

Foglio Informativo  
**Credito al consumo**  
*destinato ai consumatori*

## Informazioni sulla banca

*Denominazione e forma giuridica:* **BANCA DEL SUD S.p.A.**  
*Sede legale e amministrativa:* **VIA CALABRITTO, 20 80121 NAPOLI**  
*Recapiti ( telefono e fax)* **0817976411, 0817976402**  
*Sito internet:* [www.bancadelsud.com](http://www.bancadelsud.com)  
*Indirizzo telematico:* **info@bancadelsud.com**  
*Codice ABI:* **03353**  
*Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia:* **5663**  
*Numero di iscrizione al Registro delle imprese:* **05479261215 C.C.I.A.A. di Napoli**  
*Numero di Repertorio Economico Amministrativo:* **769906**  
*Sistemi di garanzia cui la banca aderisce:* **Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi**  
*Capitale sociale:* **€ 18.122.000**

*Il presente foglio informativo è rivolto ai "Clienti Consumatori".  
Per "consumatore" si intende la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.*

## Che cos'è il Credito al consumo

Il credito al consumo è un finanziamento a breve e medio termine rivolto generalmente a:

- dipendenti di Enti pubblici o aziende private;
- professionisti iscritti all'albo di competenza, purché esercitino effettivamente la professione;
- persone fisiche-imprenditori, per scopi estranei all'attività imprenditoriale.

In genere la sua durata massima è di 5 anni e il suo ammontare varia da 1.500 a 30.000€

Di solito viene richiesto per acquistare, un bene di consumo. Può servire anche per sostituire o rifinanziare prestiti già ottenuti per le stesse finalità.

Il finanziamento può essere anche assistito da garanzia personale o reale.

Il cliente rimborsa il finanziamento con il pagamento periodico di rate, comprensive di capitale e interesse, secondo un tasso che può essere fisso o variabile, misto o di due tipi. Le rate possono essere mensili, trimestrali, semestrali o annuali.

### I TIPI CREDITO AL CONSUMO E I LORO RISCHI

#### Credito al consumo a tasso fisso

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

Foglio Informativo  
**Credito al consumo**  
*destinato ai consumatori*

**Credito al consumo 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.

Il rischio principale è la variazione dei tassi in senso sfavorevole per il cliente che può comportare l'aumento imprevedibile e consistente dell'importo o del numero delle rate.

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.

**Principali condizioni economiche**

**QUANTO PUO' COSTARE IL CREDITO AL CONSUMO**  
**Tasso Annuo effettivo Globale(TAEG)**

$$TAEG = \left( \frac{\text{utilizzato} + \text{interessi} + \text{oneri}}{\text{utilizzato}} \right)^t - 1$$

Oltre al TAEG vanno considerati altri costi, quali le spese, gli oneri fiscali, nonché le spese di assicurazione.

<b>Credito al consumo con tasso fisso (IRS + Spread), durata 5 anni e rata mensile</b>	
<b>Importo erogato</b>	10.000,00 €
<b>Durata</b>	5 anni
<b>Tasso</b>	5% (IRS + spread)
<b>Spese d' istruttoria</b>	50,00 €
<b>Importo Rata</b>	188,71
<b>Importo totale da Rimborsare (Rata x n. di rate + spese d'istruttoria)</b>	(188,71 *60)+ 50= 11.372,60 €
<b>TAEG</b>	<b>5,38 %</b>

<b>Credito al consumo con tasso variabile*(Euribor+Spread), durata 5 anni e rata mensile</b>	
<b>Importo erogato</b>	10.000,00 €
<b>Durata</b>	5 anni
<b>Tasso</b>	6% (Euribor + Spread )
<b>Spese d'istruttoria</b>	50,00 €
<b>Importo Rata</b>	193,33
<b>Importo totale da rimborsare (Rata x n. di rate + spese d'Istruttoria)</b>	11.649,80
<b>TAEG</b>	<b>6,44%</b>

Foglio Informativo  
**Credito al consumo**  
*destinato ai consumatori*

\* In caso di Tasso Variabile, il tasso di interesse ed il TAEG sono riportati in maniera esemplificativa, assumendo un valore del tasso immutato per tutta la durata del contratto  
 NB il tasso applicato al singolo contratto potrà essere diverso, in relazione all'andamento del parametro al momento della stipula.

	<b>VOCI</b>	<b>COSTI</b>
	Importo massimo finanziabile	€ 30.000,00
	Importo minimo finanziabile	€ 1.500,00
	Durata	Massimo 5 anni
	Numero rate	Massimo 60
TASSI	Tasso d'interesse nominale annuo	parametro di riferimento + spread (IRS o EURIBOR + Spread)
	Parametro di riferimento/ d'indicizzazione	Irs – EURIBOR media mese precedente
	Spread	Max 8,00 nel caso di tasso fisso Max 8,00 nel caso di tasso variabile
	Tasso d'interesse di preammortamento	Uguale al tasso di interesse nominale annuo
	Tasso di mora	Il valore è determinato sulla base del Tasso di interesse nominale annuo, aumentato di 3,00 punti percentuali

**Ai sensi dell'art.118 del TUB** qualunque modifica unilaterale delle condizioni contrattuali deve essere comunicata espressamente al cliente evidenziando la formula: "Proposta di modifica unilaterale del contratto", con preavviso minimo di due mesi, in forma scritta o mediante altro supporto durevole preventivamente accettato dal cliente. La modifica si intende approvata ove il cliente non receda, senza spese, dal contratto entro la data prevista per la sua applicazione. In tal caso, in sede di liquidazione del rapporto, il cliente ha diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

**ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO**

<b>DATA</b>	<b>VALORE</b>
<b>IRS 1 anno (Dicembre 2011)</b>	<b>1,51%</b>
<b>IRS 2 anni (Dicembre 2011)</b>	<b>1,39%</b>
<b>IRS 5 anni (Dicembre 2011)</b>	<b>1,83%</b>
<b>Euribor 1 mmp (Dicembre 2011)</b>	<b>1,24%</b>
<b>Euribor 3 mmp (Dicembre 2011)</b>	<b>1,50%</b>
<b>Euribor 6 mmp (Dicembre 2011)</b>	<b>1,71%</b>

**Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato allegato al documento di sintesi che è parte integrante del contratto**

Foglio Informativo  
**Credito al consumo**  
*destinato ai consumatori*

**CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA**

Tipologia Prestito	Tasso Applicato	Tasso Interesse applicato	Durata in anni	Importo mensile della rata su un capitale di 10.000,00 €	Se il tasso aumenta dello 0,5 % dopo 2 anni *	Se il tasso diminuisce dello 0,5% dopo 2 anni *	TAEG**
Prestito a tasso fisso	Irs 5 anni + Spread (es. 7%)	9,83%	5	€213,20	Non Applicabile	Non Applicabile	10,57 %
Prestito a tasso fisso	Irs 2 anni + Spread (es. 7%)	8,39%	2	€454,05	Non Applicabile	Non Applicabile	9,29%
Prestito a tasso Variabile	Euribor 1 m.m.p. + Spread (es. 4%)	5,24%	5	€189,81	€191,24	€188,40	5,63 %
Prestito a tasso Variabile	Euribor 3 m.m.p. + spread (es. 6%)	7,50%	5	€200,38	€201,86	€198,90	8,77 %
Prestito a tasso Variabile	Euribor 6 m.m.p. + spread (es. 5%)	6,71%	5	€196,65	€198,11	€195,19	7,19 %

(\*) 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 finanziamento, può essere consultato in filiale e sul sito internet [www.bancadelsud.com](http://www.bancadelsud.com)

SPESE	Spese per la stipula del contratto	Istruttoria	Max 1% della somma erogata
	Spese per la gestione del conto	Recupero imposta di bollo nella misura di legge attualmente in vigore - Imposta di bollo	€ 34,20 per persone fisiche
		Canone annuo conto corrente *	Min. 25,00€ Max. 200,00€
		Spese produzione/invio comunicazioni previste ai sensi di legge - Tramite servizio postale - Tramite servizio Home Banking	€ 0,60 gratuite

Foglio Informativo  
**Credito al consumo**  
*destinato ai consumatori*

	Spese produzione/invio altre comunicazioni	€ 0,00
	Gestione pratica	€ 0,00
	Incasso rata	€ 0,00
	Sospensione pagamento rate	Non previsto
	Recupero spese CRIF	€ 38,00
	Commissioni per la certificazione interessi passivi	€ 16,00
<b>PIANO DI AMMORTAMENTO</b>	Tipo di ammortamento	Francese
	Tipologia di rata	Costante
	Periodicità delle rate	Mensile, Trimestrale, Semestrale a scelta del cliente

\* L'apertura di una linea di credito è condizionata dall' apertura di un rapporto di conto corrente ordinario.

### **ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE**

Spese per estinzione anticipata	1% sull'importo del capitale anticipatamente Estinto
Spese Notarili	Non Previste
Polizza assicurativa	Non obbligatoria per ottenere il credito od ottenerlo alle condizioni previste

### **Tempi Di Erogazione**

Durata dell'istruttoria: 45 giorni

Disponibilità dell'importo: Alla stipula del contratto salvo tempi tecnici necessari in caso di rilascio di garanzia

### **Garanzie Richieste**

Eventuali garanzie reali e/o personali

Foglio Informativo  
**Credito al consumo**  
*destinato ai consumatori*

### **Mancato pagamento di una o più rate**

In caso di mancato pagamento, alle date di scadenza convenute, in tutto o in parte, delle rate o di qualsiasi importo dovuto alla Banca dal debitore, si conviene espressamente la risoluzione del contratto a norma dell'art.1456 c.c. la Banca è legittimata a dichiarare il debitore decaduto dal beneficio del termine ovvero a risolvere il rapporto di finanziamento mediante l'invio di lettera raccomandata con avviso di ricevimento e con effetto dalla ricezione di tale comunicazione.

### **Altri diritti del consumatore**

Qualora la domanda di credito venisse rifiutata a seguito della consultazione di una Banca Dati, il consumatore ha il diritto di essere informato immediatamente e gratuitamente del rifiuto della domanda e di conoscere gli estremi della Banca Dati consultata.

Il consumatore ha il diritto di ricevere gratuitamente, su richiesta, una copia completa del testo contrattuale idoneo per la stipula.

### **Recesso/Estinzione anticipata, portabilità e reclami**

#### **Recesso/Estinzione anticipata**

Il rimborso anticipato parziale o totale del finanziamento, previo assenso della Banca, potrà avvenire non prima di 18 mesi dalla data dell'erogazione, con una penale del 1% sulle somme rimborsate anticipatamente e con tutti gli oneri e le spese eventualmente conseguenti a detto anticipato rimborso a carico del debitore. L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto – tutto insieme –prima della scadenza del prestito.

#### **Portabilità del finanziamento**

Nel caso in cui, per rimborsare la somma residua il cliente, ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca/intermediario, il cliente non deve sostenere neanche indirettamente alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri o penali). Il nuovo contratto mantiene tutti i diritti e le garanzie del vecchio.

#### **Tempi massimi di chiusura del rapporto**

45 giorni

#### **Reclami**

I reclami vanno inviati alla banca/intermediario Via Calabritto, 20 -80121 Napoli - che deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta o non ha avuto risposta entro i 30 giorni, può presentare ricorso 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 all'intermediario.

Foglio Informativo  
**Credito al consumo**  
*destinato ai consumatori*

**Legenda**

<b>Ammortamento</b>	Processo di restituzione graduale del finanziamento mediante il pagamento periodico di rate comprendenti capitale, interessi ed oneri.
<b>Istruttoria</b>	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento.
<b>Parametro di indicizzazione (per i mutui a tasso variabile) /Parametro di riferimento (per i mutui a tasso fisso)</b>	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso d'interesse rispettivamente per finanziamenti a tasso fisso e tasso variabile
<b>Perizia</b>	Relazione di un tecnico che attesta il valore dell'immobile da ipotecare.
<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>Preammortamento</b>	Periodo iniziale del mutuo nel quale le rate pagate sono costituite dalla sola quota interessi Il preammortamento decorre dal giorno di erogazione e scade il giorno anteriore alla data di decorrenza dell'ammortamento.
<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 il mutuatario effettua periodicamente per la restituzione del mutuo secondo scadenze stabilite nel contratto. La rata è composta da quota capitale e quota interessi.
<b>Spread</b>	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento di indicizzazione.
<b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)</b>	Indica il costo totale del finanziamento su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il tasso d'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

Foglio Informativo  
**Credito al consumo**  
*destinato ai consumatori*

	data di scadenza della prima rata.
<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 di mora</b>	Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate.
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come visto dalla legge sull'usura: Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna individuare, tra quelli pubblicati, il TEGM dei mutui, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore.