

## AFFIDAMENTO IN CONTO CORRENTE

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica: BANCA POPOLARE DEL FRUSINATE Soc. Coop. per azioni  
Sede legale e amministrativa: P.le De Matthaeis 55 - Frosinone  
tel. 0775 2781 - fax 0775 875019  
Sito internet : [www.bpf.it](http://www.bpf.it) indirizzo email [bpf@bpf.it](mailto:bpf@bpf.it)  
Codice ABI: 05297.7  
Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: n. 5118.5.0  
Numero di iscrizione al Registro delle imprese: Trib. FR n. 7689  
Sistemi di garanzia cui la banca aderisce: Aderente al FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI e al FONDO NAZIONALE DI GARANZIA

### CARATTERISTICHE PRINCIPALI AFFIDAMENTO IN CONTO CORRENTE

#### **TIPO DI CONTRATTO DI CREDITO: contratto di affidamento in conto corrente**

Con questa operazione la banca mette a disposizione del cliente una somma di denaro, concedendogli la facoltà di addebitare il conto corrente fino alla 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)

1

Se il cliente ha ottenuto un'apertura di credito in conto corrente, sul saldo debitore matureranno interessi debitori e verrà inoltre applicata trimestralmente una commissione su fido accordato calcolata sull'ammontare del fido concesso indipendentemente dal suo utilizzo.

In presenza di disposizioni di addebito impartite dal cliente che porterebbero il saldo debitore oltre l'ammontare di fido inizialmente convenuto la banca può decidere, a sua discrezione, di estendere il fido inizialmente concesso e quindi accettare le disposizioni di addebito. Si parla in questo caso di sconfinamento extra-fido sul quale matureranno interessi debitori e sul quale verrà applicata una commissione di istruttoria veloce indipendente sia dal saldo debitore che dalla sua durata. Tale commissione non è dovuta se lo sconfinamento è determinato da pagamenti a favore della banca (es. per addebito rata mutuo, competenze, spese, etc.)

#### **Segue esempio:**

*Il conto corrente presenta un fido di € 5.000 e un saldo debitore di € 4.950,00. Se arriva la richiesta di addebito di una utenza domiciliata sul conto per un importo di € 650,00 e la banca decide di accettare l'addebito, il saldo debitore diventa pari a € 5.600, con un extra fido di € 600,00. Gli interessi debitori verranno applicati nella misura del tasso debitore convenuto fino ad € 5.000, mentre sui restanti € 600 verranno calcolati con un tasso maggiorato rispetto a quello convenuto; la commissione sul fido accordato verrà applicata su € 5.000, mentre per l'eccedenza extra-fido verrà applicata una commissione di istruttoria veloce fissa di € 30,00. La commissione di istruttoria veloce si applica per operazioni che comportano un saldo debitore extra fido superiori ad € 200,00 e in un trimestre l'importo massimo addebitabile non potrà eccedere € 450,00.*

**DURATA DEL CONTRATTO DI CREDITO:** la linea di credito può essere concessa a tempo indeterminato oppure fino a una determinata data (a scadenza). Nei contratti a tempo indeterminato al cliente può essere richiesto in qualsiasi momento di rimborsare l'importo totale del credito. Nel caso in cui il cliente sia un consumatore e il credito abbia le caratteristiche del credito al consumo, la banca può

recedere dal contratto con preavviso di almeno due mesi. La banca può sospendere per giusta causa l'utilizzo del credito dandone immediata comunicazione al consumatore. Per i consumatori si rinvia allo specifico documento **INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI** per aperture di credito in conto corrente.

### **ALTRI IMPORTANTI SPETTI LEGALI**

La concessione della linea di credito può essere subordinata al rilascio di garanzie personali e/o reali. Ogni richiesta di finanziamento è soggetta alla valutazione discrezionale della banca, la quale si avvale anche di banche dati di provenienza esterna (Centrali Rischi obbligatorie; CRIF SpA, EXPERIAN SPA). Nella valutazione del merito creditizio, inoltre, la banca si avvale anche di elaborazioni automatizzate di cosiddetti 'processi di credit scoring' elaborati dalla società CRIF SpA/EXPERIAN SpA.

#### **Principali rischi**

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;
- variabilità del tasso di cambio, qualora l'apertura di credito sia utilizzabile in valuta estera (ad esempio, dollari USA).

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it) , sul sito della banca [www.bpf.it](http://www.bpf.it) e presso tutte le filiali della banca.

### **PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE – COSTI DEL CREDITO**

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE – COSTI DEL CREDITO			
		<b>VOCI DI COSTO</b>	
<b>FIDI E SCONFINAMENTI</b>	<b>Fidi</b>	Tasso debitore annuo nominale indicizzato all' <b>EURIBOR MAX</b>	15,00%
		Commissione disponibilità fondi - su fido accordato	0,50% trimestrale
		<b>TAEG massimo:</b> fino a € 5.000 oltre € 5.000	17,50 % 15,50 %
	<b>Sconfinamenti extra-fido</b>	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	15,00%
		Commissione di istruttoria veloce (CIV) per sconfinamenti di importo superiore a € 200,00(*): - Importo CIV - Massimo a trimestre	€ 30,00 € 450,00
	<p>(*) La CIV è applicata sugli sconfinamenti, cioè l'utilizzo da parte del cliente di somme di denaro oltre il limite del fido o, quando non vi è apertura di credito, in eccedenza rispetto al saldo del conto. La Banca non ha l'obbligo di concedere lo sconfinamento ed applica la CIV per ogni sconfinamento che concede al cliente, a seguito di istruttoria veloce, anche in assenza di una sua richiesta formale. La CIV viene applicata una sola volta al giorno anche in presenza di più sconfinamenti nella stessa giornata. La CIV è dovuta quando, con riferimento al saldo disponibile di fine giornata, si sia determinato uno sconfinamento o si sia verificato un addebito che ha modificato lo sconfinamento in essere per un importo pari o superiore a 200,00 euro. Per i consumatori la CIV non è dovuta per sconfinamenti fino a 500 euro e di durata inferiore a 7 giorni consecutivi di calendario; tale esenzione opera una sola volta per ciascun trimestre solare. La CIV non è dovuta per sconfinamenti prodotti da pagamenti a favore della Banca (es. per addebito rata mutuo, competenze, spese, etc.)</p>		
<b>CAPITALIZZAZIONE INTERESSI</b>	Interessi debitori : liquidazione annuale al 31 dicembre, salvo estinzione rapporto, Addebito al 01° marzo anno successivo, salvo estinzione anticipata rapporto Interessi Creditori: liquidazione annuale al 31 dicembre, salvo estinzione rapporto, Accredito valuta 31/12 , salvo estinzione anticipata rapporto		
<b>TASSO DI MORA</b>	Su interessi debitori maturati e non addebitati in c/c pari al tasso di sconfinamento		

<b>LIQUIDAZIONE E ADDEBITO ALTRE SPESE E COMPETENZE</b>	<b>TRIMESTRALE</b>
---	--------------------

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 della banca [www.bpf.it](http://www.bpf.it).

#### QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO – TAEG -Tasso Annuo Effettivo Globale

Viene di seguito riportato un esempio con calcolo del Tasso Annuo Effettivo Globale – TAEG - secondo quanto previsto dalle istruzioni di vigilanza in ordine all' ipotesi 1:

fido di € 1.500 con durata indeterminata, utilizzato medio € 1.500,00-

**CONDIZIONI APPLICATE** : tasso debitore nominale annuo pari all' 10,00% , commissione su fido pari allo 0,50% trimestrale -

- Interessi trim.li € 36,38 - Commissione trim.le su fido accordato € 7,50 – **TAEG 12,55%**

### RECESSO E RECLAMI

#### Diritto di recesso dal contratto di credito

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.

Per i consumatori si rinvia allo specifico documento INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI per aperture di credito in conto corrente.

#### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Un giorno lavorativo.

#### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca – P.le De Matthaeis 55 – 03100 Frosinone - oppure tramite email all'indirizzo [ufficio.reclami@bpf.it](mailto:ufficio.reclami@bpf.it) / [reclami.bpf@legalmail.it](mailto:reclami.bpf@legalmail.it) , che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi 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, consultare la Guida concernete l'accesso all'Arbitro bancario Finanziario a disposizione del cliente presso la banca oppure chiedere alla banca stessa.

- **Conciliatore Bancario Finanziario.**

Se sorge una controversia con la Banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06/674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)

#### Legenda delle principali nozioni dell'operazione

Tasso debitore annuo nominale	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
Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
Commissione su fido accordato	Commissione applicata sul fido accordato (ottenuto) e addebitata trimestralmente; è indipendente dal tipo di utilizzo del fido per cui se non si utilizza o si utilizza parzialmente il fido comunque viene addebitata. E' la commissione alternativa a quella di massimo scoperto.
Fido o affidamento o accordato	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.

Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Utilizzato medio	E' la somma che in media il cliente ha utilizzato del fido complessivo
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extrafido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
Spese istruttoria e/o rinnovo fido	Recupero delle spese necessarie per verificare l'affidabilità del cliente (visure, certificati camerali, consultazioni CRIF etc.
Tasso Annuale Effettivo Globale – TAEG	E' l'indicatore del costo dell'affidamento, ed è ottenuto rapportando le spese complessive sostenute per l'affidamento all'utilizzato medio, ipotizzando un utilizzo medio pari all'accordato
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. 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.