantisce, in tutto od in parte, il pagamento della cambiale stessa da parte di uno degli obbligati cambiari.
Cambiale	Titolo di credito immediatamente esecutivo rappresentativo delle scadenze del prestito.
Commissione per estinzione anticipata	È il compenso onnicomprensivo che la parte contraente il finanziamento è tenuta a corrispondere all'intermediario, per aver rimborsato anticipatamente il prestito, in tutto od in parte, rispetto alle previsioni contrattuali. L'entità del compenso è espressa in misura percentuale sulla somma rimborsata anzitempo.
Consumatore	Persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Foro competente	E' l'Autorità Giudiziaria territorialmente competente a giudicare le controversie derivanti dal contratto, anche in deroga alle disposizioni sulla competenza territoriale prevista dal Codice di Procedura Civile.
Elaborazione di conteggi	Spese per l'elaborazione di conteggi richiesti dalla parte finanziata a vario titolo (ad esempio, per il ricalcolo dell'importo della rata in caso di variazione del tasso o in caso di variazione della durata).
Imposta sostitutiva	Imposta applicabile al finanziamento (D. Lgs. n. 601/1973) .
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del prestito.
T.A.N. (tasso annuo nominale)	E' il tasso d'interesse applicato all'operazione espresso su base annua.
Giorni banca	Sono i giorni da sommare alla durata della sovvenzione ai fini del conteggio degli interessi. I giorni banca sono calcolati in sede di erogazione, oltre che in occasione do ogni eventuale rinnovo.
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.
Preammortamento	Periodo iniziale del mutuo nel quale le rate pagate sono costituite dalla sola quota interessi
Quota capitale	Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.
Quota interessi	Quota della rata costituita dagli interessi maturati.
Interessi anticipati di sconto	Sono il risultato del procedimento matematico di calcolo dell'interesse semplice dato da un capitale (valore facciale del titolo), un tasso annuo e una durata (giorni effettivi di calendario che intercorrono tra la data di erogazione e la scadenza, rapportata ad un anno solare di 365/366 giorni). Tale cifra viene detratta dell'importo facciale delle cambiali rilasciate.
Rata	Pagamento che la parte mutuataria effettua periodicamente per la restituzione del prestito, secondo cadenze stabilite contrattualmente. La rata è composta da: - una quota capitale (cioè una quota dell'importo prestato); - una quota interessi (quota interessi dovuta alla Banca per il mutuo).
Sollecito di pagamento rata	Qualora siano decorsi almeno 30 giorni dalla scadenza e la rata risulti non pagata, la Banca invia al cliente un sollecito scritto per il pagamento.
Sospensione pagamento rate	La Banca può, su richiesta della parte mutuataria, sospendere il pagamento delle rate del mutuo, per un periodo di tempo determinato, secondo le modalità e alle condizioni convenute tra Banca e parte mutuataria, oppure disciplinate da Accordi, cui la Banca abbia aderito, conclusi tra L'Associazione Bancaria Italiana (ABI) e le Associazioni dei Consumatori. Durante il periodo di sospensione, decorrono gli interessi contrattualmente pattuiti, che verranno rimborsati, in quote costanti, a far tempo dalla prima rata non sospesa e fino alla scadenza del finanziamento. In caso, invece, di sospensione consistente nella traslazione del capitale residuo, gli interessi maturati durante il periodo di sospensione, sono corrisposti dalla parte mutuataria alle scadenze contrattualmente pattuite.
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento di indicizzazione.

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Indica il costo totale della sovvenzione 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 inizio ammortamento.
Tasso di interesse nominale annuo	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato. Il tasso viene calcolato con riferimento all'anno civile di 365 giorni o 366 in caso di anno bisestile.
Tasso di mora	Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Indica il valore medio del tasso effettivamente applicato dalle banche a categorie omogenee di operazioni creditizie, che il Ministero dell'Economia e delle Finanze, ai sensi della legge n. 108/1996 sull'usura, pubblica ogni tre mesi. Il TEGM, aumentato di un quarto, più ulteriori quattro punti percentuali, (semprechè la differenza tra il tasso soglia e il tasso medio non sia superiore a otto punti percentuali) costituisce il tasso soglia, oltre il quale i tassi sono ritenuti usurari.
Tasso fisso	Tasso di interesse che non varia per tutta la durata del finanziamento.