

Condizioni valide al 01/01/2012

#### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Cassa di Risparmio di Carrara S.p.A.  
Via Roma, 2 - 54033 Carrara  
Tel. centralino 05857661 – Fax 0585776333 – C.P. 367 Carrara  
Internet: [www.gruppocarige.it](http://www.gruppocarige.it) - e-mail: [crcarraraonline@crcarrara.it](mailto:crcarraraonline@crcarrara.it) - Cod. SWIFT: RICAIT3C  
Iscritta all'Albo delle Banche con il n° 6110.1 - Codice Abi 6110 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Banca Carige S.p.A. ed appartenente al Gruppo Banca Carige, iscritto all'Albo dei Gruppi creditizi della Banca d'Italia con il n° 6175.4.  
Iscrizione Registro delle Imprese e Codice Fiscale n. 00581810454 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

**Informazioni ai clienti:** numero verde 800 03 05 85 (dal lunedì al venerdì dalle 8.00 alle 21.00 - sabato dalle 8.00 alle 14.00) - email: [crcarraraonline@crcarrara.it](mailto:crcarraraonline@crcarrara.it)

**Servizio Telefonico solo per i clienti che vi hanno aderito:** numero verde 800 03 05 85 (dal lunedì al venerdì dalle 8.00 alle 21.00 - sabato dalle 8.00 alle 14.00) dall'estero e dai cellulari: +39 010 57 57 060 Risponditore automatico tutti i giorni 24 ore su 24

**Help Desk Servizi Internet solo per i clienti che vi hanno aderito:** numero verde 800 01 05 85 (dal lunedì al venerdì dalle 8.00 alle 21.00 - sabato dalle 8.00 alle 14.00) dall'estero e dai cellulari: +39 010 57 57 061

### APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE (clienti non consumatori)

#### CARATTERISTICHE

L'apertura di credito è un contratto con il quale la Banca si obbliga a mettere a disposizione del cliente una determinata somma di denaro a determinate condizioni. E' un contratto consensuale, bilaterale e oneroso: da un lato la banca deve rendere disponibile una somma, dall'altro il cliente deve corrispondere gli interessi e restituire alla scadenza quanto eventualmente utilizzato.

La concessione dell'apertura di credito è sempre preceduta da una istruttoria con la quale la banca accerta la correttezza, la solvibilità, la possibilità economico - patrimoniale del richiedente.

L'apertura di credito (per cassa) si distingue in **semplice** quando il cliente utilizza la somma accordata una sola volta anche se con più prelievi, in **conto corrente** quando il cliente, attraverso successivi versamenti può ripristinare la propria disponibilità di credito e quindi riutilizzarlo più volte (fido in conto corrente).

Il cliente beneficiario di fido in conto corrente fruisce di un credito elastico in relazione alle proprie esigenze il cui costo dipende dal reale utilizzo.

L'apertura di credito può essere concessa in forma di **anticipo fatture**: la Banca anticipa i crediti che il Cliente vanta nei confronti di terzi documentati da fatture (da esibire alla Banca) entro i limiti del fido e per una percentuale predeterminata dell'importo delle fatture presentate.

#### RISCHI

Il cliente può incorrere nel rischio di variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio – cfr. anche fogli informativi relativi al conto corrente CC0, CC1, CC8, CC9, CC10, CC12 e CC13), ove contrattualmente previsto e in caso di apertura di credito in valuta estera anche nel rischio del tasso di cambio.

#### CONDIZIONI ECONOMICHE

Si riportano di seguito solo le condizioni base per la concessione di apertura di credito in conto corrente; per tutte le altre condizioni che regolano il rapporto di conto corrente sul quale l'apertura viene concessa si rimanda ai fogli informativi relativi alle diverse tipologie di conto corrente.

**Tasso nominale annuo:** massimo 14,75%.

**Capitalizzazione:** trimestrale in base ad anno civile.

Tutte le altre condizioni (tasso creditore, ritenute fiscali ecc.) sono quelle previste per i c/c di corrispondenza in euro.

**Tasso annuo effettivo:** massimo 15,5861% tenendo conto degli effetti della capitalizzazione.

**Tasso debitore per utilizzo oltre il fido concesso:** 14,75% - il tasso debitore per utilizzo oltre il fido concesso, qualora lo sconfinamento si protragga per un periodo superiore a 3 giorni consecutivi, sarà applicato all'intero importo effettivamente utilizzato per i giorni della durata del superamento del fido e non soltanto all'importo utilizzato oltre l'ammontare dell'accordato. Tale tasso, nel tempo, non potrà mai essere superiore ai limiti previsti dalla L. 108/1996.

**Commissione per la messa a disposizione dei fondi (CMDf):** 0,50% a trimestre in proporzione all'ammontare e alla durata del fido concesso.

**Spese di istruttoria:** in base al massimale deliberato, massimo EURO 750,00.

In particolare:

- affidamenti ordinari con massimali complessivi sino a 2.600,00: esenti.
- 2,5% da 2,600,01 a 5.200,00;
- 0,4% da 5,200,01 a 150.000,00;
- € 750,00 fissi oltre 150.000,00.

**TAEG (Tasso Annuo effettivo Globale):**

Si assume un affidamento di 1.500 Euro utilizzato per intero al momento della conclusione del contratto e per l'intera durata del medesimo. Essendo il contratto a tempo indeterminato, si assume che il credito abbia durata pari a 3 mesi e si ipotizza periodicità di liquidazione degli interessi su base trimestrale.

**Esempio 1**

Accordato: 1.500 Euro

Tasso 14,75%

CMDF 0,50% trimestrale = 2% annuo

Spese di istruttoria: 0

Altre spese connesse all'erogazione del credito: 0

TAEG = 17,83%

**Esempio 2**

Accordato: 151.000 Euro

Tasso 14,75%

CMDF 0,50% trimestrale = 2% annuo

Spese di istruttoria: 750 Euro

Altre spese connesse all'erogazione del credito: 0

TAEG = 18,39%

**TEG (tasso effettivo globale medio con base anno civile):** variabile in relazione all'importo, al tasso ed alle spese (istruttoria e CMDF) e comunque mai superiori ai limiti imposti dalla L. 108/2006 (prevenzione usura) in relazione alle classi di importo sino a 5.000 euro e oltre a 5.000 euro.

Il cliente può consultare lo specifico Tasso Effettivo Globale medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della Legge n. 108/1996 (c.d. "Legge Antiusura") sul cartello affisso nei locali delle dipendenze e sul sito internet della Banca.

**CONDIZIONI SPECIFICHE PER LE APERTURE DI CREDITO IN FORMA DI ANTICIPO FATTURE** (per le voci non espressamente richiamate, valgono le condizioni generali)

**Tasso nominale annuo:** in base al massimale concesso:

fino a euro 5.000: max 11,500%

da euro 5.001 a euro 100.000: max 11,500%

oltre euro 100.000: max 9,250%

**TAEG (Tasso Annuo effettivo Globale):**

Si assume un affidamento di 1.500 Euro utilizzato per intero al momento della conclusione del contratto e per l'intera durata del medesimo. Essendo il contratto a tempo indeterminato, si assume che il credito abbia durata pari a 3 mesi e si ipotizza periodicità di liquidazione degli interessi su base trimestrale.

**Esempio 1**

Accordato: 1.500 Euro

Tasso 11,500%

CMDF 0,50% trimestrale = 2% annuo

Spese di istruttoria: 0

Altre spese connesse all'erogazione del credito: 0

TAEG = 14,20%

**Esempio 2**

Accordato: 1.500 Euro

Tasso 9,250 %

CMDF 0,50% trimestrale = 2% annuo

Spese di istruttoria: 0

Altre spese connesse all'erogazione del credito: 0

TAEG = 12,01%

**TEG (tasso effettivo globale medio con base anno civile):** variabile in relazione all'importo, al tasso ed alle spese (istruttoria, CMDF, presentazione fatture) e comunque mai superiori ai limiti imposti dalla L. 108/2006 (prevenzione usura) in relazione alle classi di importo sino a 5.000 euro, da 5.001 a 100.000 euro e oltre a 100.000 euro.

Il cliente può consultare lo specifico Tasso Effettivo Globale medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della Legge n. 108/1996 (c.d. "Legge Antiusura") sul cartello affisso nei locali delle dipendenze e sul sito internet della Banca.

Condizioni valide al 01/01/2012

**Commissione forfetaria di presentazione:** € 10,00 per ogni presentazione  
**Commissione per ogni fattura presentata:** € 4,00 per ogni fattura, massimo € 40,00 per presentazione  
**Commissione di radiazione:** € 6,00 per ogni fattura radiata (scaduta e non pagata)

Il cliente può verificare il costo complessivo dell'utilizzo delle somme nell'ambito dell'apertura di credito in conto corrente accedendo all'utility disponibile nella sezione "Trasparenza" del sito internet della Banca.

L'algoritmo utilizzato per il calcolo è il seguente:

**[(importo dell'utilizzato) x (durata dell'utilizzo) x (tasso di interesse nominale annuo)] : 365 + [(importo affidamento) x (commissione per la messa a disposizione fondi)]**

Si ricorda che al costo trimestrale complessivo, così ottenuto, devono essere aggiunte le spese di istruttoria percepite solo in occasione della concessione dell'affidamento o in caso di revisione e/o rinnovo del fido.

Di seguito si riporta un esempio.

Importo affidamento	10.000 €
Importo utilizzato	9.000 €
Durata utilizzo	91 gg
Tasso di interesse nominale annuo	10,00 %
Commissione per la messa a disposizione fondi (CMDF)	0,5% trimestrale = 2% anno
Importo interessi $9.000 \times 91 \times 10,00\% / 365$	224,38 €
Importo commissione per la messa a disposizione fondi $10.000 \times 0,50\%$	50,00 €
<i>totale costi trimestrali complessivi</i>	<b>274,38 €</b>
<i>Commissioni di istruttoria:</i>	<b>84,20 €</b>
sino a 2.600,00€: esente	0,00 €
da 2.600,01 a 5.200,00: 2,5% sulla parte eccedente 2.600€ $(5.200,00 - 2.600,01) \times 2,5\%$	65,00 €
da 5.200,01 a 10.000,00: 0,40% sulla parte eccedente 5.200€ $(10.000,00 - 5.200,01) \times 0,40\%$	19,20 €

### CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO L'OPERAZIONE O IL SERVIZIO

Per le clausole relative al recesso dall'apertura di credito in conto corrente si rimanda alle sezioni "Recesso dal contratto" e "Recesso dal fido in conto corrente" dei fogli informativi dedicati alle varie tipologie di conto corrente: CC0, CC1, CC8, CC9, CC10, CC12 e CC13

#### CLAUSOLE RELATIVE A PARTICOLARI FORME DI UTILIZZAZIONE DEL CREDITO

(i) Credito subordinato alla presentazione allo sconto o al salvo buon fine di assegni, vaglia, effetti, ecc.

Nell'ipotesi in cui la Banca receda dall'apertura di credito ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 32 e 33 del Contratto di Conto corrente ed ancorché i titoli e i documenti presentati non siano ancora scaduti o non ne sia ancora noto l'esito, essa ha facoltà di richiedere l'integrale pagamento dell'ammontare utilizzato, comprensivo dell'importo di detti titoli e documenti.

Nel caso di recesso del Cliente ai sensi dell'art. 32 del Contratto di Conto corrente, l'efficacia del recesso decorrerà dalla data in cui saranno completamente esaurite le operazioni in corso al momento del recesso stesso; il credito oggetto del servizio di incasso si intende ceduto pro-solvendo alla Banca con conseguente suo pieno diritto non solo ad incassare, ma anche a trattenere gli importi che essa, in conseguenza del servizio in questione, perverranno.

(ii) Fido utilizzabile per lo sconto di effetti e/o per l'accredito salvo buon fine di ricevute commerciali.

La Banca ha il diritto di sospendere temporaneamente, ridurre o revocare detto fido, a proprio insindacabile giudizio e senza obbligo di alcuna preventiva disdetta o comunicazione, nonché con diritto di recesso da ogni operazione già effettuata di sconto e/o accredito salvo buon fine.

In tali ipotesi, la Banca è autorizzata ad addebitare al cliente le somme corrispondenti agli effetti, tratte e/o ricevute bancarie ancora a scadere e/o di esito ancora ignoto al momento del proprio eventuale recesso e della conseguente richiesta di rimborso. Il cliente si impegna a sua volta a soddisfare ogni richiesta della Banca in dipendenza dell'affidamento, anche in ordine a commissioni, accessori e spese, a prima richiesta e senza che la Banca sia tenuta alla previa esazione dei crediti del cliente verso i debitori.

#### **PORTABILITÀ - SURROGAZIONE ART. 120 QUATER D.LGS. N. 385/1993 TUB (GIÀ ART.8 LEGGE 40/2007)**

Il debitore ha la possibilità di trasferire il proprio finanziamento, per qualsiasi finalità sia acceso, presso una nuova banca che, concedendo un finanziamento nella forma di un mutuo, subentra a quella originaria (che viene surrogata) nelle garanzie che assistevano il finanziamento iniziale, ivi compresa l'ipoteca.

L'istituto della surrogazione può essere in "entrata" e in "uscita": entrambe le tipologie di operazioni **non prevedono l'applicazione di qualsiasi onere a carico del cliente.**

#### Reclami

I reclami vanno inoltrati all'Ufficio Reclami della Banca (Ufficio Segreteria Affari Generali - Via Roma 2 – 54033 Carrara (MS); e-mail [segreteria.generale@crcarrara.it](mailto:segreteria.generale@crcarrara.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](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca;

Condizioni valide al 01/01/2012

- Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR, che mette a disposizione, come strumenti di tutela, l'Ombudsman – Giuri Bancario (con competenza residuale per le materie per le quali non è consentito il ricorso all'ABF) e il Conciliatore.

### LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI DELL'OPERAZIONE

**Tasso nominale annuo:** tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido.

**Capitalizzazione:** una volta addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.

**Tasso annuo effettivo:** equivale al tasso nominale annuo tenendo conto degli effetti della capitalizzazione infra annuale.

**Tasso debitore per utilizzo oltre il fido concesso:** applicato in caso di sconfinamento, quando cioè la Banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento senza avere sul conto corrente la disponibilità; si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.

**CMDF (Commissione per la messa a disposizione di fondi):** remunerazione accordata alla Banca per la messa a disposizione di fondi a favore del correntista, che viene calcolata sull'ammontare e sulla durata del fido concesso indipendentemente dall'effettivo utilizzo.

**Spese di istruttoria:** spese sostenute dalla Banca per l'esame della concedibilità e/o revisione periodica del fido.

**Saldo contabile:** saldo risultante dalla somma algebrica delle scritture dare/avere in cui sono compresi importi non ancora giunti a maturazione.

**Saldo disponibile:** giacenza sul conto corrente che può essere effettivamente utilizzata.

**"TAEG/ISC":** costo totale del credito espresso in percentuale, calcolata su base annua, dell'importo totale del credito. Il costo totale del credito comprende tutti i costi, compresi gli interessi, le commissioni, le imposte e tutte le altre spese che il consumatore deve pagare in relazione al contratto di credito e di cui il creditore è a conoscenza, escluse le spese notarili. Sono inclusi i costi relativi ai servizi accessori, ivi compresi quelli di assicurazione, connessi con il contratto di credito, qualora la conclusione del contratto avente ad oggetto il servizio accessorio sia obbligatoria per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte.

**TEG (Tasso effettivo globale):** fornisce elementi utili ad accertare se le condizioni di costo (spese, interessi e oneri di varia natura) delle operazioni creditizie praticate dalle banche e dagli intermediari finanziari presentano carattere usurario. Le operazioni creditizie sono a tal fine ripartite in categorie omogenee (le categorie di crediti al consumo - crediti finalizzati, crediti a rotazione o *revolving*, prestiti personali, la cessione del quinto dello stipendio - e anche altre categorie di rapporti creditizi), e, all'interno delle singole categorie omogenee, suddivise per classi di importo.

**Sono inclusi nel TEG:**

- 1) **le spese di istruttoria e di revisione del finanziamento** (per il factoring le spese di "istruttoria cedente")
- 2) **le spese di chiusura della pratica** (per il leasing le spese forfettarie di "fine locazione contrattuale"), **le spese di chiusura o di liquidazione degli interessi**, se connesse con l'operazione di finanziamento, addebitate con cadenza periodica
- 3) **le spese di riscossione dei rimborsi e di incasso delle rate e degli effetti** anche se sostenute per il tramite di un corrispondente che cura la riscossione, **le spese per il servizio di trattenuta dello stipendio o della pensione**
- 4) **il costo dell'attività di mediazione** svolta da un terzo e sostenuto dal cliente, in via diretta o tramite l'intermediario; nell'ambito del rapporto con il mediatore, gli intermediari provvedono ad acquisire le necessarie informazioni riguardo ai compensi corrisposti dal cliente
- 5) **le spese per assicurazioni o garanzie** intese ad assicurare il rimborso totale o parziale del credito ovvero a tutelare altrimenti i diritti del creditore (ad es. polizze per furto e incendio sui beni concessi in leasing o in ipoteca), se la conclusione del contratto avente ad oggetto il servizio assicurativo è contestuale alla concessione del finanziamento ovvero obbligatoria per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte, indipendentemente dal fatto che la polizza venga stipulata per il tramite del finanziatore o direttamente dal cliente
- 6) **le spese per servizi accessori**, anche se forniti da soggetti terzi, connessi con il contratto di credito (ad es. spese custodia pegno, perizie, spese postali)
- 7) **gli oneri per la messa a disposizione dei fondi, le penali** e gli oneri applicati nel caso di passaggio a debito di conti non affidati o negli sconfinamenti sui conti correnti affidati rispetto al fido accordato
- 8) **la commissione di massimo scoperto** laddove applicabile secondo le disposizioni di legge vigenti
- 9) **ogni altra spesa ed onere contrattualmente previsti, connessi con l'operazione di finanziamento.**

**Sono esclusi:**

- a) **le imposte e tasse**
- b) **le spese notarili** (ad es. onorario, visure catastali, iscrizione nei pubblici registri, spese relative al trasferimento della proprietà del bene oggetto di leasing)
- c) **i costi di gestione del conto** sul quale vengono registrate le operazioni di pagamento e di prelievo, i costi relativi all'utilizzazione di un mezzo di pagamento che permetta di effettuare pagamenti e prelievi e gli altri costi relativi alle operazioni di pagamento, a meno che il conto non sia a servizio esclusivo del finanziamento
- d) **gli interessi di mora** e gli oneri assimilabili contrattualmente previsti per il caso di inadempimento di un obbligo
- e) con riferimento al factoring e al leasing, **i compensi per prestazioni di servizi accessori di tipo amministrativo** non direttamente connessi con l'operazione di finanziamento

**le penali a carico del cliente** previste in caso di estinzione anticipata del rapporto, laddove consentite, sono da ritenersi meramente eventuali, e quindi non vanno aggiunte alle spese di chiusura della pratica.