

## FOGLIO INFORMATIVO

# AFFIDAMENTI IN CONTO CORRENTE INTERAMENTE ASSISTITO DA GARANZIE REALI

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

**Banca Popolare Etica Società Cooperativa per Azioni**

Via Niccolò Tommaseo, 7 – 35131 Padova

Tel. 049 8771111 – Fax 049 7399799

E-mail: [posta@bancaetica.com](mailto:posta@bancaetica.com) – Sito Web: [www.bancaetica.it](http://www.bancaetica.it)**Iscritta all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia al numero 5399** - Codice ABI 05018

Codice Fiscale e Numero Iscrizione al Registro delle Imprese di Padova: 02622940233

Iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari in qualità di Capogruppo

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Soggetta all'attività di vigilanza e controllo di Banca D'Italia S.p.A.

**Principi e Finalità**

Banca Etica ispira tutta la sua attività operativa e culturale ai principi della Finanza Etica. “ (...) La Società si propone di gestire le risorse finanziarie di famiglie, donne, uomini, organizzazioni, società di ogni tipo ed enti, orientando i loro risparmi e disponibilità verso la realizzazione del bene comune della collettività. Attraverso gli strumenti dell'attività creditizia, la Società indirizza la raccolta ad attività socioeconomiche finalizzate all'utile sociale, ambientale e culturale, sostenendo – in particolare mediante le organizzazioni non profit - le attività di promozione umana, sociale ed economica delle fasce più deboli della popolazione e delle aree più svantaggiate. Inoltre sarà riservata particolare attenzione al sostegno delle iniziative di lavoro autonomo e/o imprenditoriale di donne e giovani anche attraverso interventi di microcredito e microfinanza. Saranno comunque esclusi i rapporti finanziari con quelle attività economiche che, anche in modo indiretto, ostacolano lo sviluppo umano e contribuiscono a violare i diritti fondamentali della persona. La Società svolge una funzione educativa nei confronti del risparmiatore e del beneficiario del credito, responsabilizzando il primo a conoscere la destinazione e le modalità di impiego del suo denaro e stimolando il secondo a sviluppare con responsabilità progettuale la sua autonomia e capacità imprenditoriale.”

*(Estratto dall'art. 5 dello Statuto di Banca Etica)*

**Da compilare solo in caso di “OFFERTA FUORI SEDE”****Identificazione del soggetto che entra in contatto con il cliente**

Offerta fuori sede tramite Sig./Sig.ra \_\_\_\_\_

Con la qualifica di: \_\_\_\_\_

Iscrizione all'Albo Unico dei Consulenti Finanziari con provvedimento n. \_\_\_\_\_

del \_\_\_\_\_ Indirizzo: \_\_\_\_\_

Telefono: \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_

### CHE COSA SONO GLI AFFIDAMENTI IN CONTO CORRENTE

Con questa operazione, la banca mette a disposizione del cliente non consumatore, a tempo determinato o indeterminato, assistita o meno da anticipo crediti, una somma di denaro, concedendogli la facoltà di addebitare il conto corrente fino alla cifra concordata, oltre la propria disponibilità. Salvo diverso accordo, il cliente può utilizzare, 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 per clienti non consumatori).

Il richiedente deve essere Titolare di un conto corrente presso Banca Popolare Etica.

## FOGLIO INFORMATIVO

# AFFIDAMENTI IN CONTO CORRENTE INTERAMENTE ASSISTITO DA GARANZIE REALI

### 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;
- **Tasso fisso**: il rischio principale è non poter sfruttare eventuali riduzioni dei tassi di mercato;
- **Tasso variabile**: il rischio principale è l'aumento imprevedibile e consistente dell'importo degli interessi da corrispondere sulla somma messa a disposizione;
- **Tasso minimo "floor"**: la previsione contrattuale di un tasso minimo (cd. tasso "floor") in caso di finanziamento a tasso variabile non consente di beneficiare delle eventuali riduzioni dei tassi di mercato oltre la soglia del predetto tasso minimo.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

#### Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

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 ([www.bancaetica.it](http://www.bancaetica.it) al link Trasparenza Bancaria).

La formula di calcolo del TAEG è la seguente:

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

Nell'esempio che segue il TAEG è calcolato assumendo un fido di 1.500 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.

<b>Banca Etica prevede una periodicità di liquidazione degli interessi su base annuale.</b>	
<b>Affidamenti in conto corrente interamente assistito da garanzie reali</b>	
<b>Accordato:</b> 1.500€ <b>Tasso debitore nominale annuo:</b> Euribor 3 mesi + 5 punti percentuali attualmente pari a: 2,08%+ 5% = 7,08% Oneri: commissione onnicomprensiva 2% annua Euribor 3 mesi: 2,08% ultima rilevazione 1° GENNAIO 2023	<b>TAEG = 9,08%</b>
Il <b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b> previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet ( <a href="http://www.bancaetica.it">www.bancaetica.it</a> - al link Trasparenza Bancaria).	

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un cliente al dettaglio non consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche"**.

**FOGLIO INFORMATIVO**  
**AFFIDAMENTI IN CONTO CORRENTE INTERAMENTE ASSISTITO**  
**DA GARANZIE REALI**

**SCOPERTO DI CONTO CORRENTE INTERAMENTE ASSISTITO DA GARANZIE REALI**

Durata	Temporanea o a revoca
Conteggio interessi dare	ANNUALE
<b>TASSI</b>	
Tasso debitore annuo	<p>entro fido:            Euribor 3 mesi (Attualmente pari a: 2,08%) + 5,00 punti percentuali            Valore effettivo attualmente pari a: 7,08%</p> <p>oltre fido:            Euribor 3 mesi (Attualmente pari a: 2,08%) + 9,50 punti percentuali            Valore effettivo attualmente pari a: 11,58%</p>
Indice di riferimento	<p>Euribor 3 mesi: media aritmetica semplice, arrotondata al centesimo più prossimo, delle quotazioni giornaliere del tasso "Euro Interbank Offered Rate" tre mesi dell'ultimo mese di ogni trimestre solare immediatamente precedente le date del 1/1,1/4,1/7 e 1/10</p> <p>Dal 1° aprile 2019 il parametro di riferimento (base 365) non viene rilevato da fonti pubbliche (stampa specializzata, principali circuiti telematici), ma viene calcolato direttamente dalla Banca a partire dall'Euribor su base 360 giorni, applicando la seguente formula aritmetica:  <b>Euribor base 365 giorni = Euribor base 360 giorni x (365/360)</b></p>
<b>Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca</b>	
Tasso di mora	Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura
<b>TASSO SOGLIA FLOOR</b>	
Le variazioni del tasso di interesse applicato, come contrattualmente stabilito, seguono le variazioni del indice di riferimento, in diminuzione fino al raggiungimento del tasso minimo prefissato (FLOOR)	Tasso minimo (FLOOR) al 0%
<b>ALTRE SPESE</b>	
Commissione Onnicomprensiva annuale	2,00%
<b>ALTRE CONDIZIONI</b>	
Commissione di Istruttoria Veloce (CIV) / Rapporto Affidato	Fino a € 500,00: € 0,00 Oltre: € 30,00
Commissione di Istruttoria Veloce (CIV) massima mensile / Rapporto Affidato	€ 500,00
Riferimento calcolo interessi	ANNO CIVILE
Periodicità invio Estratto Conto	TRIMESTRALE

## FOGLIO INFORMATIVO

# AFFIDAMENTI IN CONTO CORRENTE INTERAMENTE ASSISTITO DA GARANZIE REALI

Periodicità addebito spese, commissioni, e altri oneri diversi dagli interessi	AD OGNI LIQUIDAZIONE
Informativa pre-contrattuale	€ 0,00
Invio documenti di trasparenza	€ 0,00
Invio documentazione variazione condizioni	€ 0,00
Spese per operazione	€ 0,00
<b>ALTRE SPESE DA SOSTENERE</b>	
<b>Oneri Tributari</b>	
Per operazioni con durata superiore ai 18 mesi: imposta sostitutiva ai sensi D.P.R. n.601/73 nella misura dello 0,25% sull'importo del finanziamento (o del 2,00% per i finanziamenti finalizzati all'acquisto/costruzione/ristrutturazione di immobili ad uso abitativo diversi dalla "prima casa" e semprechè il mutuatario sia una persona fisica che non agisce nell'esercizio dell'attività d'impresa.)	
Imposte ordinarie o "imposte d'atto" (per finanziamenti di durata inferiore o pari a 18 mesi o, se di durata superiore, senza esercizio dell'opzione di cui all'art. 17 D.P.R. 601/1973): se dovute, saranno a carico del cliente le imposte d'atto connesse e conseguenti ai finanziamenti di cui al presente foglio informativo, nella misura tempo per tempo prevista dalla legge vigente.	
<b>Garanzia sussidiaria ISMEA "Istituto di Servizi per il mercato Agricolo Alimentare" (ex F.I.G.)</b>	
È dovuta l'aliquota di legge per le operazioni di credito agrario ovvero, per finanziamenti agrari di durata: - fino a 18 mesi 0,30% sull'importo del finanziamento (operazioni agevolate); - superiore a 18 mesi e fino a sessanta mesi 0,50% sull'importo del finanziamento; - superiore a 60 mesi e garantiti da ipoteca 0,75% sull'importo del finanziamento. Per ulteriori informazioni e modalità operative della Garanzia sussidiaria si rimanda al sito <a href="http://www.ismea.it">www.ismea.it</a>	

## SERVIZI ACCESSORI

Non sono previsti servizi accessori.

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

La banca potrà recedere in qualsiasi momento dall'apertura di credito, dando un termine non inferiore a cinque giorni per la restituzione delle somme eventualmente dovute.

Il Cliente ha diritto alla stessa facoltà di recesso con effetto di chiusura dell'operazione mediante pagamento di quanto dovuto. Il recesso sospende immediatamente l'utilizzo del credito concesso.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto

Entro 5 giorni lavorativi.

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (via Niccolò Tommaseo, n. 7 – CAP 35131 – Padova; indirizzo di PEC: [reclami@pec.bancaetica.it](mailto:reclami@pec.bancaetica.it), indirizzo di posta elettronica: [reclami@bancaetica.com](mailto:reclami@bancaetica.com)) che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Per i reclami relativi ai servizi di pagamento rientranti nella disciplina del D.Lgs. 11/2010 come modificato dal D. Lgs. 218/2017, c.d. Direttiva PSD2, il termine per provvedere alle richieste è di 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo stesso.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini prescritti, prima di ricorrere al giudice è tenuto a 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

## FOGLIO INFORMATIVO

# AFFIDAMENTI IN CONTO CORRENTE INTERAMENTE ASSISTITO DA GARANZIE REALI

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) o ad altro organismo di mediazione convenuto tra le parti.

### LEGENDA

<b>Commissione Onnicomprensiva</b>	Alle aperture di credito regolate in conto corrente viene applicato una commissione onnicomprensiva, come compenso per l'impegno della Banca di tenere a disposizione del Cliente riserve liquide commisurate all'ammontare dell'affidamento concesso. Tale commissione viene calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del Cliente e alla durata dell'affidamento.
<b>Commissione Istruttoria Veloce (CIV)</b>	Commissione spettante alla banca – unitamente al tasso debitore previsto – nel caso in cui il cliente effettui operazioni da cui derivano sconfinamenti (utilizzo extrafido e sconfinamento in assenza di fido). La CIV è commisurata ai costi sostenuti dalla banca a fronte della necessità di una istruttoria rapida della posizione del cliente in conseguenza dell'utilizzo di fondi non disponibili. La commissione è conteggiata in occasione di ciascuna liquidazione periodica delle competenze. <b>Esenzioni</b> La Commissione di Istruttoria Veloce non è dovuta: nei rapporti con i consumatori: 1) quando ricorrono cumulativamente i seguenti presupposti: - il saldo passivo complessivo degli sconfinamenti in assenza di fido – anche se derivante da più addebiti – è inferiore o pari a 500 euro; - lo sconfinamento non ha durata superiore a sette giorni consecutivi. Il Cliente consumatore beneficia dell'esclusione per un massimo di una volta per ciascuno dei quattro trimestri di cui si compone l'anno solare. Nei rapporti sia con i consumatori sia con i non consumatori: 2) se lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca; 3) se lo sconfinamento non ha avuto luogo perché la banca non vi ha acconsentito.
<b>Conteggio interessi dare</b>	Gli interessi debitori sul conto diventano esigibili il primo marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati, e comunque decorso il termine di trenta giorni dal ricevimento delle comunicazioni di cui agli artt. 119 e/o 126 quater del TUB
<b>Saldo contabile</b>	Saldo risultante dalla mera somma algebrica delle scritture dare/avere in cui sono compresi importi non ancora giunti a maturazione.
<b>Saldo disponibile</b>	Giacenza sul conto corrente che può essere effettivamente utilizzata.
<b>Spese di liquidazione interessi debitori</b>	Comprende le spese collegate al conteggio annuale degli interessi debitori. N.B. non cumulano con eventuali spese per il conteggio di interessi creditori.
<b>TAE (Tasso Annuo Effettivo Globale)</b>	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.
<b>Tasso debitore</b>	Tasso annuo con capitalizzazione annuale. Il tasso nominale applicato è effettivo in quanto non viene applicata la commissione di massimo scoperto.
<b>Tasso di Interesse Nominale Annuo</b>	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale

**FOGLIO INFORMATIVO**  
**AFFIDAMENTI IN CONTO CORRENTE INTERAMENTE ASSISTITO**  
**DA GARANZIE REALI**

	compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.
<b>Tasso di mora</b>	Tasso di interesse applicato, in caso di ritardo nel pagamento, sulle somme dovute dal cliente e divenute esigibili da parte della Banca.
<b>Tasso Fisso</b>	Tasso di interesse che non varia per tutta la durata del finanziamento.
<b>Tasso Variabile</b>	Tasso di interesse che varia in relazione all'andamento di uno o più indici di riferimento specificamente indicati nel contratto di mutuo.
<b>TEGM (Tasso Effettivo Globale Medio)</b>	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 della categoria di operazioni corrispondente, aumentarlo di un quarto e aggiungere un margine di ulteriori quattro punti percentuali (la differenza tra il tasso così ottenuto ed il TEGM non può comunque essere superiore a otto punti percentuali), e accertare che quanto richiesto dalla Banca non sia superiore.