

## Foglio Informativo

# AFFIDAMENTO IN CONTO CORRENTE riservato ai consumatori

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### CASSA DI RISPARMIO DI ORVIETO Società per Azioni

Sede Legale e Direzione Generale in Orvieto, Piazza della Repubblica 21 - 05018 - TR - Capitale Sociale € 35.680.702,00 i.v. - C.F., P. IVA. e Iscrizione Reg. Imprese di Terni n. 00063960553 - ABI 6220 - Albo delle Banche n. 5123 - REA 105047 - Aderente al Fondo Interbancario di tutela dei Depositi.

Sito web: www.cariorvieto.it - Info: info@cariorvieto.it - Telefono: 0763/399381/82 - Fax: 0763/344286

### CARATTERISTICHE AFFIDAMENTO IN CONTO CORRENTE, ANTICIPO SBF, SCONTO

#### 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 (cfr. anche il foglio informativo relativo al conto corrente). Per le aperture di credito garantite da titoli o merci il cliente concede in pegno alla banca i predetti titoli o merci rispettando lo scarto pattuito.

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

### CONDIZIONI ECONOMICHE

#### QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

IPOTESI	AFFIDAMENTO IN CONTO CORRENTE
Contratto con durata indeterminata, commissione per la messa a disposizione dei fondi e importo di affidamento accordato, utilizzato per intero, pari ad €1.500,00	<b>17,250%</b>

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono all'ipotesi di operatività indicata dalla Banca d'Italia.  
Per il contratto a tempo indeterminato, si assume che esso abbia una durata pari a tre mesi.

#### 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. In ogni caso le singole operazioni tengono conto della normativa tempo per tempo vigente, in particolare in materia di usura.

### SCOPERTI DI CONTO CORRENTE

#### Tasso massimo debitore nominale annuo per utilizzi:

##### - entro i limiti del fido ordinario/straordinario concesso

- fino a 5.000 euro **16,000%**  
(16,986%)  
equivalente al tasso annuo del  
tenendo conto della capitalizzazione trimestrale degli interessi (\*)

- oltre 5.000 euro **11,750%**  
(12,278%)  
equivalente al tasso annuo del  
tenendo conto della capitalizzazione trimestrale degli interessi (\*)

##### - oltre i limiti del fido concesso (TOF)\*\*

equivalente al tasso annuo del **16,000%**  
(16,986%)  
tenendo conto della capitalizzazione trimestrale degli interessi (\*)

(\*) *In ogni caso i tassi di interesse saranno applicati in misura non superiore alle soglie tempo per tempo determinate ai sensi dell'articolo 2 comma 1 della legge 108/96.*

(\*\*) *Se sul conto corrente sul quale è concessa l'apertura di credito si determina un saldo debitore superiore all'apertura di credito stessa, è applicato il "TOF" sull'intero importo del saldo debitore e non soltanto sull'importo utilizzato oltre l'ammontare dell'apertura di credito. Se sul conto corrente sono concesse più aperture di credito, ai fini dell'applicazione del "TOF", va considerata la somma dei saldi debitori di tutte le aperture di credito concesse.*

#### Tasso di mora

Tasso soglia degli interessi moratori determinato trimestralmente  
ai sensi del decreto MEF di rilevazione dei tassi di interesse effettivi globali medi ai fini della legge 108/96.

**nella misura massima di 20,400%**

Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile.

#### Commissione trimestrale per il Servizio di messa a Disposizione di Somme (SDS)

**nella misura massima di 0,50%**

**L'importo dovuto a titolo di "SDS" è calcolato al termine di ogni trimestre solare, applicando la percentuale suindicata alla media dell'importo delle aperture di credito in essere, ad ogni titolo, nel trimestre stesso (indipendentemente dall'effettivo utilizzo).**

#### **Spese e commissioni collegate all'erogazione del credito**

<b>Recupero spese per visure ipocatastali e pregiudizievoli, per nominativo</b>	€ 30,00
<b>Recupero spese per visure camerali e protesti, per nominativo</b>	€ 3,00
<b>Spese di smobilizzo/recupero crediti rivenienti da affidamenti in conto corrente, anticipi s.b.f. e sconto di effetti e/o pagherò diretti:</b>	
– spese di costituzione in mora	€ 10,00
– spese per ogni sollecito di pagamento effettuato a mezzo posta o telefono	€ 10,00
– spese di recupero a qualunque titolo sostenute, ivi comprese quelle per interventi domiciliari di esazione ( <i>per ogni € 500,00 o frazione di debito oggetto di recupero</i> )	€ 30,00
– spese legali sostenute	recupero integrale
<b>Recupero spese per valutazioni di rischio mediante accesso a banche dati (CRIF), per singola istruttoria</b>	€ 20,00

I tassi di interesse praticati e tutte le altre spese e condizioni riguardanti il rapporto di conto corrente sono riportati nel relativo foglio informativo.

Le altre spese di portafoglio relative ai Servizi di incasso sono riportate nella Scheda n. 10 dei Fogli Informativi.

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l.n. 108/1996), relativo ai contratti di affidamento – finanziamento, può essere consultato in filiale.

## **RECESSO E RECLAMI**

### **Recesso dal contratto**

- Recesso da parte della Banca: in qualsiasi momento, anche mediante semplice comunicazione verbale (il recesso comporta l'immediata sospensione della linea di credito accordata). Se il Cliente è un "consumatore" e l'apertura di credito è a tempo indeterminato, il recesso da parte della Banca è consentito senza preavviso qualora vi sia un giustificato motivo ovvero con un preavviso di 15 giorni qualora non vi sia un giustificato motivo; se, invece, l'apertura di credito è a tempo determinato il recesso è possibile solo al ricorrere di una giusta causa. Quanto detto si applica anche nel caso in cui la Banca riduca o sospenda l'affidamento accordato.
- Recesso da parte del Cliente: in qualsiasi momento, previo pagamento di tutto quanto dovuto alla Banca.

### **Termini per l'esercizio di facoltà o per l'adempimento di obblighi**

- Recesso, senza penalità e spese di chiusura, dal singolo contratto da parte del Cliente in caso di modifica unilaterale, da parte della Banca, delle condizioni economiche e/o contrattuali, con diritto di ottenere – in sede di liquidazione del rapporto – l'applicazione delle precedenti condizioni: entro 60 giorni dalla "Proposta di modifica unilaterale del contratto" da darsi – in forma scritta o mediante supporto durevole preventivamente accettato dal Cliente - con preavviso minimo di 30 giorni rispetto alla data di entrata in vigore delle modifiche proposte.
- Pagamento, da parte del Cliente, di tutto quanto da lui dovuto in caso di recesso, da parte della Banca, dall'apertura di credito: entro il termine di "preavviso" indicato nella comunicazione inviata dalla Banca con lettera raccomandata, il quale non può essere, comunque, inferiore a 10 giorni (ovvero, a 15 giorni se il Cliente è un "consumatore").
- Costituzione, da parte del Cliente, dei fondi necessari per il pagamento di assegni tratti con data anteriore a quella di recesso, da parte della Banca, dell'apertura di credito o a quella di intervenuta compensazione legale o convenzionale: immediatamente e, comunque, prima della presentazione al pagamento degli assegni.

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

- 5 giorni lavorativi, previo azzeramento del saldo debitore.

N.B. I tempi di chiusura del conto corrente su cui insiste l'affidamento sono specificati nel relativo Foglio informativo.

### **Reclami**

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca [P.zza della Repubblica, 21 – 05018 Orvieto (TR) - email: [ufficioreclami@cariorvieto.it](mailto:ufficioreclami@cariorvieto.it)] che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 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, oppure chiedere alla Banca. La Guida all'ABF è disponibile sul sito della Banca [www.cariorvieto.it](http://www.cariorvieto.it) e presso tutte le filiali.
- Ombudsman-Giurì Bancario. Il Cliente può rivolgersi all'Ombudsman-Giurì Bancario, seguendo le procedure indicate nell'apposito Regolamento il cui testo è a disposizione sul sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it) sul sito della Banca [www.cariorvieto.it](http://www.cariorvieto.it) e presso tutte le filiali.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario si può consultare il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).

## LEGENDA

<b>Capitalizzazione degli interessi</b>	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
<b>Commissione trimestrale per il Servizio di messa a Disposizione di Somme (S.D.S.)</b>	L'importo dovuto a titolo di "S.D.S." è calcolato al termine di ogni trimestre solare, applicando la percentuale indicata nelle Condizioni Economiche alla media dell'importo delle aperture di credito in essere, ad ogni titolo, nel trimestre stesso (indipendentemente dall'effettivo utilizzo).
<b>Fido o affidamento</b>	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
<b>Saldo contabile</b>	Saldo risultante dalla mera somma algebrica delle singole scritture dare/avere in cui sono ricompresi importi non ancora giunti a maturazione.
<b>Saldo disponibile</b>	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
<b>Sconfinamento extra-fido</b>	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) che eccede il fido utilizzabile.
<b>Tasso debitore annuo nominale</b>	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.
<b>Tasso di mora</b>	Tasso soglia degli interessi moratori determinato trimestralmente ai sensi del Decreto MEF di rilevazione dei tassi di interesse effettivi globali medi ai fini della Legge 108/96.
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	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.

## IN CASO DI OFFERTA "FUORI SEDE"

Da compilare a cura dei "Promotori Finanziari", del personale di "Società convenzionate" e del personale del "nostro Istituto", solo in caso di offerta fuori dai locali della società di appartenenza.

**DATI DELLA SOCIETÀ CONVENZIONATA** (compresi gli estremi dell'iscrizione in Albi o Elenchi)

**NOME E COGNOME, INDIRIZZO, TELEFONO, E-MAIL DEL SOGGETTO INCARICATO** CHE CONSEGNA AL CLIENTE COPIA DEL PRESENTE **FOGLIO INFORMATIVO**, DEL DOCUMENTO "**PRINCIPALI DIRITTI DEL CLIENTE**" E DELL'AVVISO "**TABELLA TASSI USURA**" CONTENENTE I TASSI EFFETTIVI GLOBALI MEDI (**TEGM**) PREVISTI DALLA LEGGE N. 108/1996.

**QUALIFICA DEL SOGGETTO INCARICATO**

**NOME E COGNOME DEL CLIENTE** CUI È STATA CONSEGNA COPIA DEL PRESENTE **FOGLIO INFORMATIVO**, DEL DOCUMENTO "**PRINCIPALI DIRITTI DEL CLIENTE**" E DELL'AVVISO "**TABELLA TASSI USURA**" CONTENENTE I TASSI EFFETTIVI GLOBALI MEDI (**TEGM**) PREVISTI DALLA LEGGE N. 108/1996.

**IL SOTTOSCRITTO DICHIARA DI AVER RICEVUTO DAL SOGGETTO SOPRAINDICATO, PRIMA DELLA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO**, COPIA DEL PRESENTE **FOGLIO INFORMATIVO**, DEL DOCUMENTO "**PRINCIPALI DIRITTI DEL CLIENTE**" E DELL'AVVISO "**TABELLA TASSI USURA**" CONTENENTE I TASSI EFFETTIVI GLOBALI MEDI (**TEGM**) PREVISTI DALLA LEGGE N. 108/1996.

\_\_\_\_\_  
(DATA)

\_\_\_\_\_  
(FIRMA)

Si precisa che il cliente non è tenuto a riconoscere al soggetto convenzionato costi od oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente foglio informativo.