

FOGLIO INFORMATIVO n. MT/Mc/004
MUTUO CHIROGRAFARIO A TASSO VARIABILE

Data ultimo aggiornamento: 01.01.2009

NORME PER LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI
(D.Lgs. n. 385 del 1/9/1993- Delibera CICR del 4/3/2003)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica	Sedicibanca Spa
Sede Legale e Sede amministrativa	Roma - Via Zucchelli 16
Indirizzo telematico	info@sedicibanca.it
Codice ABI	03283
Numero di iscrizione al registro delle Imprese di Roma	00399700582
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche tenuto dalla Banca d'Italia	Iscritta all' Albo delle Banche al n. 5605
Sistemi di garanzia cui la banca aderisce	Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
Ammontare del Capitale Sociale	Euro 30.000.000,00 i.v.
Ammontare delle riserve al 31.12.2006	Euro 19.130.859,00
Società del Gruppo Delta	
Appartenente al Gruppo Bancario Delta	

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE

Struttura e funzione economica

Il mutuo chirografario consiste nella concessione di un finanziamento a medio/lungo termine in cui non è prevista garanzia ipotecaria, ma viene richiesta la garanzia personale del mutuatario o di terzi. Il mutuatario rimborserà il finanziamento mediante pagamento periodico di rate costanti posticipate comprensive di capitale ed interessi. Le rate possono essere fisse o variabili. Il finanziamento è concesso a tasso variabile secondo il parametro d'indicizzazione applicato, incrementato dello spread. In caso d'estinzione anticipata o di rimborso parziale del finanziamento viene richiesto un compenso onnicomprensivo.

Principali rischi (generici e specifici)

- **RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE:** la possibilità di variazione del tasso d'interesse in aumento rispetto al tasso di interesse iniziale.
- **RISCHIO CONNESSO A MECCANISMI DI INDICIZZAZIONE:** Nel caso di finanziamento a rata fissa, per effetto dell'indicizzazione del tasso, si potrà determinare una modifica della durata del rimborso del finanziamento. Pertanto, l'eventuale diminuzione dei tassi potrà ridurre la durata del finanziamento e, viceversa, qualora a causa dell'eventuale aumento dei tassi non si addivenisse al rimborso totale del capitale erogato nel termine previsto, la totale restituzione dello stesso avverrà mediante versamento di rate costanti d'importo pari a quello delle originarie previste.

CONDIZIONI ECONOMICHE CHE REGOLANO L'OPERAZIONE DI MUTUO CHIROGRAFARIO

DURATA MASSIMA	10 anni oltre al periodo di preammortamento
PREAMMORTAMENTO	Durata max mesi 12
AMMORTAMENTO	rate variabili, rate costanti e durata variabile, rate costanti e maxi rata finale
PERIODICITA' RATE	mensile/trimestrale/semestrale
INTERESSI DEBITORI	
Tasso di interesse debitore nominale annuo	variabile, calcolato facendo riferimento all' Euribor divisore 365 - 1 mese (rata mensile), - 3 mesi (rata trimestrale), - 6 mesi (rata semestrale) pubblicato su "Il Sole 24 Ore", arrotondato allo 0,05 successivo, rilevato il secondo giorno lavorativo antecedente l'inizio del mese/trimestre/semestre + spread massimo di cinque punti percentuale e comunque in misura complessivamente non superiore al tasso soglia pro-tempore vigente L'Euribor divisore 365 - 3 mesi alla data di pubblicazione del presente foglio è 3.014
ISC	definito in contratto (si veda esempio riportato in calce)
tasso di preammortamento	Stesso tasso di interesse del debitore nominale annuo del mutuo
PERIODICITA' AGGIORNAMENTO TASSO CALCOLO INTERESSI	mensile/trimestrale/semestrale
INTERESSI DI MORA	max 2 punti oltre il tasso tempo per tempo stabilito dalla legge quale limite per non incorrere nel reato d'usura
ANTICIPO SPESE ISTRUTTORIA BANCA	Max 20% delle spese di istruttoria sotto specificate
SPESE ISTRUTTORIA BANCA	max 0,50% del fido concesso con un min di € 300,00
ALTRI ONERI O SPESE: il cliente è tenuto a sostenere o rimborsare alla Banca tutte gli oneri o spese connessi alla istruttoria, stipula, esecuzione del contratto; a titolo di esempio rientrano tra le suddette spese gli onorari notarili, eventuali spese di trasferta.	
RIMBORSO STIPULA CONTRATTO FUORI SEDE	max € 800,00 + spese vive
SPESE MODIFICHE CONTRATTUALI OPERAZIONI GIÀ PERFEZIONATE	max 0,35 dell'importo residuo con un massimo di euro 2.000,00 oltre al rimborso di spese peritali ed eventuali onorari notarili
SPESE ANTICIPATA ESTINZIONE	4% calcolato sul capitale restituito per estinzione fino a 24 mesi dalla stipula
SPESE RILASCIO CONTEGGI DI ESTINZIONE ANTICIPATA	max € 100,00
SPESE ACCOLLO	€ 500,00 oltre spese notarili
SPESE PER CERTIFICAZIONI INTERESSI PASSIVI	max € 50,00
SPESE PER CERTIFICAZIONI DEBITORIE E CREDITORIE	max € 70,00
SPESE PER DICHIARAZIONI AI FINI DELLA REVISIONE E CERTIFICAZIONE DI BILANCIO	max € 140,00
SPESE PER RILASCIO PIANI DI AMMORTAMENTO OPERAZIONI GIÀ STIPULATE	max € 50,00
SPESE RATE	Per addebiti sul conto Sedicibanca: gratuiti Per addebiti rata sul conto di altre Banche: € 3,5 Per addebiti rata mediante MAV: € 10,33
SPESE INVIO SOLLECITI DI PAGAMENTO	€ 11,00
SPESE PER COPIA DOCUMENTI E CONTRATTI	max € 100,00
SPESE RILASCIO COPIA CONTRATTO IDONEA ALLA STIPULA	max € 30,00
DIRITTI DI SEGRETERIA PER SOFFERENZE	max 0,1% dell'importo residuo con un max. di € 500,00
INFORMATIVA PERIODICA	max € 5,00

Esempi di I.S.C. (equivalente al tasso effettivo globale medio previsto dall'art. 13 della Legge 262/05) considerando un finanziamento di € 1.000.000,00 della durata di 10 anni, senza preammortamento, in presenza di garanzia reale e in presenza di perizia effettuata da tecnico interno:

Tasso variabile

erogazione in data 1/1/2009

Euribor 1 mese arrotondato allo 0,05 superiore con valuta 31/12/2008: 2,75% + spread 2,50% (per rata mensile)

Euribor 3 mesi arrotondato allo 0,05 superiore con valuta 31/12/2008: 3,05% + spread 2,50% (per rata trimestrale)

Euribor 6 mesi con valuta 31/12/2008: 3,10% + spread 2,50% (per rata semestrale)

Periodicità rate	Tasso nominale annuo	Importo rata (rata costante)	I.S.C.	
			Rata variabile	Rata costante
Mensile	5,25%	10.729,17	5,63%	5,55%
Trimestrale	5,55%	32.744,64	5,92%	5,84%
Semestrale	5,60%	65.978,98	5,93%	5,85 %

PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI

Di seguito sono riportate, in sintesi, le più significative clausole contrattuali recanti i principali diritti, obblighi e limitazioni nei rapporti con il Cliente. Resta fermo il diritto del Cliente di ottenere dalla Banca copia completa del testo contrattuale idonea per la stipula.

Tempo di effettiva messa a disposizione delle somme erogate

Il finanziamento erogato è tempestivamente messo a disposizione del Mutuatario mediante versamento sul conto corrente aperto ai sensi dell'art. 2.1. lett. a) delle c.g. del Contratto.

Obbligazioni del Mutuatario

Il Mutuatario si obbliga inoltre per tutta la durata del Mutuo Chirografario e fino alla totale estinzione dello stesso:

- ad accendere un conto corrente di corrispondenza presso la Banca intestato a sé medesimo (di seguito: il "Conto Corrente") sul quale verrà accreditato l'importo del Mutuo Chirografario e sullo stesso addebitate le singole Rate alle loro scadenze;
- a mantenere nel Conto Corrente i fondi necessari per il rimborso delle Rate;
- ad utilizzare il Mutuo Chirografario per lo scopo indicato nel Contratto all'art. 2.1. c.g.;
- ad estinguere il Mutuo Chirografario ai termini e condizioni indicate all'art. 2 delle c.g. e 1 delle c.g., salvo quanto previsto all'art. 5 delle c.g. (Estinzione Anticipata), e a rimborsare le Rate alle scadenze fissate e a corrispondere tutte le somme dovute in dipendenza del Mutuo Chirografario senza interruzione alcuna nonché gli eventuali interessi di mora che saranno computati, dall'insorgere della morosità fino alla sua totale regolarizzazione, al tasso tempo per tempo stabilito dalla legge, quale limite per non incorrere nel reato d'usura, per le operazioni della stessa natura;
- a fornire immediatamente alla Banca, su richiesta di quest'ultima, le dichiarazioni, la documentazione ed ogni altra notizia o dato sulle proprie condizioni patrimoniali ed economiche;
- a comunicare tempestivamente alla Banca ogni variazione della propria compagine societaria;
- a dare immediata comunicazione alla Banca, a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento, di: i) eventi di natura straordinaria che incidano sulla situazione societaria quali modifica della forma societaria, assemblee straordinarie o in genere atti che esulino dalla ordinaria amministrazione, ii) ogni cambiamento o evento di carattere tecnico, produttivo, amministrativo, giuridico o contenzioso, ancorché notorio, che possa modificare sostanzialmente in senso negativo la situazione patrimoniale, economica o finanziaria del Mutuatario o che possa pregiudicarne la capacità operativa; iii) ogni evento o cambiamento che possa apportare variazioni nella capacità di agire o nella rappresentanza legale o in genere nella conduzione del Mutuatario;
- ad assumersi tutti gli oneri fiscali derivanti dal regime agevolativo (ai sensi del DPR 601/73) da trattenere in sede d'erogazione e tutte le imposte, che in aggiunta o sostituzione del vigente regime fiscale, dovessero rendersi applicabili a norma di legge nonché tutte le spese del presente Contratto, preliminari, inerenti e susseguenti al medesimo.

Il Mutuatario s'impegna a corrispondere il giorno precedente l'inizio dell'ammortamento, gli interessi semplici calcolati fino a tale data sulla somma mutuata al tasso convenuto, con decorrenza dalla data di erogazione del Mutuo Chirografario medesimo.

Variazioni in senso sfavorevole

La Banca si riserva la facoltà di modificare, qualora sussista un giustificato motivo, le condizioni economiche e/o contrattuali applicate al Contratto, ed in particolare di variare tasso di interesse, le spese e ogni altra condizione praticata, dandone comunicazione al Mutuatario con un preavviso minimo di 30 (trenta) giorni e con le

modalità previste dagli artt. 118 e 161, co. 2 del D. Lgs. 1° settembre 1993 n. 358 (Testo Unico Bancario).

Entro 60 (sessanta) giorni il Cliente, ai sensi dell'art. 118 co. 2 TUB ha diritto di recedere dal rapporto senza penalità e senza spese di chiusura e di ottenere, in sede di liquidazione dello stesso, l'applicazione delle condizioni precedentemente applicate.

Tasso di interesse

Il tasso è variabile secondo il parametro d'indicizzazione applicato, incrementato dello spread nella misura pattuita all'art. 2.3. c.g.

Nel caso in cui il giorno d'inizio di maturazione degli interessi cada in un Giorno non Lavorativo o comunque in un giorno di mancata rilevazione ufficiale del tasso EURIBOR indicato nel Contratto all'art. 2.2. delle c.g., per il calcolo verrà preso a base il tasso EURIBOR (365) a 3 mesi per la prima valuta immediatamente successiva.

Interessi di mora

Sulle somme comunque dovute e non pagate alle singole scadenze, il Mutuatario, senza necessità di costituzione in mora, sarà tenuto a corrispondere l'interesse di mora, nella misura indicata nel Contratto dal giorno della scadenza fino al giorno dell'effettivo pagamento.

Spese legali

Sono a carico esclusivo del Mutuatario tutte le spese e oneri fiscali e non, presenti e futuri, inerenti al Contratto, le spese che la Banca dovesse sostenere per il recupero del proprio credito e comunque in conseguenza dell'inadempimento del Mutuatario nonché le spese relative ad attività compiute dalla Banca in ottemperanza a richieste formulate da Autorità Giudiziarie o tributarie riguardanti il Mutuatario.

Risoluzione del contratto

Al ricorrere di una qualsiasi delle circostanze di seguito elencate, la Banca si riserva la facoltà di dichiarare risolto il Contratto ai sensi dell'art. 1456 c.c.:

- l'impossibilità di addebitare in conto corrente il pagamento delle Rate alle loro scadenze per mancanza, insufficienza o indisponibilità di fondi o comunque il mancato pagamento anche di una sola delle Rate;
- l'utilizzo del finanziamento per scopi diversi da quelli dichiarati all'art. 1.2. delle c.g.;
- eventi di natura straordinaria che vadano ad incidere sulla situazione aziendale e societaria quali modifica della forma societaria, assemblee straordinarie o in genere atti che esulino dalla ordinaria amministrazione senza il preventivo accordo scritto con la Banca;
- dichiarazioni non veritiere fornite alla Banca e/o diversità della reale situazione giuridica, amministrativa tecnica ed economica da quella risultante dalla documentazione prodotta e dalle comunicazioni scritte inviate o fornite alla Banca;
- l'apertura nei confronti del Mutuatario o degli eventuali garanti di procedure concorsuali o di liquidazione nonché il verificarsi a loro carico di protesti, procedimenti conservativi, cautelari, esecutivi o iscrizioni di ipoteche giudiziali o nel caso di revoca di affidamenti bancari a loro concessi o nel caso in cui il Mutuatario o gli eventuali garanti venissero segnalati tra i debitori in sofferenza presso il sistema bancario, traessero assegni senza autorizzazione o in mancanza di fondi, presentassero rilevanti o ripetute scoperture o sconfinamenti non autorizzati o al verificarsi di qualsiasi altro atto od evento che denoti, o sia idoneo a provocare, un deterioramento della situazione patrimoniale, economica e/o finanziaria del Mutuatario o sia suscettibile di pregiudicarne la regolare attività, nonché, infine, il mancato rispetto degli obblighi assunti dal Mutuatario verso la Banca con altri contratti di finanziamento;
- la segnalazione del nominativo del Mutuatario e/o di eventuali garanti presso sistemi di informazioni creditizie ("centrali rischi") pubblici (Centrale di Rischi

della Banca d'Italia, per importi superiori a Euro 75.000,00) e/o gestiti da soggetti privati (c.d. SIC);

- nel caso di violazione di uno qualsiasi degli obblighi posti a carico del Mutuatario. Nel caso di risoluzione del Contratto, per qualsiasi causa intervenuta, il Mutuatario decade dal beneficio del termine stabilito in suo favore ai sensi dell'art. 1186 c.c. e lo stesso sarà tenuto all'immediato pagamento dell'intero debito relativo al Mutuo Chirografario per eventuali Rate Arretrate, interessi contrattuali, capitale residuo, interessi di mora nella misura fissata dal Contratto, accessori e spese anche giudiziali sostenute dalla Banca. Rimarranno in ogni caso ferme tutte le garanzie contrattualmente costituite nonché quelle successivamente acquisite dalla Banca, la quale potrà agire nei confronti del Mutuatario e di eventuali garanti nel modo e con le procedure che riterrà a suo giudizio più opportuni.

Estinzione anticipata

Il Mutuatario ha la facoltà di chiedere alla Banca, con un preavviso di 15 (quindici) giorni, l'estinzione anticipata dell'intero Mutuo Chirografario decorso il termine minimo di 18 (diciotto) mesi dalla sottoscrizione del Contratto mediante il versamento in un'unica soluzione:

- dell'intero residuo debito capitale;
- degli interessi calcolati sul capitale rimborsato dalla data di scadenza dell'ultima rata pagata fino alla data d'estinzione;
- delle Rate Arretrate oltre i relativi interessi moratori;
- di altre eventuali partite maturate a debito;
- di un compenso, a copertura degli oneri derivanti da anticipata estinzione, determinato forfetariamente nella misura volta per volta riportata nel foglio informativo.

TASSI DI INTERESSE EFFETTIVI GLOBALI MEDI

Ai sensi dell'art. 13 della L. 262 del 28/12/2005, di seguito vengono pubblicizzati i tassi effettivi globali medi relativi alle operazioni di finanziamento comunque denominate, oggetto della rilevazione da parte del Ministero dell'Economia e delle Finanze. Si precisa

che, ai fini della determinazione degli interessi usurari ai sensi dell'art. 2 della L. 108/96, i tassi rilevati devono essere aumentati della metà.

<i>Categoria di operazioni</i>	<i>Classi d'importo in unità di €</i>	<i>Tassi medi(*) (su base annua)</i>
Aperture di credito in conto corrente	fino a 5.000	12,27
	oltre 5.000	9,12
Anticipi, sconti commerciali e altri finanziamenti alle imprese effettuati dalle banche	fino a 5.000	6,89
	oltre 5.000	6,22
Factoring	fino a 50.000	7,01
	oltre 50.000	6,28
Crediti personali e altri finanziamenti alle famiglie effettuati dalle banche		9,93
Anticipi, sconti commerciali, crediti personali e altri finanziamenti effettuati dagli intermediari non bancari	fino a 5.000	14,69
	oltre 5.000	11,10
Prestiti contro cessione del quinto dello stipendio	fino a 5.000	13,33
	oltre 5.000	9,52
Leasing	fino a 5.000	12,34
	oltre 5.000 fino a 25.000	9,07
	oltre 25.000 fino a 50.000	8,01
	oltre 50.000	6,82
Credito finalizzato all'acquisto rateale e credito revolving	fino a 1.500	16,29
	oltre 1.500 fino a 5.000	16,29
	oltre 5.000	10,13
Mutui con garanzia reale - a tasso fisso - a tasso variabile		5,39
		5,45

Legenda delle principali nozioni dell'operazioni Mutuo Chirografario

Ammortamento	Processo di restituzione graduale del mutuo mediante il pagamento periodico di rate
ISC	E' un indicatore sintetico del costo del credito, espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Nel calcolo dell'ISC sono ricompresi: - il rimborso del capitale;

	-il pagamento degli interessi; -le spese d'istruttoria; -spese di riscossione dei rimborsi ed incasso delle rate(se stabilite dal creditore); -ogni altra spesa contrattualmente prevista connessa con l'operazione di finanziamento.
Giorno Lavorativo	Ogni giorno nel quale il sistema Trans-European Automated Real – Time Gross Settlement Express Transfer (c.d. Target) è operativo.
Interessi di mora	Interessi per il periodo di ritardato pagamento delle rate
Parametro d'indicizzazione	Indice di riferimento del mercato monetario sul quale viene ancorata la variabilità del tasso contrattuale, secondo le modalità all'uopo indicate.
Preammortamento	Periodo iniziale del mutuo nel quale le rate pagate sono costituite dalla sola quota interessi, calcolati al tasso convenuto per il periodo intercorrente tra la data di svincolo e l'entrata in ammortamento del finanziamento
Rata	Pagamento che il mutuatario effettua periodicamente per la restituzione del mutuo, secondo cadenze stabilite contrattualmente. La rata è composta da: -una quota capitale (cioè una parte dell'importo mutuato) -una quota interessi(quota dovuta alla banca per il mutuo)
Rata Arretrata	Rata scaduta e non pagata
Spese d'istruttoria	Spese per l'analisi di concedibilità del finanziamento
Spese di perizia	Spese per accertamenti presso la Ditta mutuataria
Tasso variabile	Il tasso d'interesse che varia in relazione all'andamento di uno o più parametri d'indicizzazione specificatamente indicati nel contratto di mutuo
Euribor	E' il tasso medio a cui avvengono le transazioni finanziarie in Euro tra le grandi banche europee. Si tratta, quindi, di una indicazione molto affidabile del costo del denaro. I tassi Euribor si riferiscono a durate diverse: da 1 a 3 settimane e da 1 mese a 12 mesi e a divisori diversi (360 o 365, rispettivamente riferiti all'anno commerciale o all'anno solare). La differenza tra durate diverse dipende dal fatto che tassi diversi sono applicabili a depositi di diverso periodo. Se una banca presta il denaro con scadenza di rimborso ad un mese concederà un tasso diverso rispetto ad un analogo prestito con durata un anno. Quando si prevedono rialzi dei tassi, gli Euribor a maggiore durata sono più elevati e viceversa. Le quotazioni dell'Euribor si trovano sulla Reuters alle pagine 248-249, sui quotidiani di informazione economica e in alcuni siti Internet specializzati come quello de "Il Sole-24 Ore.



Sedicibanca S.p.A. - Via Zucchelli, 16 - 00187 Roma
Tel. 06 474881 - Fax 06 47488223
Registro Imprese di Roma, Cod. Fisc.e n. iscrizione 00399700582
P. IVA 00880651005 - Capitale sociale € 30.000.000,00 i.v.
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5605 - ABI 03283
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
Società soggetta a direzione e coordinamento di Delta S.p.A.
Appartenente al Gruppo Bancario Delta

Foglio informativo n. MT/Mc/004 – MUTUO CHIROGRAFARIO

Società che procede all'offerta

Sedicibanca Spa

Nome e qualifica del soggetto che consegna il modulo al cliente **(da compilare solo per l'offerta fuori sede)**

Luogo e data di ricezione

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto, ai sensi del D.lgs 385 del 1/9/1993 delibera CICR del 4/3/2003, copia del presente Foglio Informativo e dell'Avviso contenente "Le principali norme di trasparenza" nella versione attualmente in uso presso la Banca.

Firma/e

NOME:
COGNOME:
FIRMA