

APERTURE DI CREDITO IN CONTO CORRENTE

Aggiornamento Nr. 04 del 25 Luglio 2011

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica	Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A.
Sede legale	Via Don Ernesto Ricci, 1 – 63900 FERMO
Capitale Sociale	€ 39.241.087,50 i.v.
Telefono	0734 2861
Telefax	0734 286201
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia	5102
Codice ABI	6150.7
Nr. Iscrizione al Registro Imprese di Fermo, Cod.Fiscale / Partita IVA	00112540448
Indirizzo telematico	www.carifermo.it
Indirizzo di posta elettronica	info@carifermo.it
Sistemi di garanzia a cui la banca aderisce	Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE / SERVIZIO
Struttura e funzione economica

Con questa operazione la banca mette a disposizione del cliente, a tempo determinato o indeterminato, una somma di denaro, concedendogli la facoltà di addebitare il conto corrente fino ad una cifra concordata.

Salvo diverso accordo, il cliente può utilizzare (anche mediante l'emissione di assegni bancari), in una o più volte, questa somma e può con successivi versamenti, nonché bonifici o altri accrediti, ripristinare la disponibilità di credito (cfr. anche il foglio informativo relativo al conto corrente).

I Conti Anticipi SBF e i Conti Anticipi Documenti e Fatture sono conti finalizzati alla concessione di anticipi a fronte di presentazioni di effetti SBF e fatture o documenti ed assistiti da idonee Linee di Credito. Le spese di istruttoria per l'affidamento concesso vengono calcolate ed addebitate sullo "scalare" del conto corrente ordinario. Le competenze trimestrali riferite a tali conti, vengono "girate" sul conto corrente ordinario.

Principali rischi tipici (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

IPOTESI	Esempio	Risultato
APERTURA DI CREDITO ORDINARIA Contratto con durata indeterminata e "Commissione su Accordato" (<i>messa a disposizione dei fondi</i>) con utilizzo pieno per l'intero trimestre	Fido Accordato 1.500,00 Euro Utilizzo Medio del Fido 1.500,00 Euro Tasso annuo nominale 12,75% Commissione Accordato 2,00% annuo Periodo di utilizzo: pari a 1 trimestre	Interessi 45,94 Commissione Accordato 7,50 T.A.E.G. 15,03%

IPOTESI	Esempio	Risultato
APERTURA DI CREDITO ANTICIPI SBF E ANTICIPI DOCUMENTI E FATTURE Contratto con durata indeterminata e "Commissione su Accordato" (<i>messa a disposizione dei fondi</i>) con utilizzo pieno per l'intero trimestre	Fido Accordato 1.500,00 Euro Utilizzo Medio del Fido 1.500,00 Euro Tasso annuo nominale 7,50% Commissione Accordato 2,00% annuo Periodo di utilizzo: pari a 1 trimestre	Interessi 27,29 Commissione Accordato 7,50 T.A.E.G. 9,633%

CONDIZIONI ECONOMICHE
APERTURA DI CREDITO ORDINARIA IN CONTO CORRENTE

FID E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	massimo	12,750%
		Tasso debitore annuo effettivo sulle somme utilizzate	massimo	13,373%
		Commissione su accordato	annuale	2,000%
	Sconfinamenti extra fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	massimo	12,750%
		Tasso debitore annuo effettivo sulle somme utilizzate	massimo	13,373%
		Commissione per autorizzazione allo sconfinamento		10,00 Euro
	Sconfinamenti in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	massimo	12,750%
		Tasso debitore annuo effettivo sulle somme utilizzate	massimo	13,373%
		Commissione per autorizzazione allo sconfinamento		10,00 Euro
DIVISORE	I tassi di interesse sono riportati su base annuale con riferimento anno civile			365
CAPITALIZZAZIONE	Periodicità			Trimestrale
SPESE ISTRUTTORIA FIDO	Recupero spese per richieste di informazioni creditizie			Non previste
	Recupero spese per richieste di bilanci su banche dati			Non previste
	Recupero spese per prima informazione in Centrale Rischi			Non previste
	Recupero spese per accertamenti ipo-catastali			Non previste

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (L. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet www.carifermo.it

APERTURA DI CREDITO ANTICIPI SBF E ANTICIPI FATTURE E DOCUMENTI

FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	massimo	7,500%
		Tasso debitore annuo effettivo sulle somme utilizzate	massimo	7,714%
		Commissione su accordato	annuale	2,000%
	Sconfinamenti extra fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	massimo	7,500%
		Tasso debitore annuo effettivo sulle somme utilizzate	massimo	7,714%
		Commissione per autorizzazione allo sconfinamento		10,00 Euro
DIVISORE	I tassi di interesse sono riportati su base annuale con riferimento anno civile			365
CAPITALIZZAZIONE	Periodicità			Trimestrale
SPESE ISTRUTTORIA FIDO	Recupero spese per richieste di informazioni creditizie			Non previste
	Recupero spese per richieste di bilanci su banche dati			Non previste
	Recupero spese per prima informazione in Centrale Rischi			Non previste
	Recupero spese per accertamenti ipo-catastali			Non previste

Le condizioni economiche relative al Servizio "Anticipo Fatture e Documenti" sono disponibili sul Foglio Informativo "IP01 – Servizio Incassi Italia".

CLAUSOLE CONTRATTUALI**Recesso dal contratto**

- La banca ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento, anche con comunicazione verbale, dall'apertura di credito, ancorché concessa a tempo determinato, nonché di ridurla o di sospenderla; per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al cliente, con lettera raccomandata, un preavviso non inferiore a 15 giorni.
- Qualora il cliente rivesta la qualità di consumatore ai sensi dell'art. 1469-bis, comma 2, cod. civ, la banca, ha la facoltà di recedere dall'apertura di credito a tempo indeterminato, di ridurla o di sospenderla con effetto immediato al ricorrere di un giustificato motivo, ovvero con un preavviso di 15 giorni. Nel caso di apertura di credito a tempo determinato la banca ha la facoltà di recedere, di ridurre o di sospendere con effetto immediato l'affidamento al ricorrere di una giusta causa. In entrambe le ipotesi, per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al cliente, con lettera raccomandata, un termine di 15 giorni.
- Analoga facoltà di recesso ha il cliente con effetto di chiusura dell'operazione mediante pagamento di quanto dovuto.
- In ogni caso il recesso ha l'effetto di sospendere immediatamente l'utilizzo del credito concesso.
- Le eventuali disposizioni allo scoperto che la banca ritenesse di eseguire dopo la scadenza convenuta o dopo la comunicazione del recesso non comportano il ripristino dell'apertura di credito neppure per l'importo delle disposizioni eseguite. L'eventuale scoperto consentito oltre il limite dell'apertura di credito non comporta l'aumento di tale limite.
- Le presenti disposizioni si applicano ad ogni altro credito o sovvenzione contrattualmente prevista, comunque e sotto qualsiasi forma concessi dalla banca al cliente.
- In caso di recesso dall'apertura di credito da parte della banca, il cliente è tenuto a costituire senza dilazione i fondi necessari per il pagamento degli assegni tratti prima del ricevimento della comunicazione di recesso, dei quali non sia decorso il termine di presentazione.
- Nel caso di cui al comma precedente, la compensazione per crediti non liquidi ed esigibili prevista dall'art. 15, comma 2, delle condizioni generali di contratto si intende operata al momento stesso della ricezione della comunicazione di recesso da parte del cliente.
- Le disposizioni sul recesso dal contratto di Conto corrente bancario si applicano anche nel caso di recesso dall'apertura di credito.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Nr. giorni 30

Reclami

Il Cliente può presentare un reclamo scritto alla Banca indirizzandolo a **Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A. - Ufficio Reclami - c/o Ufficio Ispettorato ed Internal Auditing - Viale Trento, 182 - 63900 FERMO** - mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento o per posta elettronica all'indirizzo auditing@carifermo.it ovvero attraverso consegna alla Succursale presso cui vengono intrattenuti i rapporti, che ne rilascerà ricevuta.

L'Ufficio Reclami evaderà la richiesta tempestivamente, e comunque entro 30 giorni dalla data di ricezione del reclamo, dandone comunicazione scritta al cliente.

Se il reclamo risultasse fondato, la Banca lo confermerà per iscritto al Cliente; qualora la soluzione del problema segnalato dal Cliente non potesse essere immediata, o richiedesse interventi organizzativi o tecnologici, la risposta indicherà i tempi tecnici entro i quali la Banca si impegna a provvedere alla sistemazione della questione.

Nel caso in cui ritenesse, invece, di non accogliere il reclamo, la Banca risponderà comunque per iscritto esponendo le ragioni della sua decisione.

Se il cliente non fosse soddisfatto dell'esito del reclamo o non avesse ricevuto risposta entro i tempi previsti, prima di ricorrere al giudice potrà rivolgersi:

- all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)** –
 - ✓ se il fatto contestato è successivo alla data dell'1.1.2007;
 - ✓ nel limite di 100.000 Euro se la richiesta ha per oggetto la corresponsione di una somma di denaro, senza limiti di importo in tutti gli altri casi.

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si possono consultare i siti www.arbitrobancariofinanziario.it e www.carifermo.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alle Filiali della Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A.. Il ricorso all'ABF esonera il Cliente dall'esperire preventivamente il procedimento di mediazione di cui al D.Lgs. 4 marzo 2010 n. 28, nel caso in cui intenda sottoporre la controversia all'Autorità Giudiziaria;

- oppure, per assolvere all'obbligo di cui al D.Lgs. 4 marzo 2010 n. 28, di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria e anche in assenza di preventivo reclamo:
 - al **Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR**, iscritto al n. 3 del Registro tenuto dal Ministero della Giustizia. Il servizio consiste in una procedura attraverso la quale le parti tentano di pervenire ad un accordo che risolva la controversia insorta, relativa a tutte le materie attinenti l'operatività degli intermediari bancari e finanziari. Il regolamento della procedura è a disposizione del cliente che ne faccia richiesta ed è consultabile anche sui siti internet www.carifermo.it e www.conciliatorebancario.it;

- ovvero a **un altro organismo** iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria. L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito www.giustizia.it;

LEGENDA

Cientela al Dettaglio	<p><i>Si definiscono clientela (o clienti) al dettaglio:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ■ i consumatori; ■ le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; ■ gli enti senza finalità di lucro; ■ le imprese che occupano meno di 10 addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiori a 2 milioni di Euro.
Tasso Debitore Annuo Nominale	<p><i>Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.</i></p> <p><i>Si applica comunque con il limite massimo pari al "tasso soglia" usurario tempo per tempo vigente.</i></p>
Tasso Debitore Annuo Effettivo	<p><i>Il tasso effettivo tiene conto dell'effetto delle capitalizzazioni infrannuali; gli interessi maturati in ogni periodo vengono sommati al capitale e su tale importo viene calcolato l'interesse del periodo successivo.</i></p>
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	<p><i>Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.</i></p>
Maggiorazione tasso per utilizzo fuori fido	<p><i>E' la maggiorazione, espressa in punti, sul tasso applicato al cliente in caso di utilizzi fuori fido, fermo restando il limite massimo pari al "tasso soglia" usurario tempo per tempo vigente.</i></p>
Commissione su accordato	<p><i>Commissione calcolata sull'importo dei singoli affidamenti tempo per tempo accordati al cliente, per la durata degli stessi, a prescindere dall'effettivo utilizzo.</i></p>
Commissione per autorizzazione allo sconfinamento	<p><i>Commissione giornaliera applicata in caso di scoperti di conto (sconfini) per utilizzi in assenza di fido o oltre il limite di fido accordato.</i></p>
Spese di istruttoria fido	<p><i>Sono le spese sostenute per l'esame di concedibilità e/o revisione del fido del cliente.</i></p>