

FOGLIO INFORMATIVO N° 31 del 1/07/2010

Aperture di credito (affidamenti) in Conto Corrente

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Popolare Società Cooperativa per Azioni

Gruppo Bancario Banca di Credito Popolare
 Corso Vittorio Emanuele – 80059 Torre del Greco
 Tel.: 081/3581 -111 PBX – Fax: 081/8491487
 E-mail : info@bcp.it - Sito internet : www.bcp.it
 n° 4708/40 di iscrizione all' Albo delle banche presso la Banca D'Italia
 Codice ABI : 5142
 Soggetta all'attività di vigilanza e controllo di Banca D'Italia

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELLE APERTURE DI CREDITO IN CONTO CORRENTE

Con l'apertura di credito in conto corrente 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.

A garanzia delle obbligazioni assunte dal cliente la banca può chiedere il rilascio di garanzie reali e/o personali quali: pegno, ipoteca, fideiussione, titoli cambiari, ecc. (cfr. anche i *fogli informativi* relativi al *Pegno* e alla *Fideiussione omnibus*).

Il cliente, salvo diverso accordo, 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.

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

TASSO DEBITORE	Tasso massimo annuo nominale sulle somme utilizzate	12,00 % (TAE 12,5508%)		
	Oltre il fido tasso massimo	12,00 % (TAE 12,5508%)		
	Aperture di Credito in Conti Anticipi per Accordati fino a € 100.000	7,50 % (TAE 7,714%)		
	Aperture di Credito in Conti Anticipi per Accordati oltre € 100.000	6,00 % (TAE 6,136)		
	Apertura di credito a m/t in c/c con garanzia ipotecaria: Tasso Euribor a 3/6 mesi ¹ + Spread del 5,50 % (max. 12,00 %)	6,172 % (TAE 6,317 %)	6,478 % (TAE 6,637 %)	
	¹ Ai fini del calcolo dell'indice Euribor (con divisore 365) a 3/6 mesi, verrà presa in considerazione la media dell'Euribor a 3/6 mesi rilevato dalle medie mensili dei mesi di febbraio, maggio, agosto e novembre.	valori calcolati applicando la media del mese di Febbraio 2010 (Euribor 3m: 0,672 - Euribor 6m: 0,978)		

COMPENSO OMNICOMPRESIVO	Corrispettivo Annuo di Messa a Disposizione Fondi (addebito trimestrale 0,50%)		2,00 %				
	COSTO DEL FIDO IN CONTO CORRENTE ORDINARIO PER LA CLIENTELA AL DETTAGLIO (applicazione della Commissione di Messa Disposizione Fondi - CDF)						
	Affidamento	Utilizzo Medio nel Trimestre	Tasso Debitore Nominale Annuo	Commissione di Messa a Disposizione _Fondi Annuo	Spese Collegate Erogazione Credito (es. Visure)	Altre Spese (Raccomandata Comunicaz. Fidi)	ISC
1.500 ¹	1.500	12,00 %	2,00 %	30,00 €	5,00	16,79%	
¹ Il costo riportato nella tabella è orientativo e si riferisce ad un'ipotesi di operatività indicata dalla Banca d'Italia.							

*

*

*

<i>In alternativa alla CDF ed in via residuale, previa approvazione degli organi deliberanti su richiesta dell'Impresa - già affidata alla data del 31.5.09 - che opti per il mantenimento della CMS adeguata secondo le nuove norme di legge (Legge 28.1.09 n. 2) così come descritta in legenda e per le aperture di credito in c/c diverse dalle ordinarie e dagli anticipi, viene applicata la vecchia struttura commissionale che prevede le sottoelencate 3 voci</i>		
Commissione trimestrale sul massimo scoperto massimo	0,90 %	
Pratiche di affidamento all'istruttoria ed ai rinnovi:		
commissione annuale di istruttoria/rinnovo (l'importo annuale della commissione viene calcolato, secondo le fasce di affidamenti a fianco riportate, e ripartito in quote trimestrali)	per affidamenti fino a € 20.000 da € 20.001 a € 50.000 da € 50.001 a € 200.000 da € 200.001 a € 500.000 da € 500.001 a € 1.000.000 oltre € 1.000.000	50,00 € 80,00 € 130,00 € 180,00 € 290,00 € 490,00 €
Spese di gestione Apercredito trimestrale massima (in presenza di liquidazione interessi debitori)		29,00 €

SPESE GESTIONE LIQUIDITA'	Canone Annuo (Spesa Forfettaria Annuo in sostituzione parziale della Spesa per Operazione ed applicata in base alla periodicità di capitalizzazione)	0 (massimo 4.000 €)
	Numero di operazioni incluse nel Canone Annuo	0
	Spese annue per conteggio interessi e competenze (Spesa di Tenuta Conto addebitata trimestralmente)	90,00 € (22,50 € / trimestre)
	Spesa per ogni Operazione (si aggiunge al costo dell'operazione)	2,25 €
SCONFINAME NTI EXTRAFIDO	Spesa per ogni singola operazione priva, anche parzialmente, di disponibilità (in presenza di operazioni che generano indisponibilità superiore a € 20) con addebito cumulativo giornaliero	10,00 € (max 200,00/mese)

ALTRE SPESE	Recupero spese visure ipocatastali per affidamenti fino a 5.000,00 € Recupero spese visure ipocatastali per affidamenti oltre 5.000,00 € <small>Il recupero spese per visure ipocatastali è connesso all'importo effettivamente corrisposto dalla Banca al/ai fornitore/i del servizio</small>		max 30,00 € max 250,00 €
	Recupero spese postali: Busta Normale	Busta Normale	0,70 €
		Busta Pesante	1,00 €
	Invio corrispondenza raccomandata (per comunicazione fidi concessi)		5,00 €
	Recupero spese invio corrispondenza	Ordinaria	1,00 €
		Raccomandata	5,00 €
Calcolo Interessi	<i>Eseguito con riferimento alla durata dell'anno civile</i>		
Capitalizzazione Interessi	<i>La capitalizzazione viene effettuata con la medesima periodicità trimestrale (31 marzo, 30 giugno, 30 settembre e 31 dicembre di ogni anno) sia per gli interessi debitori che per quelli creditori, nonché in presenza di estinzione del conto.</i>		
<i>Si rinvia al foglio informativo del Conto Corrente per le altre condizioni la cui misura non è stata espressamente riportata</i>			

RECESSO E RECLAMI

Apertura di credito in Conto Corrente e Recesso

Le aperture di credito eventualmente dalle parti perfezionate sono soggette alle seguenti pattuizioni:

- a) il Cliente può utilizzare in una o più volte la somma messagli a disposizione e può con successivi versamenti ripristinare la sua disponibilità;
- b) se l'apertura di credito è a tempo determinato, il Cliente è tenuto ad eseguire alla scadenza il pagamento di quanto da lui dovuto per capitali, interessi, spese, imposte, tasse ed ogni altro accessorio, anche senza una espressa richiesta della Banca;
- c) nell'apertura di credito a tempo indeterminato la Banca potrà recedere dal contratto a mezzo di lettera raccomandata o telegramma, con un preavviso di tre giorni ed un termine per il pagamento di 7 giorni. Qualora sussista giustificato motivo la Banca ha facoltà di procedere, senza preavviso, al recesso dal contratto, ovvero alla riduzione dell'ammontare dell'apertura di credito o alla sospensione dell'utilizzo, dandone pronta comunicazione al Cliente a mezzo lettera raccomandata o telegramma. Nell'apertura di credito a tempo determinato, la Banca ha la facoltà, prima della scadenza del termine e senza preavviso, di recedere ovvero di ridurre l'ammontare dell'apertura di credito, o sospenderne l'utilizzo, qualora sussista giusta causa, dandone pronta comunicazione al Cliente, a mezzo lettera raccomandata o telegramma. Per il pagamento di tutto quanto dovuto alla Banca nell'ipotesi di recesso dall'apertura di credito per giustificato motivo e per giusta causa, sarà dato al Cliente, con lettera raccomandata o telegramma, un termine non inferiore a un giorno, a decorrere dalla ricezione di detta comunicazione. **In ogni caso è riconosciuta al Cliente la facoltà di recedere in ogni momento dall'apertura di credito, con effetto di chiusura dell'operazione mediante pagamento di tutto quanto dovuto.**
- d) il recesso per giusta causa o per giustificato motivo ha, in ogni caso, l'effetto di sospendere immediatamente l'utilizzo del credito concesso;
- e) la Banca ha altresì la facoltà di recedere dall'apertura di credito o di ridurre la stessa in qualsiasi momento e con effetto immediato, a mezzo lettera raccomandata, al verificarsi - con riferimento sia al Cliente che ai suoi eventuali garanti - di una qualsiasi delle ipotesi previste dall'articolo 1186 del codice civile, senza necessità di pronuncia giudiziale di insolvenza. E' convenzionalmente parificato alle ipotesi previste dall'articolo 1186 del codice civile, il verificarsi di un qualsiasi evento che incida negativamente sulla situazione patrimoniale, finanziaria, legale o economica e, in particolare, una qualsiasi delle seguenti circostanze: elevazione di protesto o dichiarazione di stanza di compensazione; emissione di decreto ingiuntivo, provvedimento di sequestro (disposto sia dalla magistratura civile che da quella penale) e/o di restrizione della libertà personale, procedura esecutiva sia mobiliare che immobiliare, iscrizione di ipoteca giudiziale, concessione di ipoteca volontaria, costituzione di fondo patrimoniale o comunque ogni atto di disposizione idoneo a ridurre in modo significativo la rispondenza patrimoniale.
- f) 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;
- g) le norme sub c) e d) si applicano ad ogni altro credito o sovvenzione comunque e sotto qualsiasi forma concessi dalla Banca al Cliente, ove non diversamente pattuito.
- h) Il Cliente prende atto che alle aperture di credito regolate in conto corrente è applicata la Commissione per la messa a disposizione dei fondi, diretta a remunerare la Banca per il suo impegno a tenere a disposizione del Cliente una somma di danaro. Tale corrispettivo, omnicomprensivo, viene calcolato sulla somma dell'affidamento concesso dalla Banca a seguito di richiesta del Cliente, per il periodo di durata dell'apertura di credito, indipendentemente dall'effettivo utilizzo, e liquidato in occasione dell'emissione dell'estratto conto periodico. La modalità di calcolo di tale corrispettivo è la seguente: l'importo dell'apertura di credito viene moltiplicato per il numero dei giorni di disponibilità dello stesso nel periodo di liquidazione e per la percentuale indicata nella sezione condizioni economiche del presente contratto, diviso il numero dei giorni che compongono l'anno solare. Il corrispettivo sulla messa a disposizione dei fondi è, inoltre, specificamente evidenziato e rendicontato con cadenza massima annuale, con l'indicazione dell'effettivo utilizzo del periodo, fatta salva, comunque, la facoltà del Cliente di recedere in ogni momento.

Apertura di credito in Conto Corrente a Medio Termine con Garanzia Ipotecaria e/o con Cambiale Ipotecaria

- L'operazione di credito è concessa ed accettata per la durata di mesi _____ a partire da oggi, con scadenza, quindi, al _____ salva la facoltà di recesso delle parti decorsi diciotto mesi e un giorno da oggi ovvero con facoltà della Banca, decorso il termine suddetto, di riduzione dell'importo dell'apertura di credito a suo discrezionale ed insindacabile giudizio.
La parte finanziata si obbliga a corrispondere sul finanziamento, in via trimestrale posticipata, la prima volta con valuta _____ e l'ultima volta alla scadenza del presente finanziamento, un interesse calcolato al tasso Euribor ____mesi rilevato dalle medie mensili dei mesi di febbraio, maggio, agosto e novembre di ogni anno e fino alla scadenza del finanziamento, maggiorato di uno spread di (_____) punti percentuali p. a..
- In caso di mancato versamento delle competenze maturate a debito entro il termine stabilito o comunque entro e non oltre trenta giorni dalla data di contabilizzazione delle stesse, la Banca potrà recedere dal presente contratto, sempre decorso il termine di diciotto mesi e un giorno, anche con semplice comunicazione verbale e senza obbligo di motivazione alcuna, richiedendo al debitore l'immediato rientro dell'esposizione per linea capitale, interessi e spese.
La Banca ha piena facoltà, in caso d'inadempienza, di azionare il titolo cambiario a garanzia ai sensi dell'art. 1186 c.c. ed art. 50 n. 2 L.C.

Condizioni Generali relative all'apertura di credito in Conto Corrente garantita da Ipoteca e/o Cambiale Ipotecaria

Con la concessione dell'apertura di credito in conto corrente garantita cambiale ipotecaria la Banca si obbliga a tenere a disposizione del cliente l'importo concordato con scadenza al_____ .

- Il cliente può utilizzare in una o più volte l'importo messogli a disposizione dalla Banca e, decorsi diciotto mesi e un giorno dalla presente stipula, con successivi versamenti ripristinare la sua disponibilità.

oppure, in alternativa

- Il cliente può utilizzare in una o più volte l'importo messogli a disposizione dalla Banca, e decorsi 19 mesi dalla presente stipula l' apertura di credito sarà ridotta secondo accordi presi.

Il cliente è tenuto ad eseguire alla scadenza il pagamento di quanto da lui dovuto per capitale, interessi, imposte e tasse ed ogni altro onere accessorio, anche senza espressa rinuncia della Banca.

La Banca ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento, decorsi almeno diciotto mesi e un giorno da oggi, a mezzo lettera raccomandata, dall'apertura di credito, nonché di ridurla o di sospenderla; per il pagamento di quanto dovuto verrà dato al cliente, con lettera raccomandata, un preavviso non inferiore a un giorno. Analoga facoltà di recesso ha il cliente. In ogni caso il recesso ha l'effetto di sospendere immediatamente l'utilizzo del credito.

Il cliente è tenuto a costituire immediatamente i fondi necessari per il pagamento degli assegni emessi prima del ricevimento della comunicazione di recesso dei quali non sia decorso il termine di presentazione.

Eventuali disposizioni che la Banca ritenesse di eseguire dopo la scadenza convenuta o dopo la comunicazione del recesso non comporta il ripristino dell'apertura di credito neppure per l'importo delle disposizioni eseguite.

Eventuale scoperto consentito oltre il limite dell'apertura di credito non comporta l'aumento di tale limite.

In ogni caso le maggiori esposizioni consentite restano pur esse garantite dall'ipoteca accesa con il presente atto.

Se il cliente si rende inadempiente ad una qualsiasi delle sue obbligazioni nei confronti della Banca ed altresì nelle ipotesi previste dall'articolo 1186 del codice civile, l'apertura di credito cessa con effetto immediato ed il cliente su semplice richiesta scritta deve pagare, senza ritardo, quanto da lui dovuto.

Reclami

1) Nel caso in cui sorga una controversia tra il Cliente e la Banca relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto, il Cliente – prima di adire l'Autorità Giudiziaria – ha la possibilità di utilizzare gli strumenti di risoluzione delle controversie previsti nei successivi commi 2 e 3.

2) Il Cliente può presentare un **reclamo alla Banca**, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica (Gruppo Banca di Credito Popolare – Gestione Reclami Corso Umberto I°, 80059 Torre del Greco (Na) con indirizzo di posta elettronica: reclami@bcp.it). La Banca deve rispondere entro 30 giorni.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, può rivolgersi **all'Arbitro Bancario e 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 direttamente alla Banca.

3) Il Cliente può altresì attivare – singolarmente o in forma congiunta con la Banca stessa – una procedura di conciliazione finalizzata al tentativo di trovare un accordo. Detto tentativo sarà esperito, ai sensi e per gli effetti di quanto previsto dall'art 40, comma 6, del decreto legislativo 17 gennaio 2003 n.5, dall'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal **Conciliatore Bancario Finanziario** – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie ADR (www.conciliatorebancario.it), iscritto al n.3 del registro, tenuto dal Ministero della Giustizia, ex articolo 38 del decreto legislativo 17 gennaio 2003, n.5.

4) Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'Autorità Giudiziaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

LEGENDA

Canone Annuo (Spesa

Spesa Forfettaria Annuo in sostituzione parziale della Spesa per Operazione ed

Forfettaria Annua)	<i>applicata in base alla periodicità di capitalizzazione</i>
Capitalizzazione degli interessi	<i>Una volta accreditati ed addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.</i>
Corrispettivo per la messa a disposizione dei fondi /CDF	<i>Commissione che remunera la Banca per il suo impegno a tenere a disposizione del cliente una somma di denaro. Viene calcolata sull'importo dell'affidamento concesso, per il periodo di durata dell'apertura di credito, a prescindere dall'effettivo utilizzo ed è liquidato in occasione dell'emissione dell'estratto conto periodico. La modalità di calcolo di tale corrispettivo è la seguente: l'importo dell'apertura di credito viene moltiplicato per il numero dei giorni di disponibilità dello stesso nel periodo di liquidazione e per la percentuale indicata nella sezione condizioni economiche del presente contratto, diviso il numero dei giorni che compongono l'anno solare. Il corrispettivo sulla messa a disposizione dei fondi è, inoltre, specificamente evidenziato e rendicontato con cadenza massima annuale, con l'indicazione dell'effettivo utilizzo del periodo, sempre considerato che il Cliente potrà recedere in ogni momento</i>
Commissione massimo scoperto / CMS	<i>Commissione percentuale dovuta dal cliente affidato in conto corrente sul massimo saldo debitore del trimestre, in presenza di utilizzo per un periodo continuativo non inferiore a 30 giorni nel trimestre. Viene applicata, in via residuale ed alternativa alla CDF, secondo le modalità esposte nella sezione relativa alle condizioni economiche, previa approvazione degli organi deliberanti, su richiesta dell'Impresa - già affidata alla data del 31.5.09 - che opti per il mantenimento della CMS adeguata secondo le nuove norme di legge (Legge 28.1.09 n. 2).</i>
Disponibilità delle somme versate	<i>Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate</i>
Fido o affidamento	<i>Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile</i>
Saldo contabile	<i>Saldo risultante dalla mera somma algebrica delle singole scritture dare/avere in cui sono compresi importi non ancora giunti a maturazione di valuta.</i>
Saldo disponibile	<i>Somma disponibile sul conto che il correntista può utilizzare.</i>
Sconfinamento extrafido	<i>Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze, ecc.) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma eccede il fido utilizzabile.</i>
Spesa singola operazione non compresa nel Canone Annuo	<i>Spesa per registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.</i>
Spese annue per conteggio interessi e competenze (Spese di Tenuta Conto)	<i>Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.</i>
Spese per operazioni prive di disponibilità	<i>Spese sostenute per la valutazione creditizia necessaria ad autorizzare o negare l'operazione priva, anche parzialmente, di disponibilità di fondi.</i>
Spese postali	<i>Spese sostenute per le operazioni di invio della corrispondenza, e/o di contabili e/o comunicazioni varie o estratto conto, effettuate con <u>procedura automatizzata</u> da parte di strutture centrali della Banca:</i> <ul style="list-style-type: none"> - busta normale: il peso non supera i 20 grammi - busta pesante: il peso supera i 20 grammi
Tasso debitore annuo nominale	<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>
TAE	<i>Tasso Annuo Effettivo; il tasso annuo 'effettivo' tiene conto della periodicità delle capitalizzazioni (normalmente trimestrale).</i>