

**TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI**

Titolo VI (artt. 115-128) Testo Unico Bancario

**FOGLI INFORMATIVI****INFORMAZIONI SULLA BANCA****BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI CARATE BRIANZA Società Cooperativa**

Sede Legale: 20048 Carate Brianza (MI) - Via Cusani, 6

Tel. 0362 9401 - Fax 0362 903634

email [info@caratebrianza.bcc.it](mailto:info@caratebrianza.bcc.it) - sito internet [www.bcccarate.it](http://www.bcccarate.it)

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 217 - Codice ABI: 08440-0

Iscritta all'albo delle Cooperative al n. A172639

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti

Iscritta al Registro delle Imprese di Milano n. 2707

Capitale Sociale al 31/12/2008 - Euro 1.779.720,96

Riserva Legale al 31/12/2008 - Euro 186.132.011,51

**CHE COS'È IL CONTO CORRENTE**

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 103.291,38 euro.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

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), presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca [www.bcccarate.it](http://www.bcccarate.it).

Con l'operazione di affidamento in conto corrente con pegno 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).

Con la garanzia di pegno - che può avere ad oggetto beni mobili o crediti - il garante (cliente debitore o altro soggetto) assicura al creditore (banca) il soddisfacimento di un determinato credito con preferenza rispetto agli altri creditori. La garanzia, nel caso di beni mobili, si costituisce con la consegna al creditore della cosa o del documento (c.d. spossessamento) che conferisce l'esclusiva disponibilità della cosa stessa. Quando oggetto del pegno sono crediti, la garanzia si costituisce con atto scritto e con la notifica al debitore del credito dato in pegno ovvero con l'accettazione del debitore stesso con scrittura avente data certa. Il pegno su strumenti finanziari - dematerializzati e non - in gestione accentrata nonché sul valore dell'insieme di strumenti finanziari dematerializzati si costituisce - oltre che con atto scritto - anche con la registrazione in appositi conti presso la banca secondo quanto richiesto dalla normativa di riferimento (D.Legislativo n. 213/1998 e Testo unico finanza).

**TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI**

Titolo VI (art. 115-128) Testo Unico Bancario

**FOGLI INFORMATIVI**
**CONDIZIONI ECONOMICHE**
**QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO**

<b>IPOTESI</b>	
Esempio 1: Importo 1.500,00 EURO - tasso debitore nominale annuo 11,65% - commissione per la messa a disposizione del fido 2,00 %	<b>ISC 13,84 %</b>
Esempio 2: Importo 1.500,00 EURO - tasso debitore nominale annuo 11,65% - utilizzo inferiore a 30 giorni, non viene calcolata la CMS 0,125%	<b>ISC 11,50 %</b>
Esempio 3: Importo 1.500,00 EURO - tasso debitore nominale annuo 11,65% - utilizzo superiore a 30 giorni, viene calcolata la CMS 0,125%	<b>ISC 16,20 %</b>

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a tre ipotesi di operatività indicate dalla Banca d'Italia.

È possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito [www.bcccarate.it](http://www.bcccarate.it).

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio. Oltre a questi costi vanno considerati [l'imposta di bollo di **34 euro** per persone fisiche e **73,80 euro** per persone giuridiche, obbligatoria per legge,]

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

<b>FIDI E SCONFINAMENTI</b>	<b>Fidi</b>	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	12,40% Si veda il foglio informativo del relativo contratto
		Commissioni	Cms max: 1,00% se utilizzo 30 giorni consecutivi Si veda il foglio informativo del relativo contratto
		Altre spese	Spesa pratica fido: max 750,00 euro Si veda il foglio informativo del relativo contratto
	<b>Sconfinamenti extra-fido</b>	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	12,40% Si veda il foglio informativo del relativo contratto
		Commissioni	Zero
		Altre spese : spesa per attività di gestione e controllo sconfinamento	Fino a 100 euro: Zero Fino a 500 euro: 30 euro Fino a 3.000 euro: 50 euro Fino a 10.000 euro: 75 euro Oltre 10.000 euro: 100 euro
	<b>Sconfinamenti in assenza di fido</b>	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	12,40%
		Commissioni	Zero
		Altre spese:	Fino a 100 euro: Zero Fino a 500 euro: 30 euro Fino a 3.000 euro: 50 euro Fino a 10.000 euro: 75 euro Oltre 10.000 euro: 100 euro

**TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI**

Titolo VI (artt. 115-128) Testo Unico Bancario

**FOGLI INFORMATIVI**

<b>CAPITALIZZAZIONE</b>	Periodicità	Trimestrale	
<b>UTILIZZI IN C/C FRONTEGGIATI DA PORTAFOGLIO SBF</b>			
<b>TASSI MASSIMI</b>		Tasso debitore nominale annuo	Tasso debitore effettivo annuo
	per utilizzo nei limiti del fido accordato	7,75 %	7,79 %
	per utilizzo oltre i limiti del fido accordato	7,75.%	7,79%
<b>CAPITALIZZAZIONE</b>	periodicità di calcolo degli interessi	gli interessi sono liquidati con periodicità trimestrale e comunque all'atto dell'estinzione del rapporto	
	modalità di calcolo degli interessi	Gli interessi sono calcolati con riferimento all'anno civile (365 giorni). Se il tasso è indicizzato, gli interessi possono essere calcolati osservando il criterio dell'anno commerciale (360 giorni).	
<b>COMMISSIONI E SPESE</b>	commissione di massimo scoperto (CMS)	max 0,50.% ogni trimestre	
	Tale commissione viene applicata nei limiti dell'affidamento concesso e viene calcolata sul massimo saldo debitore verificatosi nel corso del trimestre solare sul conto anticipi, qualora tale conto presenti un saldo a debito per un periodo continuativo pari o superiore a trenta giorni, e ciò in conformità all'art. 2 <i>bis</i> del D.L. 185/2008 convertito in L. 2/2009	Può essere pattuita in alternativa la commissione per la messa a disposizione di fondi	
	commissione per la messa a disposizione dei fondi (chiamata anche commissione sull'accordato)	max 0,50 % ogni trimestre	
	spese collegate all'erogazione del credito (visure, accesso a base dati, diritti di istruttoria.)	Max Euro 750,00	
	invio comunicazioni periodiche	€ 1,65	
	invio altre comunicazioni	€ 1,50	
	copia documentazione	Spese per copia documentazione: - documenti 12 mesi precedenti Euro: 25,00 + 0,25 per ogni foglio* - documenti oltre 12 mesi precedenti Euro: 50,00 + 0,25 per ogni foglio*	
	giorni banca	- effetti su piazza min 3 lav - effetti fuori piazza max 20 lav	
	per incasso	Massimo Euro 4,00	
01/01/2010			

**TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI**

Titolo VI (artt. 115-128) Testo Unico Bancario

**FOGLI INFORMATIVI**

	per insoluto	Effetti protestati/insoluti Commissione del 1.50 % Con un minimo di Eur 2,60 Ed un massimo di Eur 7,75 Diritto fisso per effetto Eur 4,75
	per richiamo e/o ritiro su altra banca	€ 10,00
	Spesa per singola distinta	€ 2,00
<b>VALUTE</b>	all'estinzione dell'anticipazione	

**SCADENZE MASSIME ACCETTATE MESI 6**
**INDICATORE SINTETICO DI COSTO (ISC)**

Si riportano i costi **orientativi** dell'anticipo PTF riferiti ad ipotesi esemplificative di operatività.

È 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 su base annua 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 accordato di 1.500,00 euro, utilizzato mediante presentazione di un'unica fattura. Si ipotizza inoltre che gli interessi e gli oneri siano liquidati alla scadenza dell'anticipazione.

<b>Esempio 1</b> <i>Il contratto prevede l'applicazione della commissione per la messa a disposizione dei fondi</i>	Accordato: 1.500,00 euro	Tasso debitore nominale annuo: 7,75.%	Interessi su 30 giorni: 9,55 euro
	Utilizzato: 1.500,00 euro	Commissione per la messa a disposizione dei fondi: 2,00% dell'accordato, su base annua	Commissione per la messa a disposizione dei fondi su 30 giorni: 7,50 euro
	Durata dell'anticipazione: 30 giorni	Altre spese/commissioni: 4,00 euro	
<b>ISC = 10,17.%</b>			
<b>Esempio 3</b> <i>Il contratto non prevede l'applicazione né della commissione per la messa a disposizione dei fondi né della commissione di massimo scoperto</i>	Accordato: 1.500,00. euro	Tasso debitore nominale annuo: 7,75.%	Interessi su 30 giorni: 9,55 euro
	Utilizzato: 1500,00 euro		
	Durata dell'anticipazione: 30 giorni	Altre spese/commissioni: 4,00 euro	
<b>ISC = 8,03%</b>			
<b>ISC = 8,03%</b>			

**TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI**

Titolo VI (artt. 115-128) Testo Unico Bancario

**FOGLI INFORMATIVI**

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 08/1996), relativo agli sconfinamenti in assenza di fido, assimilabile alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca ([www.bcccarate.it](http://www.bcccarate.it)).

**RECESSO E RECLAMI**
**Recesso dal contratto**

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

**Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale**

n. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

**Reclami**

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca 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;
- **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**

Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
Commissione per passaggio a debito	Importo addebitato al cliente a fronte dello sconfinamento in assenza di fido.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
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.
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo

**TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI**

Titolo VI (artt. 115-128) Testo Unico Bancario

**FOGLI INFORMATIVI**

	delle competenze.
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 creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
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.
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.