

FOGLIO INFORMATIVO**4vl - Finanziamento utilizzabile in valuta (offerto ai consumatori e ai non consumatori)****INFORMAZIONI SULLA BANCA****CASSA DI RISPARMIO DI VOLTERRA S.p.A.**

Sede Legale: Piazza dei Priori, 16/18 – 56048 Volterra (PI)

Tel.: 0588 91111- Fax: 0588 86940

Indirizzo e-mail: info@crvolterra.it

Sito internet: www.crvolterra.it

Codice ABI: 06370

Cap. Sociale € 101.364.400,00

C.F., P.IVA e numero iscrizione Registro Imprese di Pisa: 01225610508

Numero di iscrizione all'albo delle banche presso la Banca d'Italia: 5176.30

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

CHE COS'E' IL FINANZIAMENTO UTILIZZABILE IN DIVISA**Struttura e funzione economica**

Si tratta di aperture di credito semplici, utilizzabili sia da imprese che da privati, mediante le quali la Banca mette a disposizione del cliente una determinata somma di denaro, in divisa estera, a tempo determinato.

Il finanziamento è utilizzabile in una sola volta o "a tranches".

Il tasso viene concordato all'accensione del finanziamento ed è valido per il periodo pattuito.

Le operazioni in oggetto saranno regolate sul c/corrente intestato al cliente.

Per le informazioni relative ai servizi di conto corrente e/o finanziamento il cliente può consultare i relativi fogli informativi, messi a disposizione presso i locali delle Filiali della Cassa o accedendo al sito internet della Cassa stessa (www.crvolterra.it), nella sezione trasparenza.

Principali rischi tipici (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- Se l'operazione è espressa in una divisa diversa dall'euro, la possibilità di oscillazione del tasso di cambio
- La possibilità che le variazioni che intervengono nel mercato dei tassi interbancari per le divise estere influiscano sul "costo" complessivo del finanziamento.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**FINANZIAMENTI IN EURO**

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)*
(calcolato secondo la disciplina in materia di credito ai consumatori)

10,418%

*calcolato su un finanziamento pari ad un controvalore di Eur 10.000,00 di durata pari a 180 giorni con una unica rata annuale, spese e commissioni controvalore di Eur 39,00

TASSI

Tasso di interesse nominale annuo	9,35%
Liquidazione interessi	alla scadenza del periodo convenuto, ad ogni proroga o trasformazione, ad ogni rimborso parziale (quando consentito), all'estinzione
Interessi	calcolati per giorni effettivi, divisore fisso 360.

SPESE

Accensione	Franco
Proroga o trasformazione	Euro 9,00 per singola operazione
Estinzione o rimborso parziale	Euro 9,00 per singola operazione
Commissione anticipata estinzione (1)	2% del capitale rimborsato, calcolato sui giorni intercorrenti tra la data dell'operazione di rimborso e quella di scadenza del periodo di liquidazione interessi

VALUTA

A debito del conto finanziamenti	Valuta data di accensione
A credito del conto corrente	Valuta compensata con l'addebito
Maggiorazione interessi di mora	3 punti percentuali in più del tasso applicato senza capitalizzazione periodica (condizione massima)

FINANZIAMENTI IN DIVISA ESTERA

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)*
(calcolato secondo la disciplina in materia di credito ai consumatori)

Finanziamento in Usd: 11,047 %
Finanziamento in Jpy: 5,682 %
Finanziamento in Chf: 7,325 %
Finanziamento in Gbp: 10,88 %

*calcolato su un finanziamento pari ad un controvalore di Eur 10.000,00 di durata pari a 180 giorni con una unica rata annuale, spese e commissioni controvalore di Eur 39,00 – cambio utilizzato rilevazione 02/04/2024(fonte BCE – Banca Centrale Europea)

TASSI

Divisa estera Il tasso viene determinato sulla base del criterio di indicizzazione che tiene conto:

- dell'indice di riferimento della divisa con cui viene aperto il rapporto,
- della scadenza richiesta (es. 1, 3, 6 mesi)
- e dello spread applicato

con le modalità indicate nella seguente tabella

Liquidazione interessi alla scadenza del periodo convenuto, ad ogni proroga o trasformazione, ad ogni rimborso parziale (quando consentito), all'estinzione

Divisa *	Indice di Riferimento ** delle principali divise	Spread
USD	SOFR	+ 5 punti
JPY	TORF	+ 5 punti
GBP	SONIA	+ 5 punti
CHF	SARON	+ 5 punti
CAD	CDOR	+ 5 punti

* Il valore del tasso è rilevabile dai principali contributori specializzati

Nota bene: il calcolo degli interessi è eseguito con riferimento alla durata dell'anno commerciale (divisore 360) per tutte le divise, ad eccezione della divisa GBP (lira sterlina) ove si applica il calcolo degli interessi eseguito con riferimento alla durata dell'anno civile (divisore 365/366).

**** Nel caso di modifica della formula e/o della metodologia utilizzata dall'European Money Markets Institute ("EMMI") per il calcolo dell'Euribor ("Indice di Riferimento"), la Cassa utilizzerà l'Euribor secondo la formula e/o la metodologia tempo per tempo vigente, così come verrà definita ai sensi del Regolamento (UE) 2016/1011 e successive integrazioni e/o modificazioni ("Reg. BMR"). Di talché, ogni riferimento all'Euribor presente nel contratto si intenderà effettuato con riguardo all'Euribor calcolato secondo la metodologia di volta in volta approvata.**

Nel caso di mancata pubblicazione/rilevazione temporanea dell'Indice di Riferimento, varrà utilizzato l'ultimo valore disponibile dello stesso.

Nel caso in cui si verifichi uno dei seguenti eventi ("Eventi legali di Sostituzione") riguardanti l'Indice di Riferimento:

1. **Non rappresentatività:** l'Autorità competente per l'EMMI dichiara ufficialmente o pubblici che l'Indice di Riferimento non rappresenta più il mercato o la realtà economica sottostante e che tale rappresentatività non sarà ripristinata;
2. **Liquidazione/cessazione definitiva o illimitata:** l'EMMI, un soggetto che agisca per suo conto, l'Autorità competente per l'EMMI o altra autorità competente in materia di insolvenza o risoluzione dichiara ufficialmente o pubblici che, in assenza di un nuovo amministratore, si procederà alla liquidazione o alla cessazione definitiva o illimitata della fornitura dell'Indice di Riferimento o di determinate scadenze o valute per le quali tale Indice è calcolato;
3. **Illegalità:** l'utilizzo dell'Indice di Riferimento divenga per qualunque motivo illegale;
4. **Interruzione permanente della pubblicazione/rilevazione:** l'Indice di Riferimento cessa in via permanente di essere pubblicato/rilevato senza alcun preventivo annuncio ufficiale da parte dell'Autorità competente o dell'EMMI.

Esso verrà sostituito dalla Cassa, salvo diversa indicazione da parte della Commissione europea o dell'Autorità nazionale competente, utilizzando l'indice di riferimento sostitutivo ("Indice Sostitutivo") individuato come tale dal mercato, in quanto rifletta la natura e la struttura, nonché la rappresentatività dell'Indice di Riferimento, nel rispetto del Reg. BMR. La data a partire dalla quale l'Indice Sostitutivo sarà applicato (la "Data di sostituzione") coinciderà, ove disponibile, con la data in cui l'Indice di Riferimento abbia cessato definitivamente di essere fornito o di essere rappresentativo. In mancanza, l'Indice Sostitutivo sarà applicato trascorsi 60 giorni dall'ultima pubblicazione/rilevazione dell'Indice di Riferimento.

Qualora la Commissione Europea o altra Autorità nazionale competente indichi direttamente un Indice Sostitutivo o pubblici indicazioni suppletive riguardanti l'Indice Sostitutivo indicato dal mercato o l'Indice di Riferimento (inclusi spreads o aggiustamenti finalizzati a neutralizzare le eventuali differenze dell'Indice Sostitutivo individuato rispetto all'Indice di Riferimento), la Cassa applicherà l'Indice Sostitutivo indicato e/o provvederà alle modifiche in base alle indicazioni fornite.

Per maggiori dettagli sull'iter operativo seguito nell'individuazione dell'Indice Alternativo e per la relativa procedura adottata dalla Cassa si rinvia al "Piano interno in caso di variazione o cessazione degli indici di riferimento utilizzati per i contratti finanziari" pubblicato sul sito della Cassa [www.crvolterra.it] alla sezione trasparenza".

SPESE

Accensione	Franco
Proroga o trasformazione	Euro 9,00 per singola operazione
Estinzione o rimborso parziale	Euro 9,00 per singola operazione
Commissione anticipata estinzione (1)	2% del capitale rimborsato, calcolato sui giorni intercorrenti tra la data dell'operazione di rimborso e quella di scadenza del periodo di liquidazione interessi

VALUTA

A debito del conto finanziamenti	Valuta FOREX
A credito del conto corrente	valuta compensata con l'addebito
Maggiorazione interessi di mora	3 punti percentuali in più del tasso applicato senza capitalizzazione periodica (condizione massima)

Tabella: ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO
Tasso interbancario principali divise - in base agli indici di riferimento

Data Rilevazione 02/01/2024	6 MESI	3 MESI	1 MESE	Data Rilevazione 02/04/2024	6 MESI	3 MESI	1 MESE
CHF	1,71000	1,70490	1,70120	CHF	1,69650	1,68070	1,64520
JPY	0,01750	-0,00672	-0,01125	JPY	0,10750	0,07813	0,06458
GBP	5,13730	5,20570	5,20060	GBP	5,09250	5,15480	5,19980
USD	5,15311	5,32733	5,34844	USD	5,25134	5,30812	5,32404

Tasso finale (parametro riferimento + spread di 5 punti)

Data Rilevazione 02/04/2024	6 MESI	3 MESI	1 MESE
CHF	6,69650	6,68070	6,64520
JPY	5,10750	5,07813	5,06458
GBP	10,09250	10,15480	10,19980
USD	10,25134	10,30812	10,32404

N.B. Le operazioni effettuate sui conti in valuta, quando comportano negoziazioni di divisa, arbitraggi, trasferimenti dall'estero sotto qualsiasi forma, sono assoggettate alle commissioni e spese previste per ogni singola fattispecie di operazioni.

Esemplificazioni finanziamenti in divisa:

impatto derivante da un apprezzamento del tasso di cambio del 20% (ipotesi A) e dall'aumento del tasso d'interesse del 2% (ipotesi B), con riferimento alla durata totale del finanziamento 180 giorni e a quella del periodo d'interessi 90 giorni – cambio utilizzato rilevazione 02/04/2024 fonte BCE – tasso interbancario delle principali divise alle varie scadenze 02/04/2024

Finanziamento in	Dollari USA			
USD periodo/ipotesi	180 GG	180 GG /ipotesi A	180 GG /ipotesi B	180 GG /ipotesi A+B
importo in divisa	100.000,00000	100.000,00000	100.000,00000	100.000,00000
controvalore euro	93.031,90995	93.031,90995	93.031,90995	93.031,90995
tasso	5,25134	5,25134	7,25134	7,25134
spread tasso	5,00000	5,00000	5,00000	5,00000
tasso finito	10,25134	5,16300	12,25134	12,25134
cambio bce iniziale	1,07490	1,07490	1,07490	1,07490
cambio a scadenza	1,07490	0,85992	1,07490	0,85992
imp. fin.to euro a scad.za	93.031,90995	116.289,88743	93.031,90995	116.289,88743
interessi in divisa	5.125,67000	2.581,50000	6.125,67000	6.125,67000
interessi in euro	4.768,50870	3.002,02344	5.698,82780	7.123,53475
importo rimborso divisa	105.125,67000	102.581,50000	106.125,67000	106.125,67000
importo rimborso in euro	97.800,41864	119.291,91088	98.730,73774	123.413,42218
USD periodo/ipotesi	90 GG	90 GG /ipotesi A	90 GG /ipotesi B	90 GG /ipotesi A+B
importo in divisa	100.000,00000	100.000,00000	100.000,00000	100.000,00000
controvalore euro	93.031,90995	93.031,90995	93.031,90995	93.031,90995
tasso	5,30812	5,30812	7,30812	7,30812
spread tasso	5,00000	5,00000	5,00000	5,00000
tasso finito	10,30812	5,14475	12,30812	12,30812
cambio bce iniziale	1,07490	1,07490	1,07490	1,07490
cambio a scadenza	1,07490	0,85992	1,07490	0,85992
imp. fin.to euro a scad.za	93.031,90995	116.289,88743	93.031,90995	116.289,88743
interessi in divisa	2.577,03000	1.286,18750	3.077,03000	3.077,03000
interessi in euro	2.397,46023	1.495,70600	2.862,61978	3.578,27472
importo rimborso divisa	102.577,03000	101.286,18750	103.077,03000	103.077,03000
importo rimborso in euro	95.429,37017	94.527,61594	95.894,52972	119.868,16215

Finanziamento in Sterline Inglesi

GBP periodo/ipotesi	180 GG	180 GG /ipotesi A	180 GG /ipotesi B	180 GG /ipotesi A+B
importo in divisa	100.000,00000	100.000,00000	100.000,00000	100.000,00000
controvalore euro	116.945,38650	116.945,38650	116.945,38650	116.945,38650
tasso	5,0925	5,09250	7,09250	7,09250
spread tasso	5,00000	5,00000	5,00000	5,00000
tasso finito	10,0925	5,104	12,09250	12,09250
cambio bce iniziale	0,85510	0,85510	0,85510	0,85510
cambio a scadenza	0,85510	0,68408	0,85510	0,68408
imp. fin.to euro a scad.za	116.945,38650	146.181,73313	116.945,38650	146.181,73313
interessi in divisa	5.046,25000	2.552,00000	6.046,25000	6.046,25000
interessi in euro	5.901,35657	3.730,55783	7.070,81043	8.838,51304
importo rimborso divisa	105.046,25000	102.552,00000	106.046,25000	106.046,25000
importo rimborso in euro	122.846,74307	149.912,29096	124.016,19694	155.020,24617

GBP periodo/ipotesi	90 GG	90 GG /ipotesi A	90 GG /ipotesi B	90 GG /ipotesi A+B
importo in divisa	100.000,00000	100.000,00000	100.000,00000	100.000,00000
controvalore euro	116.945,38650	116.945,38650	116.945,38650	116.945,38650
tasso	5,1548	5,15480	7,15480	7,15480
spread tasso	5,00000	5,00000	5,00000	5,00000
tasso finito	10,1548	5,07563	12,15480	12,15480
cambio bce iniziale	0,85510	0,85510	0,85510	0,85510
cambio a scadenza	0,85510	0,68408	0,85510	0,68408
imp. fin.to euro a scad.za	116.945,38650	146.181,73313	116.945,38650	146.181,73313
interessi in divisa	2.538,70000	1.268,90750	3.038,70000	3.038,70000
interessi in euro	2.968,89253	1.854,91098	3.553,61946	4.442,02432
importo rimborso divisa	102.538,70000	101.268,90750	103.038,70000	103.038,70000
importo rimborso in euro	119.914,27903	118.800,29748	120.499,00596	150.623,75746

Finanziamento in Franchi svizzeri

CHF periodo/ipotesi	180 GG	180 GG /ipotesi A	180 GG /ipotesi B	180 GG /ipotesi A+B
importo in divisa	100.000,00000	100.000,00000	100.000,00000	100.000,00000
controvalore euro	102.406,55402	102.406,55402	102.406,55402	102.406,55402
tasso	1,6965	1,69650	3,69650	3,69650
spread tasso	5,00000	5,00000	5,00000	5,00000
tasso finito	6,6965	4,2898	8,69650	8,69650
cambio bce iniziale	0,97650	0,97650	0,97650	0,97650
cambio a scadenza	0,97650	0,78120	0,97650	0,78120

imp. fin.to euro a scad.za	102.406,55402	128.008,19252	102.406,55402	128.008,19252
interessi in divisa	3.348,25000	2.144,90000	4.348,25000	4.348,25000
interessi in euro	3.428,82744	2.745,64772	4.452,89299	5.566,11623
importo rimborso divisa	103.348,25000	102.144,90000	104.348,25000	104.348,25000
importo rimborso in euro	105.835,38146	130.753,84025	106.859,44700	133.574,30876

CHF periodo/ipotesi	90 GG	90 GG /ipotesi A	90 GG /ipotesi B	90 GG /ipotesi A+B
importo in divisa	100.000,00000	100.000,00000	100.000,00000	100.000,00000
controvalore euro	102.406,55402	102.406,55402	102.406,55402	102.406,55402
tasso	1,6807	1,68070	3,68070	3,68070
spread tasso	5,00000	5,00000	5,00000	5,00000
tasso finito	6,6807	4,2472	8,68070	8,68070
cambio bce iniziale	0,97650	0,97650	0,97650	0,97650
cambio a scadenza	0,97650	0,78120	0,97650	0,78120
imp. fin.to euro a scad.za	102.406,55402	128.008,19252	102.406,55402	128.008,19252
interessi in divisa	1.670,17500	1.061,80000	2.170,17500	2.170,17500
interessi in euro	1.710,36866	1.359,19099	2.222,40143	2.778,00179
importo rimborso divisa	101.670,17500	101.061,80000	102.170,17500	102.170,17500
importo rimborso in euro	104.116,92268	103.765,74501	104.628,95545	130.786,19432

Finanziamento in Yen giapponese

JPY periodo/ipotesi	180 GG	180 GG /ipotesi A	180 GG /ipotesi B	180 GG /ipotesi A+B
importo in divisa	10.000.000,00000	10.000.000,00000	10.000.000,00000	10.000.000,00000
controvalore euro	61.345,92970	61.345,92970	61.345,92970	61.345,92970
tasso	0,1075	0,10750	2,10750	2,10750
spread tasso	5,00000	5,00000	5,00000	5,00000
tasso finito	5,1075	4,93483	7,10750	7,10750
cambio bce iniziale	163,01000	163,01000	163,01000	163,01000
cambio a scadenza	163,01000	130,40800	163,01000	130,40800
imp. fin.to euro a scad.za	61.345,92970	76.682,41212	61.345,92970	76.682,41212
interessi in divisa	255.375,00000	246.741,50000	355.375,00000	355.375,00000
interessi in euro	1.566,62168	1.892,07334	2.180,08098	2.725,10122
importo rimborso divisa	10.255.375,00000	10.246.741,50000	10.355.375,00000	10.355.375,00000
importo rimborso in euro	62.912,55138	78.574,48546	63.526,01067	79.407,51334

JPY periodo/ipotesi	90 GG	90 GG /ipotesi A	90 GG /ipotesi B	90 GG /ipotesi A+B
importo in divisa	10.000.000,00000	10.000.000,00000	10.000.000,00000	10.000.000,00000

controvalore euro	61.345,92970	61.345,92970	61.345,92970	61.345,92970
tasso	0,07813	0,07813	2,07813	2,07813
spread tasso	5,00000	5,00000	5,00000	5,00000
tasso finito	5,07813	4,92217	7,07813	7,07813
cambio bce iniziale	163,01000	163,01000	163,01000	163,01000
cambio a scadenza	163,01000	130,40800	163,01000	130,40800
imp. fin.to euro a scad.za	61.345,92970	76.682,41212	61.345,92970	76.682,41212
interessi in divisa	126.953,25000	123.054,25000	176.953,25000	176.953,25000
interessi in euro	778,80651	943,60967	1.085,53616	1.356,92020
importo rimborso divisa	10.126.953,25000	10.123.054,25000	10.176.953,25000	10.176.953,25000
importo rimborso in euro	62.124,73621	62.289,53937	62.431,46586	78.039,33233

COMMISSIONI DI SERVIZIO

Operazioni valutarie (trasferimento di divisa estero e/o Euro) e compensazioni	1,5 per mille, minimo Euro 8,00, sul controvalore dell'operazione
Operazioni in cambi (trasformazione di una divisa in altra divisa o Euro e viceversa) a pronti o a termine	1,5 per mille, minimo Euro 8,00, sul controvalore dell'operazione
Trasferimenti in divisa tra residenti	1,5 per mille, minimo Euro 8,00, sul controvalore dell'operazione
Negoziante assegni commerciali e Travellers Cheque	1,5 per mille, minimo Euro 8,00, sul controvalore dell'operazione
Accensione, trasformazione ed estinzione anticipi e finanziamenti sia in valuta sia in euro	1,5 per mille, minimo Euro 8,00, sul controvalore dell'operazione

N.B. per operazioni valutarie e in cambi si intendono tutte le operazioni (es.operazioni in titoli, vendite, acquisti, trasferimenti, ecc.).

Le condizioni suddette non tengono conto di eventuali particolari spese aggiuntive sostenute e/o reclamate da terzi che verranno sempre recuperate a parte

(1) Per estinzione si intende sia l'effettiva chiusura dell'anticipo/finanziamento sia l'eventuale chiusura del finanziamento in una divisa con contestuale passaggio ad altra divisa (conversione).

PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI

Estinzione anticipata

Il cliente, ove rivesta la qualifica di consumatore, ha il diritto di esercitare, in qualsiasi momento, la facoltà di estinzione anticipata del finanziamento corrispondendo alla Cassa, nella valuta in cui si trova espresso il finanziamento al momento del pagamento, il capitale residuo, gli interessi e gli altri oneri maturati fino al momento dell'esercizio di detta facoltà, fornendo un preavviso scritto di almeno 4 [quattro] giorni.

Se non riveste la suddetta qualifica di consumatore, il cliente, con il consenso della Banca, può rimborsare l'importo del finanziamento totalmente o parzialmente - in quest'ultimo caso per una somma non inferiore ad un terzo del finanziamento -, in coincidenza della scadenza del periodo di interessi. In questa ipotesi il cliente, prima della scadenza, deve corrispondere alla Banca una commissione pari al 2 % del controvalore in euro del capitale rimborsato, per i giorni intercorrenti tra la data di valuta dell'operazione di rimborso e la data di scadenza del periodo di liquidazione degli interessi.

Portabilità

Il cliente, se per rimborsare il finanziamento ne ottiene uno nuovo da un'altra banca o intermediario finanziario, non dovrà sostenere - neanche indirettamente - alcun costo: il trasferimento del nuovo contratto avverrà alle condizioni stipulate tra il cliente e l'intermediario subentrante, con esclusione di penali o di altri oneri di qualsiasi natura. Il nuovo contratto manterrà i diritti e le garanzie del vecchio. E' nullo qualsiasi patto, anche posteriore alla stipula del contratto stesso, con il quale si impedisca o si renda oneroso per il debitore l'esercizio della facoltà di surrogazione (ai sensi dell'art. 120-*quater* del d. lgs. 385/93, successive modifiche e integrazioni).

Recesso in caso di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali

La Cassa si riserva la facoltà di modificare unilateralmente, anche in senso sfavorevole al Cliente, le condizioni normative ed economiche previste dal contratto, qualora sussista un giustificato motivo. Tali modifiche unilaterali saranno comunicate dalla Cassa al Cliente mediante una **"Proposta di modifica unilaterale del contratto"**, con preavviso minimo di due mesi, nel rispetto di quanto previsto dall'art. 118 del D. lgs. n. 385/1993 (Testo unico delle leggi bancarie e creditizie - TUB) e successive integrazioni e modificazioni. Le modifiche si intenderanno approvate qualora il Cliente non receda dal contratto, senza spese, entro la data prevista per l'applicazione delle modifiche stesse. In tale caso, in sede di liquidazione del rapporto, il Cliente ha diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

Reclami

Per eventuali contestazioni inerenti il presente rapporto contrattuale, il Cliente può presentare reclamo, inviando comunicazione scritta all'Ufficio Reclami della Cassa all'indirizzo Cassa di Risparmio di Volterra Spa - Ufficio Reclami - Piazza dei Priori, 16/18 56048 Volterra (PI) - o per via telematica tramite il sito web della Cassa www.crvolterra.it, sezione "Reclami". L'Ufficio Reclami risconterà il reclamo così ricevuto, inviando comunicazione scritta al Cliente, entro 60 giorni di calendario dalla data di ricezione.

Se il reclamo è ritenuto fondato, la Cassa comunica al Cliente le iniziative che si impegna ad assumere ed i tempi entro i quali le stesse verranno realizzate.

Risoluzione stragiudiziale di controversie e Mediazione

In mancanza di risposta scritta da parte dell'Ufficio Reclami entro i termini stabiliti ai sensi del paragrafo precedente, ovvero nel caso in cui la risposta ottenuta sia ritenuta insoddisfacente, il Cliente, ove ne ricorrano i presupposti, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'ABF - Arbitro Bancario Finanziario. Per conoscere le modalità e la relativa disciplina attuativa emanata dalla Banca d'Italia consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it. E' sempre possibile ottenere ulteriori indicazioni rivolgendosi direttamente alla Banca, che mette a disposizione dei clienti presso i propri locali e sul proprio sito internet le guide relative all'accesso all'ABF, ovvero chiedendo informazioni presso le sedi della Banca d'Italia aperte al pubblico.

In alternativa all'ABF o per le questioni che esulano la sua competenza, il Cliente, anche in assenza di preventivo reclamo alla Banca e prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, può attivare -singolarmente o in forma congiunta con la Banca - una procedura di conciliazione finalizzata al tentativo di trovare un accordo. La domanda di mediazione è presentata mediante deposito di un'istanza presso un Organismo determinato ai sensi del Decreto Legislativo n. 28/2010 e successive modifiche e integrazioni.

In ogni caso, l'istanza di risoluzione stragiudiziale delle controversie ai sensi di una delle procedure precedentemente descritte costituisce condizione di procedibilità della eventuale domanda giudiziale

GLOSSARIO

Consumatore	<i>La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta. (cfr. l' articolo 3, 1° comma lett. a) del D.lgs. n. 206/2005 contenente il "Codice del Consumo")</i>
Valuta FOREX	<i>Indica, con riferimento alla data dell'operazione, la decorrenza dei giorni utili per il calcolo degli interessi. Trattasi di giorni lavorativi per le banche</i>
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	<i>Indica il costo totale dell'operazione su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Nel calcolo del TAEG sono, ad esempio, ricompresi: -il rimborso del capitale e il pagamento degli interessi; -le spese di istruttoria e apertura della pratica di credito; -le spese di riscossione dei rimborsi e di incasso delle rate (se stabilite dal creditore); -le altre spese contrattualmente previste , ad esclusione di alcune</i>

	<i>spese espressamente escluse tra le quali – ad esempio – quelle notarili.</i>
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	<i>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 dei finanziamenti in oggetto, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.</i>
