

APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE A CONSUMATORI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica:	BANCA INTERPROVINCIALE S.p.A.
Forma giuridica:	Società per Azioni
Sede legale e amministrativa:	Via Emilia Est, n. 107 - 41121 MODENA
Telefono:	059/2932100
Fax:	059/2930001
Indirizzo telematico:	info@bancainterprovinciale.it
Codice A.B.I.:	03395
Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia:	5710
Sistemi di garanzia cui la Banca aderisce	Fondo Interbancario Tutela dei Depositi Fondo Nazionale di Garanzia
Capitale sociale	Euro 40.000.000,00

APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE A CONSUMATORI

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE O DEI SERVIZI

Struttura e funzione economica

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 soluzioni, 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).

La Banca può rifiutare di eseguire operazioni disposte dal Cliente qualora esse comportino l'utilizzo dell'affidamento oltre l'importo concesso. Il saldo debitore oltre l'affidamento concesso si può determinare a seguito dell'addebito di disposizioni del Cliente autorizzate dalla Banca (a titolo esemplificativo carte di debito/credito, interessi, commissioni, spese, ecc...).

Ai sensi di quanto previsto dall'art. 121, comma 1 lett. a) del Tub il finanziamento concesso a clienti che rivestano la qualità di Consumatore per un importo fino a 75.000 euro, la Banca è obbligata a rispettare le previsioni di cui agli artt. 121 e seguenti del Testo Unico Bancario (per brevità Tub) in materia di Contratti di Credito al Consumo.

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).

APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE A CONSUMATORI

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Di seguito, vengono riepilogate le condizioni economiche applicate al rapporto. Coerentemente con quanto previsto dalla vigente normativa in materia di trasparenza, le condizioni sono indicate nella misura massima se a favore della Banca e minima se a favore del Cliente.

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

I costi di seguito riportati in tabella sono orientativi.

E' possibile ottenere il calcolo personalizzato mediante il sito della Banca: www.bancainterprovinciale.it

DESCRIZIONE	T.A.E.G.
Affidamento di 1.500 Euro, con applicazione della commissione di messa a disposizione dei fondi, utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto e per l'intera durata del medesimo. Essendo il contratto a tempo indeterminato la durata si ipotizza di tre mesi e la periodicità di liquidazione degli interessi su base trimestrale.	14,5%

COMMISSIONE DI MESSA A DISPOSIZIONE FONDI

*Esempi di determinazione dell'importo,
calcolato su un trimestre di 90 giorni in base all'anno civile*

Applicazione su affidamenti d'importo costante nel trimestre

IMPORTO LINEA DI CREDITO	ALIQUTA	DURATA	IMPORTO DIF
Euro 10.000,00	0,50%	90 gg	Euro 49,32

Applicazione su affidamenti d'importo variabile nel trimestre

IMPORTO LINEA DI CREDITO	ALIQUTA	DURATA	IMPORTO DIF
Euro 10.000,00	0,50%	30 gg	Euro 16,44
Euro 15.000,00	0,50%	25 gg	Euro 20,55
Euro 10.000,00	0,50%	35 gg	Euro 19,18
TOTALE		90 gg	Euro 56,17

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (T.E.G.M.), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (legge n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in Filiale e sul sito *internet* di Banca Interprovinciale S.p.A. (www.bancainterprovinciale.it).

APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE A CONSUMATORI

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

IPOTESI	DESCRIZIONE	SPORTELLO
<p><u>Ipotesi 1: il contratto prevede l'applicazione della commissione per la messa a disposizione dei fondi</u></p>	<p>Nel caso in cui il contratto preveda la commissione per la messa a disposizione dei fondi il TAEG va calcolato assumendo un affidamento di 1.500 euro utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto e per l'intera durata del medesimo; se il contratto è a tempo indeterminato si assume che esso abbia una durata pari a tre mesi. Si ipotizza, inoltre, una periodicità di liquidazione degli interessi su base trimestrale. Se il contratto prevede diverse soglie di accordato, superate le quali varia il tasso di interesse o l'importo delle spese, viene riportato anche un TAEG calcolato ipotizzando l'affidamento con il tasso di interesse e le spese più elevati.</p>	<p>Accordato: 1.500 euro</p> <p>Tasso debitore nominale annuo: 5,25%</p> <p>Commissione per la messa a disposizione fondi: 2% dell'accordato, su base annua</p> <p>Rimborso di spese collegate all'erogazione del credito: 50 euro, <i>una tantum</i></p> <p>Interessi: $1.500 * 5,25 / 12 = 19,69$</p> <p>Oneri: $(2\% \times 1.500 + 50) / 4 = 20,00$</p> <p>TAEG: $(1.539,69 / 1.500)^{12/3} - 1 = 11,01\%$</p>
<p><u>Ipotesi 2: il contratto prevede l'applicazione della commissione di massimo scoperto</u></p>	<p>Nel caso in cui il contratto preveda – laddove ammessa – la commissione di massimo scoperto (CMS) in percentuale del massimo importo utilizzato nel periodo di riferimento, nella formula va riportato l'utilizzato medio ponderato per i giorni. In questo caso vanno indicati due TAEG distinti sulla base dei seguenti scenari, entrambi con un affidamento pari a 1.500 euro:</p> <p>A. l'utilizzato è pari a 1.500 euro per 3 periodi non consecutivi di 29 giorni verificatisi nel trimestre; in questo caso la CMS non si applica e va tenuto conto dei soli interessi e altre spese;</p> <p>B. l'utilizzato è pari a 500 euro in via continuativa per l'intero trimestre e pertanto si applica la CMS.</p>	<p>Accordato: 1.500 euro</p> <p>Utilizzato medio:</p> <p>A: senza applicazione della CMS = 1.500 euro per 3 periodi non consecutivi di 29 giorni nel trimestre</p> <p>B: con applicazione della CMS = 1.500 euro per 3 mesi.</p> <p>Tasso debitore nominale annuo: 5,25%</p> <p>Commissione per la messa a disposizione fondi: 0,7% dell'utilizzato massimo</p> <p>Rimborso di spese collegate all'erogazione del credito: 50 euro, <i>una tantum</i></p> <p>Interessi:</p> <p>A. $1.500 * 5,25\% * 87 / 365 = 18,77$</p> <p>B. $1.500 * 5,25\% * 3 / 12 = 19,69$</p> <p>Oneri:</p> <p>A. $50 / 4 = 12,50$</p> <p>B. $50 / 4 + 1.500 * 0,7\% = 23,00$</p> <p>TAEG:</p> <p>A. $(1.531,27 / 1.500)^{365/87} - 1 = 9,04\%$</p> <p>B. $(1.542,69 / 1.500)^{12/3} - 1 = 11,88\%$</p>
<p><u>Ipotesi 3: il contratto non prevede l'applicazione né della commissione per la messa a disposizione dei fondi né della commissione di massimo scoperto</u></p>	<p>Il TAEG viene calcolato secondo quanto previsto per la prima ipotesi (applicazione della commissione per la messa a disposizione dei fondi).</p>	<p>Vedi ipotesi 1</p>

APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE A CONSUMATORI
FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Tasso effettivo globale medio (TEGM) di tempo in tempo in vigore. Attualmente pari a:
	- con affidamenti fino a Euro 5.000,00	11,10%
	- con affidamenti superiori a Euro 5.000,00	9,09%
	Commissione messa a disposizione fondi	
	Valore	0,50% dell'accordato (*)
	Modalità di applicazione	Calcolata trimestralmente in proporzione all'importo e alla durata dell'affidamento tempo per tempo concesso.
	Modalità di addebito	Addebito cumulativo trimestrale
	Commissione per revisione fidi	
	Valore in funzione del totale degli affidamenti accordati (**)	
	- accordato fino a Euro 25.000,00	Euro 15,00
- accordato compreso tra Euro 25.000,01 e Euro 50.000,00	Euro 50,00	
- accordato oltre Euro 50.000,00	Euro 100,00	
Modalità di applicazione	Punta massima registrata nel trimestre di riferimento	
Modalità di addebito	Addebito Trimestrale	
Sconfinamenti extra-fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Tasso effettivo globale medio (TEGM) di tempo in tempo in vigore. Attualmente pari a:
	- con affidamenti fino a Euro 5.000,00	11,00%
	- con affidamenti superiori a Euro 5.000,00	11,00%
	Commissione per sconfinamento su conto affidato	
Commissione per utilizzi oltre il limite di fido applicata giornalmente ogni 1.000 euro – o frazione – di saldo oltre il limite del fido e solo per sconfinamenti superiori a 50,00 euro.	Euro 2,00 al giorno con un massimo di euro 100,00 trimestrali.	
Modalità di addebito	Addebito unico trimestrale	

(*) pari all'importo dei fidi accordati quali apertura di credito in conto corrente e smobilizzo crediti (nell'importo sono compresi gli eventuali aumenti temporanei concessi).

(**) pari all'importo massimo rilevato nel trimestre di riferimento per quanto riguarda gli affidamenti relativi ad apertura di credito in conto corrente, smobilizzo crediti, affidamenti per estero finanziario e commerciale e per il rilascio di crediti di firma Italia (nell'importo sono ricompresi gli eventuali aumenti temporanei concessi).

ALTRE SPESE

Commissioni e spese su conti affidati	
Commissioni per recupero spese sostenute per accertamenti ipo-catastali - fino a 5 unità immobiliari - su ogni unità immobiliare oltre le prime 5	Spese recuperate per l'importo reclamato dal fornitore del servizio mediante addebito su conto corrente di regolamento del rapporto.
Commissione per recupero spese sostenute per richieste di informazioni creditizie (visure camerali e dossier informativi)	Spese recuperate per l'importo reclamato dal fornitore del servizio mediante addebito su conto corrente di regolamento del rapporto.
Commissione per ritiro/decadenza di pratica post-delibera	Euro 200,00
Spese per ogni invio ai fini della trasparenza	Euro 1,00
Spese per invio corrispondenza	Euro 0,65 per ciascun inoltro di corrispondenza

CAPITALIZZAZIONE

Periodicità liquidazione interessi debitori	Trimestrale
Criterio di capitalizzazione	In base all'anno civile

APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE A CONSUMATORI

DIRITTO DI RIPENSAMENTO, ESTINZIONE ANTICIPATA, RECESSO E RECLAMI

Recesso

La Banca ha facoltà di recedere in qualsiasi momento dall'apertura di credito concessa al consumatore a tempo determinato, nonché di ridurla o sospenderla; per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al correntista preavviso non inferiore a 1 (un) giorno. La Banca ha facoltà di recedere immediatamente senza preavviso, qualora il Correntista si renda inadempiente a una qualsiasi delle obbligazioni di cui al presente contratto nonché nelle ipotesi previste dall'art. 1186 c.c. e ogni qualvolta possa derivare dal decorrere del termine un possibile pregiudizio alle sue ragioni creditorie.

La Banca, qualora ricorra una giusta causa, ai sensi dell'art. 1845, comma 1, del c.c., può anche prima della scadenza del termine e senza preavviso recedere dal contratto o sospenderne l'utilizzo o ridurne la disponibilità, dandone tempestiva comunicazione scritta al cliente da inoltrarsi mediante lettera raccomandata a/r. In caso di recesso di riduzione del credito per giustificato motivo o per giusta causa, il Cliente dovrà corrispondere alla Banca quanto dovuto entro il termine di 5 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione della Banca.

Al Cliente Consumatore è consentito in qualsiasi momento l'immediato recesso dal presente contratto di apertura di credito, con contestuale rimborso e/o restituzione alla Banca di tutto quanto dovuto in ragione dell'adempimento delle obbligazioni dallo stesso assunte. In ogni caso, il recesso ha l'effetto di sospendere immediatamente l'utilizzo del credito concesso.

Diritto di ripensamento:

Ai sensi dell'art. 125 – *ter* del Tub il Consumatore potrà recedere dal contratto di credito entro 14 giorni decorrenti dalla conclusione del contratto o, se successivo, dal momento in cui il consumatore riceve tutte le informazioni previste in fase precontrattuale. Il tal caso, il consumatore dovrà:

a) darne comunicazione alla Banca inviando prima della scadenza del predetto termine di 14 giorni una comunicazione scritta mediante raccomandata a/r eventualmente anticipata via fax.

Ove il contratto di credito abbia avuto un inizio di esecuzione in tutto o in parte, entro il termine di trenta giorni dall'invio della comunicazione di cui al precedente comma, il consumatore sarà tenuto a restituire il capitale utilizzato ed a pagare gli interessi sullo stesso maturati e maturandi sino al momento della restituzione, calcolati secondo le medesime modalità e condizioni economiche stabilite nel contratto di credito. Altresì, il consumatore sarà tenuto a rimborsare alla Banca le eventuali spese da quest'ultima corrisposte alla pubblica amministrazione. Null'altro la banca avrà titolo di pretendere.

Il diritto del consumatore di recedere dal contratto entro il termine di cui al primo comma, ove esercitato, deve intendersi esteso agli eventuali contratti aventi ad oggetto servizi accessori connessi con il contratto di credito.

Estinzione anticipata:

Ai sensi dell'art. 125 – *sexies* del Tub il consumatore ha la facoltà di rimborsare anticipatamente, in qualsiasi momento, in tutto o in parte il finanziamento a condizione che siano saldati gli arretrati a qualsiasi titolo dovuti, nonché, qualora vi siano stati costi, direttamente collegati al rimborso anticipato del credito, sostenuti dalla Banca, sia pagato in relazione ad essi l'eventuale equo ed oggettivamente giustificato indennizzo come stabilito dal contratto, il quale non potrà comunque essere superiore all'1% dell'importo rimborsato se la vita residua del contratto è superiore a un anno, ovvero allo 0,5% dello stesso importo, se la vita residua del contratto è inferiore ad un anno.

In questa ipotesi il consumatore ha diritto ad una riduzione del costo totale del credito pari all'importo degli interessi e dei costi dovuti per la vita residua del contratto.

Tempi massimi per la chiusura del rapporto:

A fronte della richiesta del Cliente di estinzione del rapporto la Banca si impegna a dar corso alla richiesta del Cliente entro massimo **30 giorni lavorativi**.

APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE A CONSUMATORI

Reclami:

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca al seguente indirizzo:

Banca Interprovinciale S.p.A.,

Direzione Generale, Servizio Segreteria/Legale,

Oggetto "Reclamo",

Via Emilia Est, n. 107 – 41121 Modena,

- tramite posta elettronica all'indirizzo: info@bancainterprovinciale.it;
- tramite posta elettronica certificata all'indirizzo: info@pec.bancainterprovinciale.com;

oppure possono essere presentati presso le Filiali della Banca.

La Banca è tenuta a rispondere entro 30 giorni dal ricevimento nel caso di reclamo relativo ad operazioni e servizi bancari e finanziari.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- all'**Arbitro Bancario Finanziario** (d'ora innanzi per brevità A.B.F.). Per avere informazioni e sapere come rivolgersi all'A.B.F. è possibile consultare le apposite guide sull'A.B.F., disponibili presso le Filiali della Banca, consultare il sito *internet* www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali di Banca d'Italia, oppure chiedere alle segreterie tecniche dell'A.B.F., presso le Filiali della Banca d'Italia di Milano, Roma, Napoli ai seguenti indirizzi:

- Segreteria tecnica del Collegio di Milano: Via Cordusio, 5 - 20123, Milano - tel.: 02-724241;
- Segreteria tecnica del Collegio di Roma: Via Venti Settembre, 97/e - 00187, Roma - tel.: 06-47921;
- Segreteria tecnica del Collegio di Napoli: Via Miguel Cervantes, 71 - 80133, Napoli - tel.: 081-7975111;

- oppure presentare un'istanza di conciliazione al **Conciliatore Bancario Finanziario** che promuove l'attività di conciliazione stragiudiziale delle controversie sia nelle forme di cui all'art. 5 del d.lgs., n. 28 del 2010 in materia di Mediazione Obbligatoria, sia attraverso le condizioni e secondo le procedure definite nel relativo regolamento, disponibile presso le Filiali della Banca Interprovinciale S.p.A.

APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE A CONSUMATORI

LEGENDA

Saldo contabile	<i>Saldo risultante dalla mera somma algebrica delle scritture dare/avere in cui sono compresi importi non ancora giunti a maturazione.</i>
Saldo disponibile	<i>Giacenza sul conto corrente che può essere effettivamente utilizzata.</i>
Tasso debitore	<i>Tasso nominale annuo con capitalizzazione trimestrale utilizzato per il calcolo degli interessi debitori.</i>
Tasso effettivo globale medio	<i>Media aritmetica dei tassi applicata alle singole operazioni dalle Banche e dagli intermediari finanziari, rilevato trimestralmente con decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze, ai sensi dell'art .2, commi 1 e 2 , della L. n. 108 del 1996 (c.d. Legge sull'usura)</i>
Tasso Annuo Effettivo Globale (T.A.E.G.)	<i>Indica il costo totale del mutuo su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il tasso di interesse e altre voci di spesa, ad esempio spese di istruttoria della pratica e di riscossione della rata. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili.</i>
Commissione per revisione fidi	<i>Commissione per la verifica periodica circa la permanenza delle condizioni di merito di credito applicata trimestralmente in misura fissa per scaglioni di importo considerando il totale degli affidamenti in essere.</i>
Commissione per messa a disposizione fondi	<i>Corrispettivo per la messa a disposizione dei fondi mediante al concessione di affidamenti in conto corrente, in qualsiasi forma tecnica utilizzabili. La commissione è dovuta indipendentemente dall'effettivo utilizzo e/o prelievo dei fondi da parte del Cliente.</i>
Spese di liquidazione interessi debitori	<i>Comprende le spese collegate al conteggio trimestrale degli interessi debitori. n.b. non cumulano con eventuali spese per il conteggio di interessi creditori.</i>
Visura camerale	<i>E' il documento che fornisce informazioni su qualunque impresa italiana, individuale o collettiva, iscritta al Registro delle imprese delle Camere di Commercio Italiane (una per ogni provincia).</i>
Visura ipotecaria e Visura catastale	<i>La visura catastale è un documento, rilasciato dall'Agenzia del Territorio (Catasto), che identifica un bene immobile o un terreno sito sul territorio nazionale. La visura identifica la posizione di un immobile sul territorio di uno specifico Comune, e ne definisce categoria (abitazione o ufficio, negozio, ecc.), classe e consistenza (superficie netta e la superficie lorda). La visura ipotecaria consente di accertare la titolarità di un immobile e la presenza di ipoteche, pignoramenti e altri tipi di gravami sull'immobile. È possibile verificare: i contratti di vendita e di acquisto (ricerca nominativa o per dati catastali dell'immobile), l'accensione di mutui o di ipoteche a carico di determinati beni immobili e i passaggi di proprietà avvenuti attraverso dichiarazione di successione.</i>