

FOGLIO INFORMATIVO

AFFIDAMENTO IN CONTO CORRENTE CONVENZIONE CONFIDI PMI FR

1. Identità e contatti del finanziatore	
Finanziatore	BANCA POPOLARE DEL CASSINATE Società Cooperativa per Azioni
Indirizzo	Piazza Armando Diaz n.14 – 03043 Cassino (Fr)
Telefono	0776-3171
E-Mail e indirizzo telematico	info@bancapopolaredelcassinate.it
Fax	0776-317473
Sito Web	www.bancapopolaredelcassinate.it

CHE COSA E' L'AFFIDAMENTO IN CONTO CORRENTE

Apertura di credito in conto corrente

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, oltre la disponibilità. 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.

Anticipi s.b.f.

L'anticipazione in conto corrente su portafoglio commerciale è il contratto con cui la banca anticipa al cliente, al netto dello scarto concordato, l'importo di un credito verso terzi non ancora scaduto, mediante la cessione, salvo buon fine, del credito stesso. L'operazione di anticipazione si sostanzia in un'apertura di credito in conto corrente economicamente garantita dalla cessione di un credito; presupposto dell'anticipazione è l'esistenza di un credito non scaduto del cliente cedente verso terzi e funzione peculiare dell'anticipazione effettuata dalla banca è quella di consentire al cliente cedente la realizzazione anticipata del credito, mediante cessione pro solvendo di esso, ovvero mediante il trasferimento del titolo di credito in cui il credito stesso sia incorporato. Oggetto dell'anticipazione possono essere crediti cartolari (cambiali, tratte documentate, ecc.), fatture commerciali, crediti non cartolari (semestralità e annualità dovute dallo Stato o da enti pubblici territoriali), crediti incorporati in titoli di natura non cambiari, ricevute bancarie (Ri.Ba.), fatture, contratti o documenti simili. Con l'affidamento per anticipi s.b.f., che può essere a tempo determinato o indeterminato, la banca consente al cliente di ottenere, una o più volte ed entro i limiti di fido, anticipi in conto corrente su crediti anche non cartolari a scadere, al netto dello scarto concordato. Il pagamento alle varie scadenze dei crediti oggetto di anticipazione va a deconto della linea di credito concessa dalla banca e consente al cliente di effettuare ulteriori operazioni di anticipazione, sempre entro i limiti del fido accordato e nel rispetto dello scarto pattuito.

PRINCIPALI RISCHI TIPICI

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tasso di interesse creditore; commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- variabilità del tasso di cambio, qualora il deposito sia in valuta estera (ad esempio, dollari USA);

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

ISC calcolato in base alla metodologia fornita da Banca d'Italia indicata nell' "Allegato 5B" delle "Disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti" del 29.07.2009

Ipotesi 1

Affidamento di 1.500 euro con contratto a tempo indeterminato.

Si assume che esso abbia una durata pari a tre mesi e che il suo utilizzo sia pari a 1.500 euro per intero dal momento della conclusione del contratto. Si ipotizza, inoltre, una periodicità di liquidazione degli interessi su base trimestrale.

Il parametro di indicizzazione utilizzato è: Euribor 3M/365 m. m. p. rilevato il 1.06.2011 pari a 1,44% con uno spread pari a 3,95 punti percentuali

Accordato	1.500 euro
Tasso debitore nominale annuo	7,94%
Commissione di disponibilità fondi	0,250%
Spese collegate all'erogazione del credito	0
Altre spese	0
Interessi	29,78 euro
Oneri	7,50 euro
ISC	10,32%

Ipotesi 2

Affidamento di 30.000 euro con contratto a tempo indeterminato.

Si assume che esso abbia una durata pari a tre mesi e che il suo utilizzo sia pari a 30.000 euro per intero dal momento della conclusione del contratto. Si ipotizza, inoltre, una periodicità di liquidazione degli interessi su base trimestrale.

Il parametro di indicizzazione utilizzato è: Euribor 3M/365 m. m. p. rilevato il 1.06.2011 pari a 1,44% con uno spread pari a 3,95 punti percentuali

Accordato	30.000 euro
Tasso debitore nominale annuo	7,94%
Commissione di disponibilità fondi	0,250%
Spese collegate all'erogazione del credito	0
Altre spese (recupero spese di visura)	100 euro
Interessi	595,50 euro
Oneri	100 euro
ISC	9,60%

AVVERTENZA

I tassi d'interesse e le restanti condizioni economiche sotto riportati sono indicati nella misura minima se a favore del Cliente, ovvero massima se a favore della Banca, sono validi sino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali spese aggiuntive sostenute e/o reclamate da terzi, le quali saranno recuperate integralmente a parte.

CONDIZIONI ECONOMICHE AFFIDAMENTO IN C/CORRENTE	
Limite dell'apertura di credito concedibile in convenzione	€ 500.000,00
Durata	A revoca / a tempo determinato

TASSI e SPESE		
Tasso d'interesse nominale annuo	Variabile indicizzato	Oggi pari a: 7,94 %
Parametro di indicizzazione	EURIBOR 3 mesi/365 media mese precedente	EURIBOR (EURO INTERBANK OFFERED RATE) media % mese calcolato sulla base dei tassi interbancari sui depositi applicato da un panel di banche europee appartenenti alla FBE.
Spread applicato al parametro di riferimento/indicizzazione	6,50 punti percentuali	
Commissione Disponibilità Fondi (C.D.F.)	0,250 punti percentuali trimestrali	Max € 350,00
Maggiorazione per utilizzi oltre il limite di affidamento	3,00 punti percentuali rispetto al tasso nominale annuo applicato per eventuali scoperti di conto eccedenti il limite di affidamento accordato	
Capitalizzazione ed esigibilità degli interessi	Interessi creditori e debitori vengono liquidati con eguale periodicità	La loro capitalizzazione avviene, di norma, con cadenza trimestrale (al 31 marzo, 30 giugno, 30 settembre, 31 dicembre di ciascun anno) con addebito/accredito in conto corrente.
Spese per visure immobiliari, ipotecarie e catastali	Indipendentemente dall'esito della domanda di affidamento, per ogni richiesta la banca recupera tutte le spese per visure immobiliari, ipotecarie e catastali che si fossero rese necessarie o utili per la corretta valutazione dell'istanza.	

ALTRE SPESE PE AFFIDAMENTI	
Spese per singola scritturazione in conto corrente	€ 1,10
Spese trimestrali di tenuta conto	€ 15,00
Spese per invio estratto conto	€ 2,58
Recupero spese postali (per singolo invio)	€ 1,55
Giorni Valuta su versamento di contanti	0 giorni
Giorni valuta su versamento assegni circolari e bancari su piazza	1 giorni
Giorni valuta su versamento assegni circolari e bancari fuori piazza	3 giorni

CONDIZIONI ECONOMICHE APERTURA DI CREDITO PER ANTICIPAZIONI IN C/C SU FATTURE, RI.BA ed EFFETTI e SCONTO PERTAFOGLIO COMMERCIALE	
Limite dell'apertura di credito concedibile in convenzione	€ 500.000,00
Durata	A revoca / a tempo determinato

TASSI e SPESE		
Tasso d'interesse nominale annuo	Variabile indicizzato	Oggi pari a: 6,94 %
Parametro di indicizzazione	EURIBOR 3 mesi/365 media mese precedente	EURIBOR (EURO INTERBANK OFFERED RATE) media % mese calcolato sulla base dei tassi interbancari sui depositi applicato da un panel di banche europee appartenenti alla FBE.
Spread applicato al parametro di riferimento/indicizzazione	5,50 punti percentuali	
Commissione Disponibilità Fondi (C.D.F.)	0,000 punti percentuali trimestrali	Max € 0,00
Maggiorazione per utilizzi oltre il limite di affidamento	3,00 punti percentuali rispetto al tasso nominale annuo applicato per eventuali scoperti di conto eccedenti il limite di affidamento accordato	
Capitalizzazione ed esigibilità degli interessi	Interessi creditori e debitori vengono liquidati con eguale periodicità	La loro capitalizzazione avviene, di norma, con cadenza trimestrale (al 31 marzo, 30 giugno, 30 settembre, 31 dicembre di ciascun anno) con addebito/accredito in conto corrente.
Spese per visure immobiliari, ipotecarie e catastali	Indipendentemente dall'esito della domanda di affidamento, per ogni richiesta la banca recupera tutte le spese per visure immobiliari, ipotecarie e catastali che si fossero rese necessarie o utili per la corretta valutazione dell'istanza.	

ALTRE SPESE PER APERTURE DI CREDITO IN C/C PER ANTICIPAZIONE SU FATTURE, RI.BA ed EFFETTI e SCONTO DI PORTAFOGLIO COMMERCIALE		
Spese per singola scritturazione in conto corrente		€ 1,10
Spese trimestrali di tenuta conto		€ 15,00
Spese per invio estratto conto		€ 2,58
Recupero spese postali (per singolo invio)		€ 1,55
Commissioni su singola ricevuta / effetto presentata:	'a scadenza' su piazza	€ 1,50
	'a scadenza' fuori piazza	€ 2,50
	'a vista' su piazza	€ 1,50
	'a vista' fuori piazza	€ 2,50
Giorni valuta su presentazione di:	'a scadenza' su piazza	6 giorni
	'a scadenza' fuori piazza	8 giorni
	'a vista' su piazza	6 giorni
	'a vista' fuori piazza	8 giorni
Commissioni di presentazione	Su singola distinta	€ 5,00

RECESSO E RECLAMI

RECESSO DAL CONTRATTO

1. Qualora il cliente non rivesta la qualità di consumatore ai sensi del D. Lgs. 6 settembre 2005, n. 206, 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 1 giorno.

2. Qualora il cliente rivesta la qualità di consumatore ai sensi del D. Lgs. 6 settembre 2005, n. 206, la banca ha la facoltà di recedere dall'apertura di credito a tempo indeterminato, di ridurla o sospenderla con preavviso di quindici giorni; qualora sussista un giustificato motivo, la banca ha la facoltà di recedere, dalla apertura di credito a tempo indeterminato, nonché di ridurla o di sospenderla, senza preavviso. Nel caso di apertura di credito a tempo determinato, la banca, anche prima della scadenza del termine e senza preavviso, ha facoltà di recedere ovvero di

ridurre o sospendere l'affidamento, al ricorrere di un giustificato motivo; analoga facoltà di recesso ha il cliente consumatore con effetto di chiusura dell'operazione mediante pagamento di quanto dovuto.

3. In ogni caso il recesso ha l'effetto di sospendere immediatamente l'utilizzo del credito concesso.

4. 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.

5. Le disposizioni del presente articolo, fatta eccezione per il comma 4, si applicano ad ogni altro credito o sovvenzione contrattualmente prevista, comunque e sotto qualsiasi forma concessi dalla banca al cliente.

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

5 giorni lavorativi previo azzeramento saldo debitore

RECLAMI

Il cliente può presentare reclamo all'intermediario, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica all'Ufficio Reclami della banca ai seguenti recapiti:

Ufficio Reclami - Banca Popolare del Cassinate

piazza Armando Diaz n. 14

03043 Cassino (FR)

tel. 0776/3171 – fax 0776/317420

e.mail ufficio reclami@banca popolare del cassinate.it)

che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni può rivolgersi a:

_ **Arbitro Bancario Finanziario** (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it., chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, chiedere alle filiali dell'intermediario oppure visualizzare la [Guida pratica Arbitro Bancario Finanziario](#) presente sul sito www.banca popolare del cassinate.it nella sezione [Informazioni alla Clientela](#).

_ **Ombudsman-Giuri Bancario** per le questioni attinenti ai servizi e alle attività di investimento.

In ogni caso il cliente ha diritto a rivolgersi, in ogni momento, all'Autorità Giudiziaria per la soluzione della controversia.

LEGENDA

SALDO CONTABILE	Saldo risultante dalla mera somma algebrica delle scritture dare/avere in cui sono compresi importi non ancora giunti a maturazione
SALDO DISPONIBILE	Giacenza sul conto corrente che può essere effettivamente utilizzata
TASSO DEBITORE: -PER UTILIZZI ENTRO I LIMITI DEL FIDO -PER UTILIZZI OLTRE I LIMITI DEL FIDO -PER UTILIZZI SENZA FIDO	Tasso annuo con capitalizzazione trimestrale Il tasso effettivo tiene conto della periodicità delle capitalizzazioni.
COMMISSIONE DISPONIBILITÀ FONDI	La Commissione di Disponibilità Fondi (C.D.F.) si applica, con periodicità trimestrale, nella misura dello 0,50% dell'affidamento concesso, indipendentemente dal suo utilizzo. In caso di permanenza dell'affidamento per un periodo inferiore all'intero trimestre, la C.D.F. sarà calcolata in proporzione al numero di giorni di effettiva messa a disposizione del fido. L'importo complessivamente addebitato a titolo di C.D.F. non potrà comunque eccedere il limite di € 700,00 per ciascun trimestre.
SPESE DI LIQUIDAZIONE INTERESSI DEBITORI	Comprende le spese collegate al conteggio trimestrale , degli interessi debitori n.b. non cumulano con eventuali spese per il conteggio di interessi creditori