MUTUO CHIROGRAFARIO A ENTI LOCALI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Crédit Agricole Italia S.p.A.
Sede legale: Via Università 1 - 43121 Parma
Telefono: 800 771 100 - dall'estero: 0039 06 52 799 440
Fax: 02 89 542 750 - dall'estero 0039 02 89 542 750
Indirizzo di posta elettronica: info@credit-agricole.it
Sito internet: https://www.credit-agricole.it
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5435 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia. Capogruppo del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 6230.7. Soggetta all'attività di Direzione e Coordinamento di Crédit Agricole S.A.
Soggetta all'attività di vigilanza di Banca d'Italia, Via Nazionale 91, 00184, Roma. Telefono: +39 06 47 921 Sito internet: https://www.bancaditalia.it PEC: bancaditalia@pec.bancaditalia.it E-mail: email@bancaditalia.it

IN CASO DI OFFERTA ATTRAVERSO INTERMEDIARI DEL CREDITO

Denominazione dell'intermediario

_____

Nome e Cognome del Collaboratore

_____

Numero Iscrizione Elenco Intermediario

_____

Indirizzo Intermediario

_____

CHE COS'É IL MUTUO CHIROGRAFARIO A ENTI LOCALI

Il **MUTUO CHIROGRAFARIO A ENTI LOCALI** è un finanziamento a medio lungo termine, della durata minima di 5 anni, rivolto agli Enti Locali (Comuni, Unioni di Comuni, Province, Comunità Montane, Città Metropolitane e Consorzi a cui partecipano gli Enti Locali) e destinato alla acquisizione di beni immobili, beni mobili durevoli, esecuzione di opere ed in genere di ogni altra spesa diversa da quelle sostenute per il normale funzionamento e l'ordinaria gestione degli Enti.
I tassi possono essere stabiliti sia in forma fissa che variabile: il costo globale annuo massimo applicabile al finanziamento è stabilito periodicamente con Decreto Ministeriale. Le rate di rimborso sono semestrali e scadono il 30 giugno ed il 31 dicembre di ogni anno. Il mutuo, sotto pena di nullità, deve essere stipulato in forma pubblica e con formula esecutiva, con spese a carico dell'Ente.
Il finanziamento è assistito dal rilascio ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 206 e 220 del D.Lgs. 267/2000, di una delegazione di pagamento non trasferibile impartita, dalla parte mutuataria, al proprio ente tesoriere, affinché quest'ultimo provveda al pagamento delle rate del mutuo in favore della Banca stessa.

Rischi specifici legati alla tipologia di contratto

- la possibilità di variazione del tasso di interesse in aumento rispetto al tasso di partenza, con conseguente aumento dell'importo delle rate;
- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche, ove contrattualmente previsto.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL FINANZIAMENTO

Indicatori e tassi sono calcolati alla data di aggiornamento del presente documento sulla base dell'anno civile (365 giorni).

Esempio
100.000 euro, durata 30 anni e rimborso semestrale.
Tasso fisso IRS a 20 anni più spread.

VOCI DI COSTO	VALORE
Tasso annuo effettivo globale (TAEG)	5,130%

Il Tasso annuo effettivo globale (TAEG) riportato nell'esempio è calcolato in base al tasso di interesse nominale annuo più elevato tra quelli disponibili (sezione *TASSI DISPONIBILI – Tasso di interesse nominale annuo*) in vigore alla data di aggiornamento del presente documento. Ai fini del calcolo del TAEG sono stati considerati gli interessi, le spese di istruttoria, le spese di incasso rata e il costo annuale di invio del documento di sintesi e del rendiconto periodico.

Nel calcolo del TAEG dell'esempio sopra riportato non sono ricompresi eventuali costi di mediazione che il cliente regolerà direttamente con il mediatore. Oltre al TAEG possono esserci altri costi ed eventuali penali. Per i finanziamenti a tasso variabile il TAEG ha un valore meramente indicativo in quanto può subire variazioni determinate dall'andamento del parametro di indicizzazione.

Importo finanziabile

Importo minimo non predefinito e massimo entro il limite fissato, tempo per tempo, per l'indebitamento massimo degli Enti Locali.

Durata

VOCI DI COSTO	VALORE
Da 5 a 30 anni	Preammortamento tecnico fino al 31/12 dell'anno di stipula. In alternativa, per i contratti stipulati nel primo semestre dell'anno in corso, può essere anticipato al 30/6 dello stesso anno.

Garanzie

VOCI DI COSTO	VALORE
Garanzie accettate	Delegazione di pagamento.

TASSI DISPONIBILI

Tasso di interesse nominale annuo

TIPO TASSO	DURATA	TASSO MASSIMO APPLICABILE
Tasso fisso IRS 7 anni più spread	Fino a 10 anni	4,210%
Tasso fisso IRS 10 anni più spread	Fino a 15 anni	4,550%
Tasso fisso IRS 12 anni più spread	Fino a 20 anni	4,830%
Tasso fisso IRS 15 anni più spread	Fino a 25 anni	5,000%

TIPO TASSO	DURATA	TASSO MASSIMO APPLICABILE
Tasso fisso IRS 20 anni più spread	Oltre 25 anni	5,130%
Tasso variabile EURIBOR 360 6 mesi puntuale più spread	Fino a 10 anni	3,970%
Tasso variabile EURIBOR 360 6 mesi puntuale più spread	Fino a 15 anni	4,270%
Tasso variabile EURIBOR 360 6 mesi puntuale più spread	Fino a 20 anni	4,520%
Tasso variabile EURIBOR 360 6 mesi puntuale più spread	Fino a 25 anni	4,670%
Tasso variabile EURIBOR 360 6 mesi puntuale più spread	Oltre 25 anni	4,820%

In caso di scelta del tasso variabile, questo sarà applicato al periodo di preammortamento ordinario, somministrazione e ammortamento. Nel periodo di preammortamento tecnico sarà applicato un tasso fisso, determinato secondo le medesime modalità previste per il tasso variabile sulla base dell'indice di riferimento rilevato alla data di erogazione.
I tassi esposti sono calcolati sulla base dei parametri di riferimento e di indicizzazione in vigore alla data di aggiornamento del presente documento ed esprimono il valore massimo applicabile, anche in caso di collegamento a parametri di riferimento / indicizzazione diversi da quelli sopra esposti.
Il tasso del singolo contratto potrà essere diverso in relazione all'andamento dei parametri al momento della stipula.

Modalità di rilevazione dell'andamento dei parametri di indicizzazione o di riferimento

Il parametro IRS di periodo, lettera, in euro, è rilevato alle ore 11 del giorno lavorativo precedente a quello di stipula.

Il parametro EURIBOR 360, a 6 mesi, puntuale, è pubblicato su Il sole 24 ORE (o altro quotidiano specializzato) e rilevato due giorni lavorativi antecedenti la data di decorrenza di ciascun periodo di interessi.

Le informazioni sull'andamento dei parametri di indicizzazione o di riferimento sono pubblicate sul sito internet https://www.credit-agricole.it/trasparenza/documentazione/indici-di-riferimento (Sezione Trasparenza).

Spread

Durata	Euribor 6 mesi	IRS
Fino a 10 anni	+0,950%	+0,900%
Fino a 15 anni	+1,250%	+1,200%
Fino a 20 anni	+1,500%	+1,450%
Fino a 25 anni	+1,650%	+1,600%
Oltre 25 anni	+1,800%	+1,750%

Tasso di interesse di preammortamento

Stesso tasso previsto per il periodo di ammortamento.

SPESE PER LA STIPULA DEL CONTRATTO

VOCI DI COSTO	VALORE
Spese di istruttoria	Esente
Copia del contratto idonea alla stipula	2,50 euro

VOCI DI COSTO	VALORE
Imposta sostitutiva	Il cliente ha la facoltà di optare per l'applicazione dell'imposta sostitutiva nella misura prevista dalla normativa fiscale protempore vigente. L'importo è trattenuto al momento della prima erogazione.

SPESE PER LA GESTIONE DEL RAPPORTO

VOCI DI COSTO	VALORE
Gestione pratica	0,00 euro
Incasso rata	Esente
Invio avviso scadenza rata per pagamenti non domiciliati in conto corrente	0,00 euro
Invio documento di sintesi periodico in forma cartacea	0,85 euro
Invio documento di sintesi periodico online	0,00 euro
Invio rendiconto periodico in forma cartacea	0,85 euro
Invio rendiconto periodico online	0,00 euro

PIANO DI AMMORTAMENTO

VOCI	DESCRIZIONI
Tipo di ammortamento	Francese
Tipologia di rata con tasso fisso	Rata costante
Tipologia di rata con tasso variabile	Rata crescente o decrescente
Periodicità delle rate	Semestrale, al 30/6 e al 31/12 di ogni anno

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (L. n. 108/1996), relativo alla Categoria di operazioni *Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese*, può essere consultato in filiale e sul sito internet della Banca (https://www.credit-agricole.it/trasparenza/documentazione).

ALTRE SPESE DA SOSTENERE NON INCLUSE NEL TAEG

VOCI DI COSTO	VALORE
Tasso di mora	Tasso di interesse nominale annuo maggiorato di 3 punti percentuali
Imposta di registro	A carico del cliente in base alla normativa fiscale pro tempore vigente, qualora il cliente non abbia optato per l' imposta sostitutiva.
Compenso per estinzione anticipata	Entro i due anni dalla data di stipula, in caso di estinzione anticipata, è dovuto un compenso omnicomprensivo pari all'importo degli interessi, calcolati al tasso applicato al finanziamento al momento del rimborso per un periodo massimo di 12 mesi.

TEMPI DI EROGAZIONE

VOCI	DESCRIZIONI
Durata dell'istruttoria	Stipula del contratto entro massimo 90 giorni dalla presentazione della richiesta
Disponibilità dell'importo	Di norma contestuale alla stipula

ESTINZIONE ANTICIPATA E RECLAMI

Estinzione anticipata

Il cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il finanziamento pagando una commissione di estinzione anticipata. Di norma non è previsto un periodo di preavviso. L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto – tutto insieme – prima della scadenza del finanziamento. La banca si riserva la facoltà di recedere dal finanziamento in qualunque momento con comunicazione scritta inviata a mezzo Lettera Raccomandata A.R. con preavviso di 15 giorni.

Tempi massimi di chiusura rapporto

60 giorni a decorrere dal saldo integrale di quanto dovuto contrattualmente.

RECLAMI

I reclami vanno inviati per posta al Servizio Reclami Crédit Agricole Italia S.p.A Via Università, 1 - 43121 Parma o all'indirizzo mail: reclami@credit-agricole.it, oppure all'indirizzo di posta elettronica certificata: reclami@pec.credit-agricole.it. Tempo massimo per il trattamento del reclamo 60 giorni. Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro i 60 giorni, può presentare ricorso a:

- *Arbitro Bancario Finanziario (ABF)*. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito https://www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere al finanziatore;
- uno dei seguenti organismi di conciliazione per attivare il procedimento di mediazione come stabilito dal contratto: (i) Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal "Conciliatore Bancario Finanziario", Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie ADR (iscritto al n. 3 del registro degli organismi di mediazione tenuto dal Ministero della Giustizia); (ii) Organismo di Conciliazione Forense di Milano (iscritto al n. 36); (iii) Organismo di mediazione forense di Roma (iscritto al n. 127); (iv) Organismo di mediazione dell'Ordine degli Avvocati di Napoli (iscritto al n. 267); (v) Organismi istituiti rispettivamente dall'Ordine degli Avvocati di Piacenza, Parma, Pordenone e La Spezia; (vi) ogni altro organismo iscritto nel medesimo registro, previo accordo con l'altra parte.

CONSEGUENZE DELL'INADEMPIMENTO PER IL CLIENTE

Se il cliente non adempie gli obblighi previsti dal contratto, può andare incontro a conseguenze negative. Per esempio, in caso di ritardo nel pagamento delle rate il finanziatore applica il tasso di mora.
Se l'inadempimento è grave, il finanziatore può risolvere il contratto e assumere iniziative per soddisfare il proprio credito.

GLOSSARIO

TERMINE	SPIEGAZIONE
Compenso per estinzione anticipata	Commissione percentuale – calcolata sulla somma versata anticipatamente – dovuta dal cliente nel caso in cui intenda ridurre o estinguere il finanziamento in anticipo rispetto alla scadenza contrattualmente prevista.

TERMINE	SPIEGAZIONE
Finanziamento a tasso fisso	Il tasso di interesse e l'importo delle singole rate rimangono fissi per tutta la durata del contratto. 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.
Finanziamento 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 (ad es. Euribor, Euris, etc.). Il rischio principale è l' aumento imprevedibile e consistente dell'importo o del numero delle rate, determinato dall'incremento del parametro di indicizzazione rilevato periodicamente. 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.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento.
Parametro di indicizzazione (tasso variabile) - Parametro di riferimento (tasso fisso)	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
Periodicità delle rate in periodi non di ammortamento ordinario	Periodo di preammortamento ordinario: unica rata di soli interessi addebitata unitamente alla prima rata di ammortamento.
Piano di ammortamento	Piano di rimborso del finanziamento 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 gli interessi; a mano a mano che il capitale viene restituito, l'ammontare degli interessi diminuisce e la quota capitale aumenta.
Piano di ammortamento "italiano"	Ogni rata è composta da una quota capitale sempre uguale per tutto il periodo di ammortamento e da una quota interessi che diminuisce nel tempo.
Piano di preammortamento ordinario	Rate di soli interessi addebitate con la periodicità prevista per il periodo di ammortamento.
Piano di preammortamento tecnico	Periodo intercorrente tra il giorno della stipula e quello di inizio del preammortamento ordinario o dell' ammortamento in cui viene calcolata una rata di soli interessi.
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 finanziamento.
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.
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o indicizzazione.
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Indica il costo totale del finanziamento 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 istruttoria della pratica e di riscossione della rata. Alcune spese non sono comprese.
Tasso di interesse 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.

TERMINE	SPIEGAZIONE
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. È utilizzato per il calcolo del cosiddetto "tasso soglia", ossia il limite oltre il quale il tasso di interesse diviene usurario. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna confrontarlo con il "tasso soglia" riferito alla Categoria di operazioni *Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese*, in vigore nel trimestre in cui il contratto di finanziamento è stato stipulato.