

FOGLIO INFORMATIVO

Apertura di credito in conto corrente (eventualmente con garanzia ipotecaria)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

CASSA RAIFFEISSEN NOVA PONENTE-ALDINO SOC.COOP.

Via Principale 4 - 39050 - Nova Ponente

Tel: 0471/617600

Fax: 0471/616410

Sito internet: 'www.rk-deutschnofen-aldein.it'

Iscritta all'albo delle banche: n. 348

Codice ABI: 08162

Iscritta al Registro delle Imprese di Bolzano, codice fiscale 00163220213

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo (D.lgs n. 659/1996)

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia (art. 62 D.lgs. n. 415/1996)

CHE COS'È L'APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE

L'apertura di credito in conto corrente è il contratto con il quale la banca tiene a disposizione del cliente, per un determinato periodo o a tempo indeterminato, una determinata somma di denaro. Il cliente ha quindi la possibilità di utilizzare importi superiori alla disponibilità propria, nei limiti della somma accordata. Il cliente può utilizzare il credito anche in più volte e con successivi versamenti sul conto può ripristinare la disponibilità.

Il rischio principale dell'operazione è costituito dalla facoltà attribuita alla banca, di modificare unilateralmente il tasso e gli altri prezzi in presenza di determinati presupposti. Se il tasso invece è collegato all'andamento di un determinato parametro, lo sviluppo del tasso non è ovviamente prevedibile.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Ipotesi		
Esempio 1: Contratto con durata indeterminata e commissione per la messa a disposizione dei fondi Accordato: 1.500,00 euro Durata: 3 mesi Utilizzato: 1.500 euro per tutta la durata Calcolo degli interessi: trimestrale	- Tasso debitore nominale annuo: 5,750 % - Commissione per la messa a disposizione fondi: 2,000 % dell'accordato, su base annua - Spese collegate all'erogazione del credito (visure, accesso a basi dati, etc.): 0,00 euro, una tantum - Altre spese: 1,21 euro, su base annua	TAEG: 8,320 percento
Esempio 2: Contratto con durata di 18 mesi e commissione per la messa a disposizione dei fondi Accordato: 1.500,00 euro Utilizzato: 1.500 euro per tutta la durata Calcolo degli interessi: trimestrale	- Tasso debitore nominale annuo: 5,750 % - Commissione per la messa a disposizione fondi: 2,000 % dell'accordato, su base annua - Spese collegate all'erogazione del credito: 0,00 euro, una tantum - Altre spese: 1,21 euro, su base annua	TAEG: 7,906 percento

Metodologia per il calcolo del:

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

$$TAEG \text{ consumatori} = \sum_{k=1}^m C_k (1+X)^{-t_k} = \sum_{i=1}^{m'} D_i (1+X)^{-s_i}$$

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a due ipotesi di operatività indicate dalla Banca d'Italia.

È possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito <http://www.raiffeisen.it/it/tools/calcolatore-taeg.html>.

VOCI DI COSTO

Tasso debitore

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Tasso di riferimento + Spread
tasso d'interesse di riferimento	EURIBOR 6 mesi/365 giorni, media del mese precedente, arrotondato al prossimo ¼ EURIBOR 6 mesi/360 giorni, media del mese precedente, arrotondato al prossimo ¼ EURIBOR 3 mesi/360 giorni, media del mese precedente, arrotondato al prossimo ¼ Laddove il tasso di riferimento come oggi applicato non dovesse essere più rilevato, le parti concordano di applicare il tasso di riferimento sostitutivo come individuato dalla Banca sulla base del piano di sostituzione dalla medesima adottato ai sensi dell'art. 28 (2) del Regolamento (UE) 2016/1011. Lo Spread e l'arrotondamento rimangono invariati. Il suddetto piano di sostituzione è pubblicato per consultazione sul sito web della Banca.
periodicità dell'adeguamento al tasso d'interesse di riferimento	Il 30.06. e 31.12 di ogni anno
misura minima del tasso debitore	4,000 per cento
tasso debitore nominale annuo per sconfinamenti e di mora	tasso debitore in vigore maggiorato di 5,000 punti percentuali

Spese e commissioni

commissione onnicomprensiva	0,500 per cento per trimestre sull'importo medio del fido. La commissione onnicomprensiva, calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione e alla durata del fido, viene applicata oltre agli interessi debitori sopra specificati.
commissione di istruttoria veloce	consumatore: 3,00 euro La commissione di istruttoria veloce viene applicata oltre agli interessi debitori sopra specificati. Qualora, a fine giornata, lo sconfinamento non superi euro 500,00, non verrà applicata alcuna commissione di istruttoria veloce. La commissione è dovuta esclusivamente entro il limite fissato dalla legge sull'usura n. 108/1996 e relative norme attuative. soggetti diversi da consumatore: - sconfinamento da euro 0,01 a euro 5.000,00: euro 3,00 - sconfinamento da euro 5.000,01 a euro 20.000,00: euro 5,00 - sconfinamento più di euro 20.000,00: euro 15,00 La commissione di istruttoria veloce viene applicata oltre agli interessi debitori sopra specificati. La commissione è dovuta esclusivamente entro il limite fissato dalla legge sull'usura n. 108/1996 e relative norme attuative.
<i>La commissione di istruttoria veloce non è dovuta nei seguenti casi:</i> 1) nei rapporti con i consumatori quando ricorrono cumulativamente i seguenti presupposti: a) l'ammontare complessivo degli utilizzi extrafido - anche se derivante da più addebiti - è inferiore o pari a euro 500,00. b) lo sconfinamento non ha durata superiore a sette giorni consecutivi. <i>Il cliente consumatore beneficia dell'esclusione per un massimo di una volta per ciascuno dei quattro trimestri di cui si compone l'anno solare.</i> 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.	
imposta di bollo per garanzie prestate	nella misura prevista della legge
spese per comunicazione di cui alle norme sulla trasparenza su supporto cartaceo per garanzie prestate	euro 0,21
spese per comunicazione via e-mail/IB di cui alle norme sulla trasparenza per garanzie prestate	euro 0,21
spese per comunicazione di cui alle norme sulla trasparenza art. 118 su supporto cartaceo per garanzie prestate	euro 0,00
spese per comunicazione via e-mail/IB di cui alle norme sulla trasparenza art. 118 per garanzie prestate	euro 0,00
spese di spedizione	euro 1,00
Perizia tecnica (solo in caso di garanzia ipotecaria)	minimo: euro 250,00 – massimo: euro 2.000,00
Variazione/cancellazione/restrizione ipoteca	euro 300,00

Imposte

imposta sostitutiva (D.P.R. 29.9.1973, n. 601, art. 15 e ss)	nella misura prevista della legge
--	-----------------------------------

Altre spese

Per le valute e le spese accessorie quali le spese di tenuta e chiusura del conto, le spese postali, telegrafiche e di bollo e simili si rinvia alle condizioni contenute nel contratto di conto corrente.

Conteggio di interessi

Gli interessi debitori vengono conteggiati il 31.12. di ciascun anno nonché all'estinzione del rapporto. Gli interessi debitori maturati divengono esigibili il 01.03. dell'anno successivo a quello in cui sono conteggiati; all'estinzione del rapporto sono immediatamente esigibili.

	Se acquistati attraverso la banca/intermediario
Adempimenti notarili	a carico del cliente
Assicurazione immobile	a carico del cliente, vincolata a favore della Cassa Raiffeisen
Imposte per iscrizione ipoteca	a carico del cliente

ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO

	EURIBOR 6 mesi 365 giorni	EURIBOR 6 mesi 360 giorni	EURIBOR 3 mesi 360 giorni
Data	Valore	Valore	Valore
31.12.2025	2,169	2,139	2,052
30.06.2026	2,626	2,590	2,335

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), 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 della banca (www.raiffeisen.it).

Se a causa di un particolare presupposto che il Cliente soddisfa trovano applicazione condizioni economiche speciali, le stesse saranno applicate fino a quando il predetto presupposto sia soddisfatto. Se invece il presupposto viene meno, le condizioni economiche potranno modificarsi come contrattualmente stabilito.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il Cliente, pagando quanto dovuto, può in qualsiasi momento recedere dal contratto senza penalità e senza spese di chiusura.

Se il contratto è a tempo determinato, la Banca può in qualsiasi momento recedere dal contratto con effetto immediato, se il Cliente non è un consumatore. Se il Cliente è un consumatore, la Banca può invece recedere dal contratto con effetto immediato solo nelle ipotesi previste dall'art. 1186 c.c.. Per il pagamento di quanto dovuto è comunque concesso un termine non inferiore a 15 giorni.

Se il contratto è a tempo indeterminato la Banca può comunque recedere dal contratto concluso con il consumatore anche se non sussiste un giustificato motivo. Deve però essere rispettato un termine di preavviso di almeno 18 giorni.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

La chiusura del rapporto coincide con il pagamento degli importi dovuti.

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo all'intermediario, anche per lettera raccomandata A/R all' indirizzo CASSA RAIFFEISEN DI NOVA PONENTE-ALDINO SOC.COOP., Via Principale 4, 39050 Nova Ponente o per via telematica (rk.deutschnofen-aldein@raiffeisen.it).

Il cliente rimasto insoddisfatto o il cui reclamo non abbia avuto esito nel termine di 60 giorni dalla sua ricezione ovvero, in caso di servizi di pagamento, entro 15 giorni lavorativi, può presentare ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) entro 12 mesi dalla presentazione del reclamo. Per ulteriori informazioni si consulti il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, oppure si contatti una Filiale della Banca d'Italia o la Banca.

Il Cliente può - singolarmente o in forma congiunta con la Banca - attivare una procedura di conciliazione finalizzata al tentativo di trovare un accordo. Detto tentativo sarà esperito dall'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (www.conciliatorebancario.it).

Qualora il cliente intenda, per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto, rivolgersi all'autorità giudiziaria, deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, avvalersi di uno dei procedimenti per la risoluzione stragiudiziale delle controversie (mediazione presso soggetto autorizzato, mediazione presso soggetto autorizzato e designato in contratto o citato procedimento presso l'Arbitro Bancario Finanziario-ABF); ciò ai sensi dell'art. 5 comma 1-bis del d.lgs. 28/2010. La procedura di mediazione si svolge davanti all'organismo territorialmente competente e con l'assistenza di un avvocato.

LEGENDA

Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del Cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5% per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il Cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Fido	Contratto in base al quale la Banca si impegna a mettere a disposizione del Cliente

	una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al Cliente di una commissione e degli interessi.
Imposta sostitutiva (D.P.R. 29.9.1973, n. 601, art. 15 e ss)	Imposta applicata in caso di finanziamenti a medio e lungo termine (durata di almeno 18 mesi ed un giorno) e che copre tutte le altre imposte eventualmente dovute (imposta ipotecaria e catastale, imposta di registro etc.). La percentuale varia a secondo dello scopo del finanziamento.
Ipoteca	Garanzia su un bene, normalmente un immobile. Se il debitore non può più pagare il suo debito, il creditore può ottenere l'espropriazione del bene e farlo vendere.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento.
Parametro di indicizzazione (per le aperture di credito a tasso variabile)/ Parametro di riferimento (per le aperture di credito a tasso fisso)	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
Perizia	Relazione di un tecnico che attesta il valore dell'immobile da ipotecare.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il Cliente può utilizzare.
Sconfinamento	Le somme di denaro utilizzate dal Cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate dal Cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del Cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Indica in percentuale il costo totale del finanziamento ed è calcolato in base alle indicazioni della Banca d'Italia. Comprende il tasso di interesse e altre voci di spesa.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso di mora	Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento o in caso di utilizzo oltre il fido.
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, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla Banca non sia superiore.