

Foglio Informativo

Apertura di credito in conto corrente Clienti non Consumatori

Informazioni sulla banca

Banca Reale S.p.A.

Sede: corso Giuseppe Siccardi 13 - 10122 Torino; capitale sociale: Euro 30.000.000,00 interamente versato
Numero Verde: 803.808; Sito Internet: www.bancareale.it; Indirizzo mail: info@bancareale.it
Iscritta all'Albo delle Banche al n.5426; codice A.B.I.: 3138
Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento della Società Reale Mutua di Assicurazioni
Partita IVA 11998320011 - C.F./N. d'iscrizione del Registro delle Imprese di Torino 07760860010
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia.

SOGGETTO CHE CURA L'OFFERTA FUORI SEDE

(da compilare a cura del soggetto che entra in relazione con il cliente per effettuare attività di promozione e collocamento del prodotto in luogo diverso da filiali della banca)

Nome e Cognome / Ragione Sociale	Sede (Indirizzo)	Telefono e E-mail
Iscrizione ad Albi o Elenchi	Numero Delibera Iscrizione all'Albo / Elenco	Qualifica

Caratteristiche e rischi tipici

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 volte, questa somma e può con successivi versamenti, nonché bonifici o altri accrediti, ripristinare la disponibilità di credito. L'affidamento in conto è abbinato necessariamente ad un conto corrente per il quale è previsto l'apposito Foglio Informativo.

Il contratto può prevedere il pagamento di interessi sulle somme utilizzate e la Commissione di Disponibilità Creditizia (CDC).

La Commissione di Disponibilità Creditizia si applica alle aperture di credito in conto corrente concesse per importi superiori ai 5.000,00 euro. La Commissione è calcolata in percentuale sull'importo complessivo dell'accordato, per i giorni di permanenza dello stesso ed a prescindere dall'effettivo utilizzo delle somme messe a disposizione del Cliente. La Commissione è calcolata ed addebitata sul conto corrente intestato al Cliente al termine di ogni trimestre solare ed il suo ammontare non può eccedere lo 0,500% per trimestre della somma messa a disposizione del Cliente.

In caso di saldo debitore entro il limite dell'apertura di credito concessa dalla Banca si applicano gli interessi debitori convenuti per l'utilizzo del credito concesso.

Qualora sul conto corrente affidato si generi uno sconfinamento, cioè un saldo debitore superiore al limite dell'apertura di credito concessa dalla Banca, si applicheranno gli interessi debitori calcolati al tasso previsto per il caso di utilizzo oltre il fido concesso sull'importo che eccede l'affidamento concesso.

Gli interessi creditori e debitori sono conteggiati con identica periodicità annuale il 31 dicembre di ogni anno e, comunque, al termine del rapporto per cui sono dovuti.

Gli interessi debitori conteggiati al 31 dicembre di ogni anno divengono esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati.

La Banca può rifiutare di eseguire operazioni disposte dal Cliente qualora esse comportino l'utilizzo dell'affidamento oltre l'importo concesso. Tale situazione si può determinare a seguito dell'addebito di disposizioni del Cliente autorizzate dalla Banca ovvero a seguito di disposizioni della Banca autorizzate dal Cliente (ad esempio carte di debito/credito, commissioni spese, ecc.).

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;
- variazione del tasso di interesse debitore collegate alle oscillazioni del tasso variabile di riferimento.

Principali Condizioni Economiche

Quanto può costare il fido in conto corrente

Esempio: fido accordato 30.000,00 euro, a durata indeterminata, con utilizzo pieno per l'intero trimestre.

Accordato	30.000,00 euro
Tasso debitore nominale annuo (Media mensile Euribor 3 mesi/360 + 6,00%)*	6,000%
Commissione di Disponibilità Creditizia (% dell' accordato su base trimestrale)	0,500%
TAEG =	8,243 %

*Il tasso di interesse applicato non potrà comunque essere inferiore allo spread contrattualmente previsto.

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 affidamento utilizzato per intero di durata pari a tre mesi, con applicazione della C.D.C. nella misura dello 0,50% sull' importo complessivo dell' accordato.

Il TAEG è aggiornato al 06.03.2019.

Dettaglio condizioni economiche

Durata	a scadenza o a revoca
Modalità di rimborso	accredito in conto corrente
Divisa	euro

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.

Il tasso di interesse applicato non potrà comunque essere inferiore allo spread contrattualmente previsto.

Media Euribor 3 mesi/360	Spread	T.a.n.
- 0,308%	6,000%	6,000%

Il tasso effettivamente applicato potrà essere diverso, in relazione all'andamento del parametro al momento della stipula trattandosi di prodotto a tasso variabile

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

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

Spread + 6,000%

Gli interessi creditori e debitori sono conteggiati con identica periodicità annuale il 31 dicembre di ogni anno e, comunque, al termine del rapporto per cui sono dovuti.

Gli interessi debitori conteggiati al 31 dicembre di ogni anno divengono esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati.

Tasso di mora 10,50%

Gli interessi di mora si applicano anche agli interessi debitori divenuti esigibili e non pagati.

Metodo di calcolo degli interessi Anno civile (365 giorni o 366 in caso di anno bisestile)

Liquidazione

Periodicità liquidazione spese e commissioni trimestrale

Spese

Spese per la gestione del rapporto

Commissione di Disponibilità Creditizia (C.D.C.)	Comm. 0,500% Minimo Eur 0,00 Periodicità applicata: trimestrale
Invio comunicazioni previste dalle legge cartaceo solo su richiesta	gratuite

Ultime rilevazioni del parametro di indicizzazione

Data rilevazione	Parametro	Valore
31/12/2018	Media aritmetica mensile Euribar 3 mesi/360	- 0,313%
31/01/2019	Media aritmetica mensile Euribar 3 mesi/360	-0,308%
28/02/2019	Media aritmetica mensile Euribar 3 mesi/360	- 0,308%

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (L. n. 108/1996), relativo ai contratti di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito Internet (www.bancareale.it)

Recesso e Reclami

Recesso dal contratto

La Banca ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento, anche con comunicazione verbale, dall'apertura di credito, ancorché a tempo determinato, anche in assenza di giusta causa, 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.

Analogamente il Cliente ha il diritto di recedere 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 dovuto in caso di recesso.

Reclami

I reclami vanno inviati a mezzo lettera, spedita con raccomandata a.r. indirizzata a Banca Reale S.p.A. - Ufficio Reclami - Corso Giuseppe Saccardi 13, 10122 Torino oppure via fax al numero 011.5165550, o per via telematica all'indirizzo e-mail ufficio.reclami@bancareale.it oppure a mezzo posta certificata all'indirizzo sedecentrale@pec.bancareale.it, 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, 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.

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). 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

Commissione di Disponibilità Creditizia (C.D.C.)	La Commissione di Disponibilità Creditizia si applica alle aperture di credito in conto corrente concesse per importi superiori ai 5.000,00 euro. La Commissione è calcolata in percentuale sull'importo complessivo dell'accordato, per i giorni di permanenza dello stesso ed a prescindere dall'effettivo utilizzo delle somme messe a disposizione del Cliente. La Commissione è calcolata ed addebitata sul conto corrente intestato al Cliente al termine di ogni trimestre solare ed il suo ammontare non può eccedere lo 0,500% per trimestre della somma messa a disposizione del Cliente
Euribor	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.
Interessi di mora	Interessi per il periodo di ritardato rimborso.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento.
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
Saldo Contabile	Saldo risultante dalla mera somma algebrica delle scritture dare/avere in cui sono compresi importi non ancora giunti a maturazione.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Spese d'istruttoria	Spese sostenute dalla Banca per l'analisi di concedibilità e/o revisione di un fido.
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
Tasso Annuo effettivo globale (TAEG)	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.
Tasso debitore entro il limite di fido	Tasso applicato ai saldi debitori del conto corrente in presenza affidamento.
Tasso debitore oltre il limite di fido	Tasso applicato ai saldi debitori del conto corrente che superano l'affidamento.
Tasso di interesse nominale annuo	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.
Tasso di mora	Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel rimborso del finanziamento.
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 d'interesse è usurario, quindi vietato, bisogna confrontarlo con il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.