

## Fido promiscuo per imprese e professionisti

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### Banca Reale S.p.A.

Corso Vittorio Emanuele II, 101  
10128 Torino

Numero Verde: 803.808

Indirizzo telematico: [www.bancareale.it](http://www.bancareale.it)

Indirizzo mail: [info@bancareale.it](mailto:info@bancareale.it)

Codice ABI: 3138

Albo Banche 5426

Registro delle Imprese Torino 07760860010

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

IL PROMOTORE \_\_\_\_\_

Codice Promotore (NDG) \_\_\_\_\_

Codice Filiale \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_

Telefono \_\_\_\_\_

e-mail \_\_\_\_\_

### CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

#### Struttura e funzione economica

Il fido promiscuo è una linea di credito concessa ad un cliente, non consumatore, che può utilizzarla, a seconda delle proprie esigenze, in una o più forme tecniche, ovvero in via promiscua, come sotto indicate.

L'affidamento può essere a tempo determinato o indeterminato e il Cliente può utilizzare in più volte il credito concesso e con successivi versamenti può ripristinare la disponibilità per ulteriori utilizzi.

Sono previsti limiti di utilizzo per ciascuna delle forme tecniche prescelte, nonché per ciascun insieme di forme tecniche (classi). Le quote di fido non utilizzate (margini disponibili) in forme tecniche con più alto profilo di rischio possono essere utilizzate in forme tecniche comprese in classi a più basso profilo di rischio, purché in presenza di adeguata presenza di titoli.

Infatti, nel caso di utilizzo per anticipazioni fatture, contratti, documenti e altri titoli è necessaria l'apertura di un conto anticipi ed è la presentazione di effetti, ricevute bancarie, titoli ed altri documenti che crea la disponibilità per l'utilizzo dell'affidamento sulla linea dedicata.

#### Principali rischi (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;
- (in caso di tasso variabile) variazione del tasso di interesse debitore collegate alle oscillazioni del tasso di riferimento.

### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

#### QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO IN CONTO CORRENTE A UN CLIENTE NON CONSUMATORE

Esempio: fido accordato 1.500,00 euro, a durata indeterminata, con utilizzo pieno per l'intero periodo

Accordato	1.500,00 euro
Tasso debitore nominale annuo (Media Euribor a 3 mesi/360 + 6.00%)	7,57%
Commissione per la messa a disposizione fondi (% dell'accordato su base annua)	non prevista
Spese collegate all'erogazione del credito (visure, accesso a basi dati, etc.)	non previste
Altre spese	non previste
Interessi	28,39
Oneri	0
<b>TAEG =</b>	<b>7,79%</b>

I costi riportati nelle tabelle sono orientativi e si riferiscono all'ipotesi di operatività indicata dalla Banca d'Italia.

In particolare, si è ipotizzato un'apertura di credito utilizzata per intero di durata pari a tre mesi con periodicità di liquidazione degli interi su base trimestrale.

Periodo di validità del TAEG sopra indicato: dal 01/11/2011 al 30/11/2011.

Per ulteriori formazioni circa il calcolo del TAEG si rinvia ai fogli informativi relativi dei singoli contratti.

#### APERTURA DI CREDITO AD USO PROMISCUIO (disposizioni comuni alle diverse linee di utilizzo)

Finalità	linea di credito da utilizzare, a seconda delle proprie esigenze, in una o più forme tecniche
Durata	determinata o indeterminata
Importo massimo finanziabile	non previsto
Valuta	euro

Comunicazioni previste dalla legge gratuite  
 Per le informazioni circa la decorrenza delle valute ed i termini di disponibilità sui versamenti e sui prelevamenti, nonché le altre spese e commissioni connesse al rapporto di conto corrente e ai servizi accessori, si rinvia ai fogli informativi relativi al contratto di conto corrente.

**a) AFFIDAMENTO IN CONTO CORRENTE**

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 volte, questa somma e può con successivi versamenti, nonché bonifici o altri accrediti, ripristinare la disponibilità di credito.

**CONDIZIONI ECONOMICHE**

Modalità di rimborso accredito in conto corrente

**TASSI**

Tasso debitore di interesse nominale annuo entro fido

il tasso di interesse nominale annuo (T.a.n.) è composto dal parametro di indicizzazione Media mensile Euribor 3 mesi/360 + spread:

Media Euribor 3 mesi/360	Spread	T.a.n.
1,57%	6,00%	7,57%

*Il tasso effettivamente applicato potrà essere diverso, in relazione all'andamento del parametro al momento della stipula*

Tasso debitore di interesse effettivo annuo entro fido  
 (Il tasso effettivo annuo tiene conto dell'effetto delle capitalizzazioni trimestrali)

7,78%

*Il tasso effettivamente applicato potrà essere diverso, in relazione all'andamento del parametro al momento della stipula.*

Parametro di indicizzazione Media aritmetica mensile del tasso Euribor a 3 mesi/360 rilevato il mese precedente la concessione dell'apertura di credito e successivamente aggiornata ogni mese

Spread + 6,00%

Tasso debitore di interesse nominale annuo in caso di utilizzo oltre fido 10,50%

Tasso debitore di interesse effettivo annuo in caso di utilizzo oltre fido  
 (Il tasso effettivo annuo tiene conto dell'effetto delle capitalizzazioni trimestrali) 10,92%

Tasso di mora Pari al tasso debitore di interesse nominale annuo in caso di utilizzo oltre fido

Divisore di calcolo degli interessi anno civile

**CAPITALIZZAZIONE**

Periodicità capitalizzazione degli interessi trimestrali

**SPESE**

Spese per certificazione interessi 10,00 euro

Spese segnalazioni a Società di Revisione e Certificazione 50,00 euro

Rilascio documentazione relativa a competenze maturate, oneri sostenuti, ritenute fiscali, attestazioni di affidamenti e referenze bancarie 25,00 euro

**b) ANTICIPAZIONI FATTURE E CONTRATTI**

Con questa operazione la Banca, permette di utilizzare al Cliente l'importo di un credito verso terzi non ancora scaduto per consentire l'immediato utilizzo dell'importo dei documenti presentati sotto forma di disponibilità liquida sul conto corrente ordinario del Cliente.  
 Per questa forma di finanziamento, è necessaria la preventiva concessione di un fido, che prende il nome di castelletto.  
 L'operazione si sostanzia in un prestito monetario economicamente garantito dalla cessione di un credito.  
 Funzione peculiare del prestito, che con l'anticipo documenti e fatture la Banca fa al Cliente, è quella di consentirgli la realizzazione anticipata del credito, mediante cessione pro solvendo di esso: la titolarità del credito rappresentato dalle fatture e dai contratti è trasferita alla banca. Il cedente garantisce la solvenza del debitore; quindi in caso di inadempimento di quest'ultimo, la banca potrà rivalersi anche sul cedente.

**CONDIZIONI ECONOMICHE**

Percentuale massima di anticipo fatture 80% dell'importo facciale del credito

Percentuale massimo di anticipo per contratti 60% dell'importo facciale del credito

**TASSI**

Tasso debitore di interesse nominale annuo entro fido per anticipo fatture	il tasso di interesse nominale annuo (T.a.n.) è composto dal parametro di indicizzazione Media mensile Euribor 3 mesi/360 + spread:					
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Media Euribor 3 mesi/360</th> <th>Spread</th> <th>T.a.n.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1,57%</td> <td>6,00%</td> <td>7,57%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Tasso effettivo annuo: 7,78%                      (Il tasso effettivo annuo tiene conto dell'effetto delle capitalizzazioni trimestrali)</p> <p>Il tasso effettivamente applicato potrà essere diverso, in relazione all'andamento del parametro al momento della stipula</p>	Media Euribor 3 mesi/360	Spread	T.a.n.	1,57%	6,00%
Media Euribor 3 mesi/360	Spread	T.a.n.				
1,57%	6,00%	7,57%				

Tasso debitore di interesse nominale annuo entro fido per anticipo contratti	il tasso di interesse nominale annuo (T.a.n.) è composto dal parametro di indicizzazione Media mensile Euribor 3 mesi/360 + spread:					
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Media Euribor 3 mesi/360</th> <th>Spread</th> <th>T.a.n.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1,57%</td> <td>6,00%</td> <td>7,57%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Tasso effettivo annuo: 7,78%                      (Il tasso effettivo annuo tiene conto dell'effetto delle capitalizzazioni trimestrali)</p> <p>Il tasso effettivamente applicato potrà essere diverso, in relazione all'andamento del parametro al momento della stipula</p>	Media Euribor 3 mesi/360	Spread	T.a.n.	1,57%	6,00%
Media Euribor 3 mesi/360	Spread	T.a.n.				
1,57%	6,00%	7,57%				

Tasso debitore di interesse nominale annuo extra fido per anticipo fatture e anticipo contratti	il tasso di interesse nominale annuo extra fido è composto dal parametro di indicizzazione Media mensile Euribor 3 mesi/360 + spread					
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Media Euribor 3 mesi/360</th> <th>Spread</th> <th>Tasso extra fido</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1,57%</td> <td>7,00%</td> <td>8,57%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Tasso effettivo extra fido annuo: 8,84%                      (Il tasso effettivo extra fido annuo tiene conto dell'effetto delle capitalizzazioni trimestrali)</p> <p>Il tasso effettivamente applicato potrà essere diverso, in relazione all'andamento del parametro al momento della stipula</p>	Media Euribor 3 mesi/360	Spread	Tasso extra fido	1,57%	7,00%
Media Euribor 3 mesi/360	Spread	Tasso extra fido				
1,57%	7,00%	8,57%				

Parametro di indicizzazione	Media aritmetica mensile del tasso Euribor 3 mesi/360 rilevato il mese precedente l'apertura di credito e successivamente aggiornato ogni mese
Spread anticipo fatture	entro fido +6,00% extra fido +7,00%
Spread anticipo su contratti	entro fido +6,00% extra fido +7,00%
Tasso di mora	10,50%
Divisore calcolo degli interessi	anno civile (365 giorni)
Liquidazione interessi	trimestrale

**SPESE**

<b>Spese per la gestione del rapporto</b>	
Diritti accessori	Ai documenti accolti si applicano spese e commissioni come da foglio informativo: "Servizio incasso crediti commerciali".

**VALUTE**

Decorrenze per valuta accredito anticipazione	valuta di addebito conto anticipi e valuta di accredito conto corrente stesso giorno.
---	---

**c) ANTICIPO SALVO BUON FINE EFFETTI E DOCUMENTI**

Con questa operazione la Banca, tramite un'apertura di credito, mette a disposizione del Cliente l'importo di un credito verso terzi non ancora scaduto per consentire l'immediato utilizzo dell'importo dei documenti presentati (assegni, vaglia o altri titoli similari, nonché effetti, ricevute bancarie o documenti similari da ora collettivamente "titoli") sotto forma di disponibilità liquida sul conto corrente ordinario del Cliente.

La concessione della linea di credito avviene mediante:

- l'accredito in conto corrente dell'importo degli effetti e dei documenti e contestuale addebito su di un conto anticipi di apposita apertura. Sul conto anticipi vengono poi accreditati i pagamenti dei documenti anticipati; l'operazione si conclude mediante giro al conto ordinario della differenza fra l'importo accreditato e quello anticipato.

L'operazione si sostanzia in un prestito monetario economicamente garantito dalla cessione di un credito.

Presupposto dell'anticipo è l'esistenza di un credito non scaduto del Cliente anticipato verso terzo e funzione peculiare del prestito, che con l'anticipo effetti e documenti la Banca fa al Cliente, è quella di consentirgli la realizzazione anticipata del credito, mediante cessione pro solvendo di esso: la titolarità del credito rappresentato dagli effetti e dai documenti è trasferita alla banca. Il cedente garantisce la solvenza del debitore; quindi in caso di inadempimento di quest'ultimo, la banca potrà rivalersi anche sul cedente.

#### CONDIZIONI ECONOMICHE

Percentuale massima anticipo	80% dell'importo facciale del credito
Giorni massimi per accettazione documenti	180 giorni

#### TASSI

Tasso debitore di interesse nominale annuo entro fido	il tasso di interesse nominale annuo (T.a.n.) è composto dal parametro di indicizzazione Media Euribor 3 mesi/360 + spread:		
	<b>Media Euribor 3 mesi/360</b>	<b>Spread</b>	<b>T.a.n.</b>
	1,57%	6,00%	7,57%
<b>Tasso effettivo annuo: 7,78%</b> (Il tasso effettivo annuo tiene conto dell'effetto delle capitalizzazioni trimestrali)			
<i>Il tasso effettivamente applicato potrà essere diverso, in relazione all'andamento del parametro al momento della stipula</i>			

Tasso debitore di interesse nominale annuo extra fido	il tasso di interesse nominale annuo extra fido è composto dal parametro di indicizzazione Media Euribor 3 mesi/360 + spread:		
	<b>Media Euribor 3 mesi/360</b>	<b>Spread</b>	<b>Tasso extra fido</b>
	1,57%	7,00%	8,57%
<b>Tasso effettivo extra fido annuo: 8,84%</b> (Il tasso effettivo extra fido annuo tiene conto dell'effetto delle capitalizzazioni trimestrali)			
<i>Il tasso effettivamente applicato potrà essere diverso, in relazione all'andamento del parametro al momento della stipula</i>			

Parametro di indicizzazione	Media aritmetica mensile del tasso Euribor 3 mesi/360 rilevato il mese precedente l'apertura di credito e successivamente aggiornato ogni mese
Spread	entro fido +6,00% extra fido +7,00%
Tasso di mora	10,50%
Metodo di calcolo degli interessi	anno civile (365 giorni)
Liquidazione interessi	Trimestrale

#### SPESE

Diritti accessori	Ai documenti accolti si applicano spese e commissioni come da foglio informativo: "Servizio incasso crediti commerciali"
-------------------	--

#### VALUTE

Decorrenze per valuta accreditato anticipazione	valuta di addebito conto anticipi e valuta di accredito conto corrente stesso giorno.
---	---

#### d) ANTICIPO ALL'ESPORTAZIONE

Operazione attraverso la quale la banca anticipa le somme di cui il cliente è creditore nei confronti dell'estero in relazione a forniture di merci o servizi già effettuati. L'anticipo può essere concesso in Euro o in divisa estera e può riguardare contratti, ordini ovvero fatture e, di norma, ha durata pari al termine di scadenza delle fatture, compresi i tempi tecnici di incasso. L'operazione ha natura prettamente commerciale. Il cliente deve aver ottenuto la concessione di un affidamento specifico e al momento dell'erogazione, con la sottoscrizione di apposito contratto, lo stesso cede alla banca, salvo buon fine, il suo credito verso il debitore. L'anticipo si estingue, di norma, attraverso l'incasso di somme provenienti dall'estero (ordini di pagamento, assegni, effetti).

#### CONDIZIONI ECONOMICHE

Importo massimo finanziabile	80% del valore facciale del credito
Durata	massimo 180 giorni

Valuta	euro o valuta extra UEM
Rimborso	in un'unica soluzione alla scadenza contrattuale prevista
<b>TASSI</b>	
Tasso debitore nominale annuo anticipazione in euro	il tasso di interesse nominale annuo (T.a.n.) è composto dal parametro di riferimento Euribor pari alla durata del anticipazione + spread di 6,00%
Tasso debitore nominale annuo anticipazione in divisa	il tasso di interesse nominale annuo (T.a.n.) è composto dal parametro di riferimento Libor pari alla durata del anticipazione + spread di 6,00%
Parametro di riferimento anticipazioni in euro	Il parametro di riferimento è il tasso Euribor pari alla durata del anticipazione, pubblicato il giorno dell'operazione nel quotidiano economico Il Sole 24 Ore o nei casi ivi non rilevati si applica l'Euribor di periodo rilevato su Bloomberg
Parametro di riferimento anticipazioni in divisa	Il tasso applicato sarà il Libor prescelto, pari durata del l'anticipazione, pubblicato il giorno dell'operazione nel quotidiano economico Il Sole 24 Ore o nei casi ivi non rilevati, si applica il Libor di periodo rilevato su Bloomberg
Spread	6,00%
Tasso di mora	10,50%
Divisore calcolo degli interessi	anno civile (365 giorni)
Liquidazione interessi debitori	unica alla scadenza dell'anticipazione
<b>SPESE E COMMISSIONI</b>	
Spese di accensione	5,00 euro
Spese di estinzione	5,00 euro
Spese estinzione anticipata	gratuite
Commissione per ogni intervento di proroga alla scadenza	5,00 euro. Ad ogni proroga viene ricalcolato il tasso
Cambi	come da listino esposto in filiale
<b>VALUTE</b>	
Valuta decorrenza interessi debitori	data di accensione dell'anticipo
Valuta accredito in c/c	in Euro      valuta di addebito conto finanziamento e valuta di accredito conto corrente stesso giorno. in divisa      2 giorni lavorativi successivi a quello dell'accensione dell'anticipo
<b>e) FINANZIAMENTO ALL'IMPORTAZIONE</b>	
Operazione attraverso la quale la Banca mette a disposizione del cliente una determinata somma affinché questi provveda al pagamento di fatture, note o contratti emessi o stipulati da soggetti esteri (o che richiedono il regolamento in divisa estera). Il finanziamento può essere concesso in Euro o in divisa estera per un importo non superiore a quello del pagamento e la divisa può essere diversa da quella del pagamento stesso. L'operazione ha natura prettamente commerciale. Il cliente deve aver ottenuto la concessione di un affidamento specifico e al momento dell'erogazione provvede a dare disposizioni per il contestuale pagamento sull'estero.	
<b>CONDIZIONI ECONOMICHE</b>	
Durata	massimo 180 giorni
Valuta	euro o valuta extra UEM
Modalità di rimborso	in un'unica soluzione alla scadenza contrattuale prevista
<b>TASSI</b>	
Tasso debitore nominale annuo finanziamento in euro	il tasso di interesse nominale annuo (T.a.n.) è composto dal parametro di riferimento Euribor pari alla durata del finanziamento + spread di 6,00%
Tasso debitore nominale annuo finanziamento in divisa	il tasso di interesse nominale annuo (T.a.n.) è composto dal parametro di riferimento Libor pari alla durata del finanziamento + spread di 6,00%
Parametro di riferimento finanziamento in euro	Il tasso Euribor su base 360 pari alla durata del finanziamento pubblicato il giorno dell'operazione nel quotidiano economico Il Sole 24 Ore o nei casi ivi non rilevati si applica l'Euribor di periodo rilevato su Bloomberg
Parametro di riferimento finanziamento in divisa	Il tasso applicato sarà il Libor su base 360 prescelto, pari durata del finanziamento, pubblicato il giorno dell'operazione nel

	quotidiano economico Il Sole 24 Ore o nei casi ivi non rilevati, si applica il Libor di periodo rilevato su Bloomberg
Spread	6,00%
Tasso di mora	10,50%
Divisore calcolo degli interessi	anno civile (365 giorni)
Liquidazione degli interessi debitori	unica alla scadenza del finanziamento
<b>SPESE E COMMISSIONI</b>	
Spese di accensione	5,00 euro
Spese di estinzione	5,00 euro
Spese estinzione anticipata	gratuite
Spese bonifico	5,00 euro
Commissione per ogni intervento di proroga alla scadenza	5,00 euro. Ad ogni proroga viene ricalcolato il tasso
Cambi	come da listino esposto in filiale
<b>VALUTE</b>	
Valuta decorrenza interessi debitori	data di accensione del finanziamento

**ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI INDICIZZAZIONE**

Data rilevazione	Parametro	Valore
01/09/2011	Media aritmetica mensile Euribor 3 mesi/360	1,55%
01/10/2011	Media aritmetica mensile Euribor 3 mesi/360	1,53%
01/11/2011	Media aritmetica mensile Euribor 3 mesi/360	1,57%

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (L. n. 108/1996) relativo ai prodotti di cui al presente Foglio Informativo può essere consultato in filiale e sul sito Internet ([www.bancareale.it](http://www.bancareale.it)).

**CONTO ANTICIPI previsto per la forma tecnica b) c)**

**CONDIZIONI ECONOMICHE CONTO ANTICIPI**

Spese tenuta conto	gratuito
Spese per invio estratto conto trimestrale	1,00 euro
Periodicità capitalizzazione interessi	trimestrale
Metodo di calcolo degli interessi	anno civile (365 giorni)
Spese liquidazione	gratuite
Ritenuta fiscale	nella misura prevista dalle vigenti disposizioni di legge
Spese invio comunicazioni previste dalla legge	gratuite

**ALTRE SPESE DA SOSTENERE**

Oltre a questi costi vanno considerati l'imposta di bollo di 34,20 euro se persone fisiche e 73,80 euro se altri soggetti, obbligatoria per legge.

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso della Banca

La Banca ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento, anche con comunicazione verbale, dall'apertura di credito, ancorché a tempo determinato, nonché di ridurla o di sospenderla; per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al Cliente, con lettera raccomandata, un preavviso non inferiore a 2 (due) giorni. Nel caso di apertura di credito a tempo determinato la Banca ha la facoltà di recedere, di ridurre o di sospendere con effetto immediato l'affidamento al ricorrere di una giusta causa. In entrambe le ipotesi, per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al Cliente, con lettera raccomandata, un termine di 2 (due) giorni.

Analoga facoltà di recesso ha il Cliente con effetto di chiusura dell'operazione mediante pagamento di quanto dovuto.

In ogni caso il recesso ha l'effetto di sospendere immediatamente l'utilizzo del credito concesso.

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

### Portabilità del finanziamento

Nel caso in cui, per rimborsare il finanziamento, ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca/intermediario, il Cliente non deve sostenere, nei casi previsti dalla legge, neanche indirettamente alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri o penali). Il nuovo contratto mantiene i diritti e le garanzie del vecchio.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La Banca provvede a concludere gli adempimenti riguardanti la richiesta del Cliente entro 30 giorni dalla data di integrale pagamento di quanto dovute in caso di recesso.

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca (Corso Vittorio Emanuele II, 101 – 10128 Torino), 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 al:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), informarsi presso le Filiali della Banca d'Italia o la propria 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).

Qualora intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, il Cliente è tenuto, pena l'improcedibilità della relativa domanda, ad esperire preliminarmente il procedimento presso l'Arbitro Bancario Finanziario oppure il procedimento di mediazione ai sensi delle leggi applicabili presso l'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie Bancarie, finanziarie e societarie – ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)). Resta salva la possibilità, per le parti, di concordare, anche successivamente alla conclusione dei contratti, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario, purché iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia ai sensi delle leggi applicabili.

**LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI DELL'OPERAZIONE**

<b>Cessione di credito</b>	Contratto col quale un soggetto (cedente) trasferisce ad altro soggetto (cessionario) un credito vantato verso un terzo (debitore ceduto)
<b>Cessione pro solvendo</b>	Il cedente garantisce anche la solvenza (il pagamento) del debitore ceduto, con la conseguenza che il cedente stesso è liberato solo se il debitore ceduto abbia eseguito il pagamento
<b>Euribor</b>	È il tasso interbancario di riferimento utilizzato nei Paesi dell'Ue, al quale avvengono gli scambi dei depositi a breve termine tra banche primarie. Viene calcolato giornalmente ed è rilevabile sui principali quotidiani; è il parametro al quale sono agganciati i contratti di finanziamento a tasso variabile (dove il tasso del mutuo è appunto l'Euribor più una maggiorazione detta spread). Si calcola facendo la media ponderata dei tassi d'interesse ai quali le banche operanti nell'Ue cedono i depositi in prestito.
<b>Fattura</b>	È il documento rilasciato dal venditore al compratore in cui sono elencate le merci vendute, con l'indicazione del prezzo, della quantità, del termine e delle condizioni di pagamento relative.
<b>Interessi di mora</b>	Interessi per il periodo di ritardo rimborso.
<b>Istruttoria</b>	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento.
<b>Fido o affidamento</b>	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
<b>Spese d'istruttoria</b>	Spese sostenute dalla Banca per l'analisi di concedibilità e/o revisione di un fido.
<b>Spread</b>	È la differenza espressa in punti o frazione di punti rispetto al tasso di riferimento.
<b>Tasso Annuo effettivo globale (TAEG)</b>	Indica il costo totale del finanziamento 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, ad esempio quelle notarili.
<b>Tasso debitore per scoperti entro il limite di fido</b>	Tasso applicato ai saldi debitori del conto corrente in presenza affidamento.
<b>Tasso debitore per scoperti oltre il limite di fido</b>	Tasso applicato ai saldi debitori del conto corrente che superano l'affidamento.
<b>Tasso di interesse nominale annuo</b>	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.
<b>Tasso debitore effettivo annuo (TEF)</b>	Il tasso effettivo tiene conto delle capitalizzazioni infrannuali: gli interessi maturati in ogni periodo vengono sommati al capitale e su tale importo viene calcolato l'interesse nel periodo successivo.
<b>Tasso di mora</b>	Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel rimborso del finanziamento.
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</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 d'interesse è usurario, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM dei mutui, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore
<b>Tasso variabile</b>	Il tasso di interesse che varia in relazione all'andamento di uno o più parametri di indicizzazione specificamente indicati nel Contratto di finanziamento.