

## PRESTITO PERSONALE “della SPERANZA”

### 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](http://www.bper.it),  
Indirizzo e-mail: [bpergroup@bper.it](mailto:bpergroup@bper.it)

### CHE COS'E' IL PRESTITO

Il prestito personale “della SPERANZA” è un’iniziativa della **Conferenza Episcopale Italiana** e dell’ **ABI** per l'erogazione di finanziamenti particolarmente agevolati, concessi dalle Banche che aderiscono all'iniziativa, assicurati da un fondo straordinario di garanzia.

#### Caratteristiche specifiche del PRESTITO “della SPERANZA”

<b>A chi è rivolto</b>	Il <b>Prestito personale “della SPERANZA”</b> è rivolto alle Famiglie che versano in situazioni di “particolare vulnerabilità economica e sociale”.
<b>Cosa fare per attivarlo</b>	Rivolgersi alla Sedi Caritas o Uffici Diocesani che valuteranno se indirizzare la richiesta ad una delle Banche aderenti all'accordo CEI-ABI.
<b>Altri aspetti importanti</b>	<p>Il <b>Prestito personale “della SPERANZA”</b> beneficia della garanzia, del Fondo “CEI – Prestito della Speranza” che è stato costituito attraverso una colletta nazionale il 31/05/2009 e successivamente da ulteriori contributi ed offerte provenienti da Istituzioni e privati. La CEI si propone di raggiungere ed avviare con almeno 30mln di € il fondo di garanzia per rispondere efficacemente alle esigenze delle famiglie in difficoltà.</p> <p>I finanziamenti vengono distinti in:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- “<b>Credito Sociale</b>” a favore delle famiglie in difficoltà, coperto al 75% dal Fondo di Garanzia della CEI e hanno un importo massimo di 6mila € e vengono erogati in tranche pari a 500€ mensili;</li><li>- “<b>Microcredito all'impresa</b>” per l'avvio o lo sviluppo di un'attività microimprenditoriale nuova o preesistente, coperto al 50% dal Fondo di Garanzia della CEI e hanno un importo massimo di 25mila €.</li></ul> <p>Il cliente (parte finanziata) rimborsa il prestito, a partire dal dodicesimo mese dalla stipula, con il pagamento periodico di rate, comprensive di capitale ed interessi, calcolati con riferimento ad un tasso fisso. Le rate sono mensili.</p> <p>Riguardo il Credito Sociale la banca non può richiedere il rilascio di alcuna altra ulteriore garanzia reale e/o personale; mentre per il Microcredito all'impresa si possono aggiungere ulteriori garanzie tipiche degli strumenti di finanza agevolata.</p>
<b>A chi rivolgersi per ulteriori informazioni</b>	Filiali della Banca

**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**

**QUANTO PUÒ COSTARE IL PRESTITO  
“della SPERANZA” per il “CREDITO SOCIALE” A TASSO FISSO**

**Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)**

**4,000 % (\*)**

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

(\*) TAEG calcolato sulla base di euro 6.000,00, tenendo conto del tasso effettivo del 4,00% e della durata standard prevista per la tipologia di finanziamento pari a 5 anni.

	<b>VOCI</b>	<b>COSTI</b>
	Importo massimo finanziabile	€ 6.000,00
	Durata massima	<b>60 mesi di ammortamento</b> , ai quali si aggiungono 12 mesi di un periodo di preammortamento nel caso di erogazioni a tranche.
<b>TASSI</b>	Tasso d'interesse effettivo annuo	TEGM (Tasso effettivo Globale Medio) sui prestiti personali decurtato del 50% Il tasso fisso valido per le erogazioni fino al 30/06/2012 è pari al 4,00% .
	Parametro di indicizzazione	TEGM (Tasso effettivo Globale Medio) sui prestiti personali decurtato del 50%
	Tasso di mora	Maggiorazione di 1,000 punti sul tasso nominale su base annua vigente il giorno della scadenza della rata insoluta.

**QUANTO PUÒ COSTARE IL PRESTITO**  
**“della SPERANZA” per il “MICROCREDITO ALL’IMPRESA” A TASSO FISSO**

**Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)**

**7,000 % (\*)**

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

(\*) TAEG calcolato sulla base di euro 25.000,00, tenendo conto del tasso effettivo del 7,00% e della durata standard prevista per la tipologia di finanziamento pari a 5 anni.

	VOCI	COSTI
	Importo massimo finanziabile	€ 25.000,00
	Durata massima	<b>60 mesi di ammortamento</b> , ai quali si aggiungono 12 mesi di un periodo di preammortamento nel caso di erogazioni a tranches.
TASSI	Tasso d’interesse effettivo annuo	TEGM (Tasso effettivo Globale Medio) sui prestiti personali decurtato del 30% Il tasso fisso valido per le erogazioni fino al 30/06/2012 è pari al 7,00% .
	Parametro di indicizzazione	TEGM (Tasso effettivo Globale Medio) sui prestiti personali decurtato del 50%
	Tasso di mora	Maggiorazione di 1,000 punti 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	Non prevista	
		Consegna di copia completa del testo contrattuale idoneo per la stipula, su richiesta del cliente (preventiva rispetto all’accordo sulla data di stipula)	€ 30,00 (importo determinato comunque in misura non superiore a quanto applicabile a titolo di spese istruttoria)	
		Consegna di copia completa del testo contrattuale idoneo per la stipula, su richiesta del cliente (successiva all’accordo sulla data di stipula)	€ 0,00	
		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	Non prevista	
		Invio comunicazioni (in forma cartacea)	Recupero spese per invio comunicazioni periodiche € 1,33	
		Sospensione pagamento rate	€ 0,00	
		Altre spese	Certificazione competenze	€ 7,66
			Elaborazione di conteggi	€ 25,00
			Rilascio duplicati (costo unitario)	€ 10,00
			Rinegoziazione del tasso:	€ 0,00
	Rinuncia finanziamento in fase di istruttoria iniziale		€ 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 della rata mensile per € 6.000,00 di capitale
4,000	5	€ 110,50

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

#### ALTRE SPESE DA SOSTENERE

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

<b>Imposta sostitutiva</b>	- Esente, per durate inferiori a 18 mesi; - <b>0,25%</b> sull'ammontare del finanziamento per durate pari a più di 18 mesi
<b>Imposta di bollo</b>	Applicata nella misura vigente, quando dovuta.

#### TEMPI DI EROGAZIONE

<b>Durata dell'istruttoria</b>	30 giorni compatibilmente con i tempi relativi al Gestore della piattaforma Web legati alla verifica della regolarità della documentazione richiesta per il perfezionamento della pratica del prestito.
<b>Disponibilità dell'importo</b>	Contestualmente alla stipula, salvo che la messa a disposizione dell'importo del prestito sia convenuta a tranches.

## 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 senza l'applicazione di una penale di estinzione anticipata.

### 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](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.

L'Arbitro Bancario Finanziario è articolato sul territorio nazionale in tre Collegi:

Milano decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Emilia-Romagna, Friuli-Venezia Giulia, Liguria, Lombardia, Piemonte, Trentino-Alto Adige, Valle d'Aosta, Veneto.

Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio, 5, 20123 Milano, Telefono: 02 724241

Roma decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Abruzzo, Lazio, Marche, Sardegna, Toscana, Umbria, oppure in uno Stato estero.

Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre, 97/e, 00187 Roma, Telefono: 06 47921

Napoli decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Basilicata, Calabria, Campania, Molise, Puglia, Sicilia.

Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes, 71, 80133 Napoli, Telefono: 081 7975111

### 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**

<b>Ammortamento</b>	Processo di restituzione graduale del finanziamento mediante il pagamento periodico delle rate.
<b>Carnet di bollettini pagamento rate</b>	E' l'insieme degli avvisi/bollettini di pagamento rate che viene inviato al prestatario nel caso in cui questi non autorizzi all'addebito automatico delle rate in conto corrente. Di norma, il carnet contiene le rate scadenti in un arco temporale di un anno solare.
<b>Commissione per estinzione anticipata</b>	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.
<b>Consumatore</b>	Persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
<b>Foro competente</b>	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.
<b>Elaborazione di conteggi</b>	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).
<b>Imposta sostitutiva</b>	Imposta applicabile al finanziamento (D. Lgs. n. 601/1973) .
<b>Istruttoria</b>	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del prestito.
<b>Parametro di indicizzazione (per i prestiti a tasso variabile)</b>	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse variabile.
<b>Parametro di riferimento (per i prestiti a tasso fisso)</b>	TEGM (Tasso effettivo Globale Medio) sui prestiti personali decurtato del 50%
<b>Piano di ammortamento</b>	Piano di rimborso del mutuo 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>Preammortamento</b>	Periodo iniziale del mutuo nel quale le rate pagate sono costituite dalla sola quota interessi
<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</b>	Pagamento che la parte mutuataria effettua periodicamente per la restituzione del prestito, secondo scadenze 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).
<b>Sollecito di pagamento rata</b>	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.
<b>Sospensione pagamento rate</b>	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.
<b>Spread</b>	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento di indicizzazione.
<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 di preammortamento</b>	Il tasso degli interessi dovuti sulla somma finanziata per il periodo che va dalla data di stipula del finanziamento alla data di inizio ammortamento.
<b>Tasso d'interesse effettivo annuo</b>	Tasso relativo ad un periodo di capitalizzazione uguale all'anno. Il tasso viene calcolato con riferimento all' anno civile di 365 giorni o 366 in caso di anno bisestile.
<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. Il tasso viene calcolato con riferimento all' anno civile di 365 giorni o 366 in caso di anno bisestile.
<b>Tasso di mora</b>	Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate.
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	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.
<b>Tasso fisso</b>	Tasso di interesse che non varia per tutta la durata del finanziamento.
<b>Tasso indicizzato</b>	Tasso di interesse che varia in relazione all'andamento di uno o più parametri di indicizzazione specificatamente indicati nel contratto di finanziamento.