

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Cassa Rurale della Valle dei Laghi

Via Nazionale, 7 38070 Padergnone (TN)
 Tel.: 0461 864500- Fax: 0461 864337
 Email: info@cr-vallelaghi.net Sito internet: www.cr-vallelaghi.net
 Registro delle Imprese della CCIAA di Trento n.122829
 Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5009 - cod. ABI 08132-3
 Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A157610 sezione: I
 Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

CHE COS'È L'APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE

Con questa operazione la banca mette a disposizione del cliente, a tempo determinato (a scadenza) o indeterminato (sino a revoca), una somma di denaro, concedendogli la possibilità di utilizzare importi superiori alla disponibilità propria, nei limiti della somma accordata.

Salvo diverso accordo, il cliente può utilizzare (anche mediante l'emissione di assegni bancari), in una o più volte, il credito concesso e può ripristinare la disponibilità di credito con successivi versamenti, bonifici, accrediti.

Sulle somme utilizzate nell'ambito del fido concesso, il cliente è tenuto a pagare gli interessi passivi pattuiti.

Il cliente è tenuto ad utilizzare l'apertura di credito entro i limiti del fido concesso e la banca non è obbligata ad eseguire operazioni che comportino il superamento di detti limiti (c.d. sconfinamento). Se la banca decide di dare ugualmente seguito a simili operazioni, ciò non la obbliga a seguire lo stesso comportamento in situazioni analoghe, e la autorizza ad applicare tassi e condizioni stabiliti per detta fattispecie.

Trai i principali rischi, va tenuta presente la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto, in connessione con modifiche dei tassi rilevati sui mercati nazionale, comunitario o internazionale.

CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Si riportano i costi orientativi del fido riferiti ad ipotesi di operatività indicate dalla Banca d'Italia. E' possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi, in base alle proprie reali esigenze, utilizzando l'algoritmo pubblicato sul sito internet della banca. La formula di calcolo dell'ISC è la seguente:

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

Negli esempi che seguono l'ISC è calcolato assumendo un fido di 1.500,00 euro. Se il fido è a tempo indeterminato si assume che abbia una durata pari a tre mesi. Si ipotizza inoltre che gli interessi e gli oneri siano liquidati alla fine del periodo di riferimento.

IPOTESI	
Esempio 1: contratto con durata indeterminata e commissione per la messa a disposizione dei fondi Accordato: € 1.500,00 Durata: 3 mesi Utilizzato: € 1.500 per tutta la durata	ISC = 8,35%
Esempio 2: contratto con durata indeterminata, due soglie di tasso e commissione per la messa a disposizione dei fondi	non previsto
Esempio 3: contratto con durata di 18 mesi e commissione per la messa a disposizione dei fondi Accordato: € 1.500,00 DURATA: 18 MESI Utilizzato: € 1.500,00 per tutta la durata	ISC = 7,94%
ESEMPIO 4: CONTRATTO CON DURATA INDETERMINATA E COMMISSIONE DI MASSIMO SCOPERTO	NON PREVISTO

I COSTI RIPORTATI NELLA TABELLA SONO ORIENTATIVI E SI RIFERISCONO A TIPOTESI DI OPERATIVITÀ INDICATE DALLA BANCA D'ITALIA. È POSSIBILE OTTENERE UN CALCOLO PERSONALIZZATO DEI COSTI [SUL SITO] E PRESSO GLI SPORTELLI DELLA BANCA.

LE CONDIZIONI RIPORTATE NEL PRESENTE FOGLIO INFORMATIVO INCLUDONO TUTTI GLI ONERI ECONOMICI POSTI A CARICO DEL CLIENTE PER LA PRESTAZIONE DEL SERVIZIO.

PRIMA DI SCEGLIERE E FIRMARE IL CONTRATTO È QUINDI NECESSARIO **LEGGERE ATTENTAMENTE IL FOGLIO INFORMATIVO**.

CONDIZIONI ECONOMICHE

TASSI E CONDIZIONI

TASSI E CONDIZIONI		
PARAMETRO DI INDICIZZAZIONE (ATTUALMENTE PARI A 7,5000%), MEDIA PERCENTUALE DEL MESE ANTECEDENTE AL MESE DI APPLICAZIONE – ARROTONDATO ALLO 0,05 SUPERIORE. IL PARAMETRO DI RIFERIMENTO È RILEVATO DALLA PUBBLICAZIONE SU IL SOLE 24 ORE. LE VARIAZIONI SUCCESSIVE DI TASSO AVRANNO DECORRENZA: 1 GENNAIO, 1 APRILE, 1 LUGLIO E 1 OTTOBRE DI CIASCUN ANNO.	TASSO FISSO	SPREAD +0,0000
COMMISSIONE OMNICOMPRESIVA PER LA MESSA A DISPOSIZIONE DELLE SOMME MODALITÀ DI CALCOLO: CALCOLATA TRIMESTRALMENTE IN PROPORZIONE ALL'IMPORTO ED ALLA DURATA DELL'AFFIDAMENTO TEMPO PER TEMPO CONCESSO		0,160% (min 40-max 2500 euro)
TASSO NOMINALE	TASSO EFFETTIVO	TASSO MINIMO
7,5000 %	7,5000 %	DEB. 4,00% CRED. 0,00%
COMMISSIONI E ALTRE SPESE		0,00 €
SCONFINAMENTI EXTRA-FIDO		
TASSO NOMINALE	TASSO EFFETTIVO	TASSO MINIMO
10,5000 %	10,5000 %	MAGGIORAZIONE DI 3 PUNTI
COMMISSIONI E ALTRE SPESE		0,00 €
SCONFINAMENTI IN ASSENZA DI FIDO		
TASSO NOMINALE	TASSO EFFETTIVO	TASSO MINIMO
10,5000 %	10,5000 %	MAGGIORAZIONE DI 3 PUNTI
COMMISSIONI E ALTRE SPESE		0,00 €
PER IL CALCOLO DEGLI INTERESSI DI FA RIFERIMENTO ALL'ANNO CIVILE		
CAPITALIZZAZIONE		
PERIODICITÀ		ANNUALE

ULTERIORI VOCI

ULTERIORI VOCI	
SPESE PER INFORMATIVA MENSILE RELATIVA AD OGNI OPERAZIONE DI PAGAMENTO:	
PER I CONSUMATORI E LE MICROIMPRESE	0,00 €
PER I NON CONSUMATORI DIVERSI DALLE MICROIMPRESE	1,00 €
ALTRE INFORMAZIONI ULTERIORI O PIÙ FREQUENTI O TRASMESSE CON STRUMENTI DIVERSI	1,00 €
SPESE PER RICERCA E COPIA DOCUMENTAZIONE (A DOCUMENTO)	7,00 €
COMMISSIONE PER OGNI OPERAZIONE A DEBITO DEL CONTO CORRENTE CHE NON TROVA IMMEDIATA COPERTURA	0,50 €
SPESE PER STAMPA LISTA MOVIMENTI MESE IN CORSO ALLO SPORTELLLO	1,00 €
SPESE PER STAMPA LISTA MOVIMENTI MESE IN CORSO DA CASELLARIO ELETTRONICO	0,50 €
RECUPERO DELL'IMPOSTA DI BOLLO RELATIVA AGLI ESTRATTI CONTO NELLA MISURA PREVISTA DALLA LEGGE	
SPESE PER L'INFORMATIVA PRECONTRATTUALE OBBLIGATORIA (COPIA DEL CONTRATTO IDONEA PER LA STIPULA E DOCUMENTO DI SINTESI)	0,00 €
SPESE PER CERTIFICAZIONI FISCALI	10,00 €
CORRISPONDENZA DOMICILIATA PRESSO I NOSTRI SPORTELLI: COSTO PER SOSTITUZIONE DELLA SERRATURA	10,00 €
SPESE PER LA COPIA DEL DOCUMENTO DI SINTESI IN CORSO DI RAPPORTO	0,00 €
SPESE PER RICHIESTA DI ESAME URGENTE DA PARTE DEL CLIENTE DELLA PRATICA DI AFFIDAMENTO	€ 50,00

PER LE INFORMAZIONI CIRCA LA DECORRENZA DELLE VALUTE ED I TERMINI DI DISPONIBILITÀ SUI VERSAMENTI E SUI PRELEVAMENTI, NONCHÉ LE ALTRE SPESE E COMMISSIONI CONNESSE AL RAPPORTO DI CONTO CORRENTE E AI SERVIZI ACCESSORI, SI RINVIA I FOGLI INFORMATIVI RELATIVI AL CONTRATTO DI CONTO CORRENTE

ALTRE SPESE DA SOSTENERE IN CASO DI AFFIDAMENTO IPOTECARIO

RECUPERO SPESE PER STIPULA ATTI FUORI SEDE DA PARTE DI	NEI COMUNI DI TRENTO, ARCO E RIVA DEL GARDA	€ 0,00
	NEGLI ALTRI COMUNI DELLA PROVINCIA DI	€ 250,00
RECUPERO SPESE PER VARIAZIONE/RESTRIZIONE IPOTECA	NEI COMUNI FUORI DALLA PROVINCIA DI TRENTO	€ 500,00
	NEI COMUNI DI TRENTO, ARCO E RIVA DEL GARDA	€ 100,00
SPESE PER CANCELLAZIONE VINCOLO IPOTECARIO	NEGLI ALTRI COMUNI DELLA PROVINCIA DI	€ 350,00
	NEI COMUNI FUORI DALLA PROVINCIA DI TRENTO	€ 600,00
		€ 0,00

Al momento della stipula il cliente deve sostenere costi relativi a servizi prestati da Soggetti terzi:

PERIZIA TECNICA	RECUPERO SPESE VIVE RECLAMATE DAL TECNICO SCELTO A DISCREZIONE DEL CLIENTE A PATTO CHE NON CI SIA CONFLITTO DI INTERESSE CON LO STESSO
ADEMPIMENTI NOTARILI	RECUPERO SPESE VIVE RECLAMATE DAL NOTAIO SCELTO A DISCREZIONE DEL CLIENTE
ASSICURAZIONE IMMOBILE	STIPULA PRESSO UN ASSICURATORE DI FIDUCIA DEL CLIENTE, CON VINCOLO A FAVORE DELLA CASSA RURALE
IMPOSTA SOSTITUTIVA	IMPOSTA PARI ALLO 0,25% (PRIMA CASA) O AL 2% (SECONDA CASA) DELLA SOMMA EROGATA IN CASO DI ACQUISTO, COSTRUZIONE, RISTRUTTURAZIONE DELL'IMMOBILE
IMPOSTA PER ISCRIZIONE IPOTECA	RECUPERO SPESE VIVE RECLAMATE DAL NOTAIO SCELTO A DISCREZIONE DEL CLIENTE

TEMPI DI EROGAZIONE

PRESUPPOSTO PER ISTRUIRE LA PRATICA DI AFFIDAMENTO È LA PRESENTAZIONE DA PARTE DEL CLIENTE DI TUTTA LA DOCUMENTAZIONE RICHIESTA.	
DURATA DELL'ISTRUTTORIA	30 GIORNI
DISPONIBILITÀ DELL'IMPORTO, OTTENUTA L'AUTORIZZAZIONE	RACCOLTE LE EVENTUALI GARANZIE E LE FIRME, L'AFFIDAMENTO VIENE MESSO A DISPOSIZIONE ENTRO UN MASSIMO DI 5 GIORNI LAVORATIVI
PER GLI AFFIDAMENTI DI COMPETENZA DEL COMITATO ESECUTIVO E DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE, LA CONCLUSIONE DELL'ITER AUTORIZZATIVO DIPENDE DALLA DATA IN CUI SI RIUNISCONO.	

RECESSO E RECLAMI**RECESSO DAL CONTRATTO**

Linea di credito a tempo indeterminato, valida sino a revoca: sia la Banca che il cliente potranno recedere dal contratto con un preavviso di un giorno calendariale dandone comunicazione alla parte non recedente a mezzo raccomandata AR o telegramma. Qualora il cliente rivesta la qualità di consumatore ai sensi del D.lgs. n. 206 del 06/09/2005 il preavviso previsto è di quindici giorni calendariali.

Linea di credito a tempo determinato, ovvero a scadenza: alla predetta scadenza la Banca avrà facoltà – dietro espressa richiesta scritta del cliente – di accordare una proroga della linea di credito dandone comunicazione a quest'ultima a mezzo raccomandata AR. La Banca - in presenza di una giusta causa - potrà recedere dal contratto prima della scadenza con un preavviso di un giorno calendariale dandone comunicazione alla parte non recedente a mezzo raccomandata AR o telegramma.

In tutti i casi di risoluzione, per qualsiasi ragione e titolo, e/o comunque di scioglimento del contratto di affidamento di conto corrente, il cliente dovrà immediatamente corrispondere alla Banca quanto da questa maturato a qualsiasi titolo per capitale, interessi e spese, comprese le eventuali spese stragiudiziali (amministrative e legali) e/o giudiziali, anche irripetibili, sostenute dalla Banca.

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

NUMERO **3 GIORNI** DAL RICEVIMENTO DELLA RICHIESTA DEL CLIENTE (SALVO VERIFICA DI EVENTUALI ADDEBITI NON ANCORA PERVENUTI ALLA DATA DI RICHIESTA - A MERO ESEMPIO: ADDEBITI TELEPASS, CARTE DI CREDITO...)

Reclami: i reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (via Nazionale, 7 – 38070 – Padergnone TN e-mail reclami@cr-vallelaghi.net) 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, CHIEDERE PRESSO LE FILIALI DELLA BANCA D'ITALIA, OPPURE CHIEDERE ALLA BANCA

Conciliatore BancarioFinanziario. 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 BancarioFinanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel 06.6745821, sito internet www.conciliatorebancario.it.

LEGENDA

EURIBOR	TASSO INTERBANCARIO RILEVATO DAL COMITATO DI GESTIONE DELL'EURIBOR (EURIBOR PANEL STEERING COMMITTEE) PUBBLICATO SUI QUOTIDIANI FINANZIARI CHE, MAGGIORATO DELLO SPREAD CONCORDATO, DETERMINA IL TASSO VARIABILE DEL FINANZIAMENTO
SPREAD	MAGGIORAZIONE APPLICATA AI PARAMETRI DI RIFERIMENTO O DI INDICIZZAZIONE
SCONFINAMENTO IN ASSENZA DI FIDO	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.
SPESE PER INVIO ESTRATTO CONTO	COMMISSIONI CHE LA BANCA APPLICA OGNI VOLTA CHE INVIA UN ESTRATTO CONTO, SECONDO LA PERIODICITÀ E IL CANALE DI COMUNICAZIONE STABILITI NEL CONTRATTO.
TASSO DEBITORE ANNUO NOMINALE	TASSO ANNUO UTILIZZATO PER CALCOLARE PERIODICAMENTE GLI INTERESSI A CARICO DEL CLIENTE SULLE SOMME UTILIZZATE IN RELAZIONE ALLO SCONFINAMENTO IN ASSENZA DI FIDO. GLI INTERESSI SONO POI ADDEBITATI SUL CONTO.

TASSO EFFETTIVO	VALORE DEL TASSO, RAPPORTATO SU BASE ANNUA, CHE TIENE CONTO DEGLI EFFETTI DELLA PERIODICITÀ - SE INFERIORE ALL'ANNO - DI CAPITALIZZAZIONE DEGLI INTERESSI.
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.