

**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**

Via Cusani, 6 - 20841 - Carate Brianza (MB)

Tel. : 0362 9401 - Fax: 0362 903634

Sito web: [www.bcccarate.it](http://www.bcccarate.it) - Email: [info@caratebrianza.bcc.it](mailto:info@caratebrianza.bcc.it) - PEC: [08440.bcc@actaliscertymail.it](mailto:08440.bcc@actaliscertymail.it)

Codice Fiscale e numero di iscrizione al Registro Imprese di Monza e Brianza n. 01309550158

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari con capogruppo Iccrea Banca S.p.A., che ne esercita la direzione e il coordinamento.

Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea - Partita IVA 15240741007, Cod. SDI 9GHPHLV. Iscritta all'Albo delle banche n. 217, Cod. ABI: 08440-0

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A172639

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia.

**CHE COS'E' IL FINANZIAMENTO SENZA VINCOLO DI DESTINAZIONE**

Il contratto di **finanziamento in valuta estera senza vincolo di destinazione** permette al cliente di ottenere dalla banca un finanziamento, non necessariamente collegato ad un'operazione commerciale con l'estero, espresso nella valuta negoziabile convenuta nel contratto stipulato. Normalmente trattasi di un'operazione contenuta nel breve termine. La durata della stessa non supera, di regola, i 12 mesi.

Il finanziamento senza vincolo di destinazione può essere acceso, secondo le esigenze del cliente, in euro o in divisa estera.

Il finanziamento senza vincolo di destinazione è riservato ai Clienti titolari di un conto corrente in essere presso la Banca ai quali sia stata accordata una linea di credito, da utilizzarsi per finanziamenti della specie. La Banca può richiedere idonee garanzie per la concessione dell'affidamento da utilizzarsi mediante finanziamenti senza vincolo di destinazione.

La banca eroga in un'unica soluzione la somma richiesta dal cliente, mediante accredito su un conto intestato al cliente stesso ed acceso nella medesima divisa in cui è espresso il finanziamento o in una diversa divisa estera o in euro.

Se il conto è espresso in valuta estera l'importo del finanziamento è erogato al cliente previa negoziazione nella divisa in cui è espresso il conto.

Nel corso del rapporto, il cliente può chiedere alla banca la modifica della valuta in cui è espresso il finanziamento in altra valuta negoziabile.

Il rimborso può avvenire anche prima della scadenza pattuita, fatto salvo in questo il caso il diritto della banca di richiedere al cliente una commissione per anticipata estinzione. Il tasso di interesse applicato alle singole operazioni di finanziamento è fisso per tutta la durata del finanziamento concordata con il cliente ed

è soggetto a modifica al momento di eventuali proroghe. Il tasso di interesse fisso per il periodo, dà al cliente la certezza della misura del tasso indipendentemente dall'andamento dei tassi sul mercato.

E' obbligatoria la presenza di un rapporto di conto corrente di corrispondenza ordinario.

I **principali rischi** che il cliente deve tenere in considerazione sono:

- variazioni in senso sfavorevole al cliente delle condizioni economiche;
- **rischio di tasso:**
  - l'impossibilità di beneficiare delle eventuali variazioni, verificatesi nell'ambito del mercato monetario, dei tassi al ribasso;
  - in occasione delle eventuali proroghe il tasso può essere modificato;
  - conversione della divisa del finanziamento in una divisa diversa da quella dell'accensione durante la vita dell'operazione. In questo caso verrà applicato il tasso della nuova divisa a partire dalla data di conversione.
- nelle operazioni in divisa estera occorre tener presente che non è possibile prevedere il futuro andamento del valore di cambio con l'euro. Esiste dunque un **rischio di cambio** nel caso di:
  - rimborso contro Euro di finanziamenti erogati in divisa estera;
  - conversione della divisa del finanziamento in una divisa diversa da quella dell'accensione durante la vita dell'operazione
  - conversione della divisa laddove il finanziamento sia erogato su un conto espresso in divisa diversa da quella in cui è stato erogato il finanziamento.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

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

SPESE	
Spese per rendiconto periodico Periodicità	€ 1,65 (gratuito in formato elettronico) annuale, al 31 dicembre, e all'estinzione dell'affidamento per finanziamenti
Spese per documento di sintesi Periodicità	€ 1,50 (gratuito in formato elettronico) annuale, al 31 dicembre, e all'estinzione dell'affidamento per finanziamenti
Spese per altre comunicazioni	€ 1,50

TASSI DEBITORI					
I tassi debitori vengono definiti dalla Banca sulle singole partite in base alla scadenza e divisa del finanziamento richiesto. Di seguito si espongono i tassi in vigore alla data del presente documento sui finanziamenti in euro e in divisa con scadenza a 1, 2, 3, 6 e 12 mesi.					
<b>Tasso di interesse annuo indicizzato</b>	1 mese	2 mesi	3 mesi	6 mesi	12 mesi
Parametro	Euribor 3 mesi				
Spread	6 p.p.	6 p.p.	6 p.p.	6 p.p.	6 p.p.
Divisore interessi	365 gg				

<b>Tasso di interesse annuo fisso</b>	Fino ad euro 50.000,00	12,50%
	Da euro 50.000,00 a 200.000,00	10,00%
	Oltre euro 200.000,00	7,50%
Divisore interessi	365 gg	

<b>SPESE E COMMISSIONI ACCENSIONE FINANZIAMENTO</b>	
<b>VOCE</b>	<b>IMPORTO</b>
Spesa accensione	€ 15,00
Commissione di intervento minimo	0,15% € 2,58
Commissione di negoziazione della divisa minimo	0,20% € 2,58
Spesa presentazione documenti	€ 2,00

<b>SPESE E COMMISSIONI PROROGA FINANZIAMENTO</b>	
<b>VOCE</b>	<b>IMPORTO</b>
Spesa proroga	€ 20,00
Commissione di intervento minimo	0,15% € 2,58
Commissione di negoziazione della divisa minimo	0,20% € 2,58

<b>SPESE E COMMISSIONI ESTINZIONE FINANZIAMENTO</b>	
<b>VOCE</b>	<b>IMPORTO</b>
Spesa estinzione	€ 20,00
Commissione per estinzione anticipata	6% dell'importo anticipatamente rimborsato
Commissione di intervento minimo	0,15% € 2,58
Commissione di negoziazione della divisa minimo	0,20% € 2,58

<b>ALTRE SPESE E COMMISSIONI</b>	
<b>VOCE</b>	<b>IMPORTO</b>
Trasformazione del finanziamento in altra divisa minimo	0,20% € 2,58

<b>VALUTE FINANZIAMENTI IN EURO</b>	
<b>Erogazione</b>	
Data inizio decorrenza interessi	data erogazione
Valuta di addebito sull'anticipo	data erogazione
Valuta di accredito sul conto corrente in euro	data contabile
<b>Estinzione/decurtazione</b>	
Valuta di accredito sul finanziamento	giorno dell'operazione
Valuta di addebito sul conto corrente in euro	giorno dell'operazione
<b>Proroga</b>	
Nuova decorrenza	stesso giorno della scadenza originaria

<b>VALUTE FINANZIAMENTI IN DIVISA</b>	
<b>Erogazione</b>	
Data inizio decorrenza interessi	data erogazione
Valuta di addebito sull'anticipo	data erogazione
Valuta di accredito sul conto corrente in euro	data contabile
Valuta di accredito sul conto corrente in divisa estera	data contabile

<b>Estinzione/decurtazione</b>	
Valuta di accredito sul finanziamento	giorno dell'operazione
Valuta di addebito sul conto corrente in euro	giorno dell'operazione
<b>Proroga</b>	
Nuova decorrenza	stesso giorno della scadenza originaria

<b>TASSO DI CAMBIO</b>	
Applicato ad operazioni di addebito e accredito in euro o in una divisa diversa da quella in cui è espresso il conto se previsto dal contratto	Cambio al durante alla data di esecuzione dell'operazione, maggiorato dell'eventuale spread, come indicato nel cartello di riferimento del medesimo giorno messo a disposizione presso tutte le succursali della banca

<b>TASSO ANNUO EFFETTIVO GLOBALE (TAEG) CON TASSO FISSO MASSIMO</b>	
Si suppone che l'importo del finanziamento sia di euro 10.000,00 e che abbia una durata pari a 3 mesi.	
TAEG = 11,78%	

<b>TASSO ANNUO EFFETTIVO GLOBALE (TAEG) CON TASSO VARIABILE MASSIMO</b>	
Si suppone che l'importo del finanziamento sia di euro 10.000,00 e che abbia una durata pari a 3 mesi.	
TAEG = 9,77%	

#### Simulazione su ipotesi scenari vantaggiosi e svantaggiosi in base al rischio cambio

Valuta	Importo finanziamento acceso	Controvalore all'accensione (ipotesi)	Importo rimborsato in scenario sfavorevole, se la valuta si apprezza del 20% alla scadenza del finanziamento	Importo rimborsato in scenario favorevole, se la valuta si deprezza del 20% alla scadenza del finanziamento
Dollaro Usa	10.000 USD	8.333,00 EUR (cambio 1,20)	10.000,00 EUR (cambio 1,00)	6.944,00 EUR (cambio 1,44)
Sterlina Inglese	10.000 GBP	13.333,00 EUR (cambio 0,75)	16.666,00 EUR (cambio 0,60)	11.111,00 EUR (cambio 0,90)
Franco Svizzero	10.000 CHF	9.090,00 EUR (cambio 1,10)	11.363,00 EUR (cambio 0,88)	7.575,00 EUR (cambio 1,32)
Yen Giapponese	10.000 JPY	74,00 EUR (cambio 134)	93,00 EUR (cambio 107,20)	62,00 EUR (cambio 160,80)
Dollaro Canadese	10.000 CAD	6.666,00 EUR (cambio 1,50)	8.333,00 EUR (cambio 1,20)	5.555,00 EUR (cambio 1,80)

**N.B.:** importi in euro arrotondati all'unità

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), 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.bccarate.it](http://www.bccarate.it))].

Recupero costo orario operatore per ricerca documenti (più eventuali spese vive richieste da corrispondenti): Per i costi di dettaglio si rinvia al Foglio Informativo Servizio di rilascio copia documentazione, dichiarazione, certificazioni.

## RECESSO E RECLAMI

## **Recesso dal contratto**

Se il contratto è a tempo indeterminato, la banca ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento, previo preavviso di 5 giorni, con comunicazione da effettuarsi con lettera raccomandata A/R o altro mezzo equivalente ai sensi della normativa tempo per tempo vigente, eventualmente anticipata anche via fax, e-mail o con altro mezzo, nonché di ridurre l'importo dell'affidamento o di sospenderne l'utilizzo seguendo analoghe modalità. In tal caso restano comunque salvi i finanziamenti in corso alla data di efficacia del recesso.

In presenza di giustificato motivo, la banca può recedere, con le stesse modalità, anche senza preavviso. Analoga facoltà di recesso spetta al cliente con effetto di chiusura dell'affidamento mediante il pagamento di tutto quanto dovuto in relazione ai finanziamenti in corso. In caso di recesso in presenza di giustificato motivo la Banca ha facoltà di richiedere l'integrale pagamento del proprio credito, per capitale interessi e accessori, in relazione ai finanziamenti in corso alla data di efficacia del recesso.

Se il contratto è a tempo determinato, la banca ha la facoltà di recedere, anche con comunicazione da effettuarsi con lettera raccomandata A/R o altro mezzo equivalente ai sensi della normativa tempo per tempo vigente, eventualmente anticipata anche via fax, email o con altro mezzo, in caso di mancato o ritardato pagamento da parte del cliente delle somme dovute per capitale, interessi e accessori in relazione ai singoli finanziamenti scaduti, come pure al verificarsi di una delle ipotesi di cui all'art. 1186 cod. civ., o al prodursi di eventi che incidano negativamente sulla situazione patrimoniale e finanziaria o economica del cliente, in modo tale da porre in pericolo la restituzione delle somme dovute alla banca. In tal caso il cliente è tenuto a pagare entro 5 giorni tutto quanto dovuto alla banca, per capitale interessi e accessori, in relazione ai finanziamenti in corso alla data di efficacia del recesso.

Analoga facoltà di recesso ha il cliente con effetto di chiusura dell'affidamento mediante il pagamento di tutto quanto dovuto alla banca in relazione ai finanziamenti in corso.

In ogni caso la comunicazione di recesso ha l'effetto di sospendere immediatamente l'utilizzo della eventuale residua disponibilità dell'affidamento.

## **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 (BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI CARATE BRIANZA Società Cooperativa - Via Cusani 6 - 20841 - Carate Brianza (MB), mail [ufficioreclami@caratebrianza.bcc.it](mailto:ufficioreclami@caratebrianza.bcc.it) e PEC [08440.bcc@actaliscertymail.it](mailto:08440.bcc@actaliscertymail.it)), che risponde, di norma, entro 60 giorni dal ricevimento.

Per i soli servizi di pagamento, l'Ufficio Reclami risponde entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo. Se, in situazioni eccezionali e per motivi indipendenti dalla sua volontà, l'Ufficio Reclami non può rispondere, invia al cliente una risposta interlocutoria indicando le ragioni del ritardo e il termine entro cui il cliente riceverà la risposta definitiva, che non potrà comunque essere superiore a 35 giornate lavorative. Qualora il reclamo abbia ad oggetto l'esercizio del diritto di rimborso di somme relative a operazioni di pagamento autorizzate e disposte ad iniziativa del beneficiario o per il suo tramite il predetto termine è ridotto a 10 giornate lavorative dal ricevimento della richiesta di rimborso. In questi casi, la Banca rimborserà entro tale termine l'intero importo dell'operazione di pagamento ovvero fornirà una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini predetti 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 mediazione finalizzata alla 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).

Resta salva la facoltà di rivolgersi al giudice nel caso in cui il Cliente non fosse soddisfatto della decisione dell'ABF o la mediazione si dovesse concludere senza raggiungimento di un accordo.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi

all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario.

Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

In ogni caso il cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

## LEGENDA

Divisa estera	Moneta avente corso legale in Paesi diversi dall'Italia e dai Paesi dell'Unione Europea che hanno adottato l'euro.
Forex (Foreign Exchange Market)	Mercato in cui vengono scambiate le diverse valute.
Calendario Forex	Calendario valido per l'identificazione del giorno lavorativo di regolamento delle transazioni in divisa, che di norma corrisponde al secondo giorno lavorativo bancario successivo alla data di conclusione dell'operazione e che dipende anche dalla combinazione delle festività nazionali dei vari Paesi.
Tasso di interesse debitore	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 debitore 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 tasso soglia dell'operazione e accertare che quando richiesto dalla banca non sia superiore.
Valuta	Data di inizio di decorrenza degli interessi
Giorno lavorativo	Per giorno lavorativo si intende: <ul style="list-style-type: none"> <li>- per le operazioni in divisa estera, un giorno nel quale siano contemporaneamente aperte le piazze di Milano, di New York, e della principale piazza della divisa dell'operazione;</li> <li>- per le operazioni in euro, un giorno in cui sono aperte le Banche in Italia e/o un giorno in cui è attivo il sistema interbancario di regolamento lordo (TARGET) dei Paesi aderenti all'Unione Monetaria Europea.</li> </ul>
Spread	Maggiorazione applicata al parametro di riferimento per determinare il tasso nominale annuo a carico del cliente.
Tasso di cambio	Rapporto tra il valore di due divise, corrispondente al prezzo di una espresso in unità monetarie dell'altra.
Cambio al durante	E' il cambio praticato sul "mercato dei cambi" al momento dell'esecuzione dell'operazione e riferito all'entità della stessa.
Cambi BCE (Banca Centrale Europea)	I cambi di riferimento dell'euro sono rilevati secondo procedure stabilite nell'ambito del Sistema Europeo di Banche Centrali (SEBC) e si basano su una procedura di concertazione giornaliera tra le principali Banche centrali, che si svolge alle 14,15 (ora CET). I cambi pubblicati, che sono una media dei tassi di vendita e acquisto, riflettono le condizioni di mercato prevalenti al momento della concertazione.
Valuta negoziabile	Moneta estera, ammessa alla negoziazione.
Negoziazione	Trasformazione di una divisa in un'altra divisa.