

**FOGLIO INFORMATIVO**  
**APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE**  
**Aggiornato al 13/11/2024**

**INFORMAZIONI SULLA BANCA****Banca Ifis S.p.A.**

Sede Legale: via Terraglio, 63 – 30174 Venezia Mestre

Direzione Generale: via Gatta, 11 – 30174 Venezia Mestre

**www.bancaifis.it** – Tel +39 041 5027511 – Fax +39 041 5027555 – e-mail: [ifis@bancaifis.it](mailto:ifis@bancaifis.it)Contatti: <http://www.bancaifis.it/Gruppo/Contatti>

Iscritta all'Albo delle Banche tenuto dalla Banca d'Italia al n. 5508 – Cod. ABI 03205

Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Venezia e Codice Fiscale 02505630109

Partita IVA 04570150278 Capitale Sociale Euro 53.811.095,00 i.v.

Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Ifis S.p.A., iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, al Fondo Nazionale di Garanzia, all'Associazione Bancaria Italiana, all'Associazione Italiana per il Factoring, a Factors Chain International

**DATI E QUALIFICA DEL SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE**

Nome e cognome del soggetto che consegna il modulo al cliente	
Qualifica del soggetto che consegna il modulo al cliente (dipendente Banca Ifis S.p.A. o altro)	
Nel caso di soggetto terzo iscritto ad albo o elenco, riportare gli estremi di detta iscrizione	

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

L'Apertura di credito in conto corrente è un'operazione con la quale la Banca mette a disposizione del Cliente a tempo indeterminato (sino a revoca) o a tempo determinato (sino alla scadenza, salvo revoca anticipata), una somma di denaro, concedendogli la facoltà di addebitare il conto corrente fino ad una cifra concordata, oltre la disponibilità dei propri mezzi.

Salvo diverso accordo, il Cliente può utilizzare, in una o più volte, la somma messa a disposizione. Può con successivi versamenti, bonifici o altri accrediti, ripristinare la disponibilità del credito (cfr. anche il foglio informativo relativo al Conto Corrente Ifis Impresa e al Conto Corrente in divisa estera).

L'Apertura di credito in conto corrente offerta dalla Banca non è destinata ai consumatori ed è riservata alle persone, fisiche o giuridiche, che agiscono nell'esercizio della propria attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale.

**PRINCIPALI RISCHI**

Tra i principali rischi si segnalano:

- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche;
- la variabilità del tasso di cambio determinata dall'andamento del mercato delle divise estere; potrebbero cioè verificarsi, nel corso del rapporto, deprezzamenti e/o apprezzamenti della divisa estera del conto rispetto alla divisa nazionale.

Per maggiori informazioni il Cliente può consultare il Foglio Informativo relativo al Conto Corrente Ifis Impresa e al Conto Corrente in divisa estera disponibili sul sito [www.bancaifis.it](http://www.bancaifis.it), sezione Trasparenza.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

#### Fido in Euro su Conto Corrente Ifis Impresa

IPOTESI	CONDIZIONI	TAEG
Fido con scadenza indeterminata di importo massimo di Euro 1.500,00	Tasso debitore annuo nominale: 7,00%	9,308%
	Spese di gestione fido: 2,00% del fido accordato	

Il calcolo è effettuato ipotizzando un fido accordato a tempo indeterminato di Euro 1.500,00 totalmente utilizzato per l'intero trimestre solare (giorni di utilizzo 91,25<sup>1</sup>).

#### Fido in dollari su Conto Corrente in divisa estera

IPOTESI	CONDIZIONI	TAEG
Fido con scadenza 3 mesi di importo massimo di USD 1.500,00	Tasso debitore annuo nominale: 7,00%	10,171%
	Spese di gestione fido: 2,00% del fido accordato	
	Spese di tenuta conto (ipoteticamente 4 nel trimestre) Euro 2,50 * 4 = Euro 10,00	

L'importo totale da rimborsare a scadenza, comprensivo di interessi, con un tasso di cambio 1 EUR = 1,0918 USD (rilevato al 26/06/2023) è pari a 1.397,59 EUR, oltre a spese.

Ipotizzando un apprezzamento sull'Euro della divisa estera, pari al 20,00%, l'importo totale da rimborsare a scadenza, comprensivo di interessi, sarebbe pari a 1.746,99 EUR, oltre a spese.

Il calcolo è effettuato ipotizzando un fido accordato con scadenza 3 mesi di USD 1.500,00 (Dollari Statunitensi) totalmente utilizzato per 90 giorni.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono ad una ipotesi di operatività indicata dalla Banca d'Italia.

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 [www.bancaifis.it](http://www.bancaifis.it) alla sezione Trasparenza.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni economiche sono indicate nella misura massima (se sfavorevoli al Cliente) o minima (se favorevoli).

### FIDI E SCONFINAMENTI

#### FIDI

Tasso debitore nominale sulle somme utilizzate	Tasso fisso in misura massima pari al <b>13,00%</b> annuo ovvero tasso variabile pari al valore del Parametro di indicizzazione maggiorato dello Spread concordato <sup>2</sup> . Il tasso massimo applicabile, risultante dalla somma tra Parametro di indicizzazione e Spread, è pari al tasso fisso sopra riportato.
Parametro di indicizzazione	Media aritmetica mensile del tasso Euribor 3 mesi base 360 (o di altro parametro concordato) rilevata due giorni lavorativi precedenti alla fine di ciascun mese <sup>3</sup> .
Spese gestione fido	<b>2,00%</b> massimo onnicomprensivo su base annua, applicato sull'ammontare dell'affidamento messo a disposizione del Cliente con addebito periodico trimestrale

<sup>1</sup> Come da Allegato 5B di Banca d'Italia si considera un anno formato da 365 giorni lavorativi (366 per gli anni bisestili).

<sup>2</sup> Determinato per ciascun mese solare di utilizzo.

<sup>3</sup> Se occorre liquidare gli interessi in data anteriore alla pubblicazione del parametro indicato, il tasso è determinato applicando la media del mese precedente.

**SCONFINAMENTI EXTRAFIDO ED IN ASSENZA E/O REVOCA DI FIDO**

Tasso debitore nominale sulle somme utilizzate	Tasso fisso in misura massima pari al <b>16,00%</b> annuo ovvero tasso variabile pari al valore del Parametro di indicizzazione maggiorato dello Spread concordato <sup>4</sup> . Il tasso massimo applicabile, risultante dalla somma tra Parametro di indicizzazione e Spread, è pari al tasso fisso sopra riportato. Non applicato in caso di sconfinamento sul saldo per valuta
Parametro di indicizzazione	Media aritmetica mensile del tasso Euribor 3 mesi base 360 (o di altro parametro concordato) rilevata due giorni lavorativi precedenti alla fine di ciascun mese <sup>5</sup> .
Tasso di mora debitore nominale sulle somme dovute per capitale	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido ed in assenza e/o revoca di fido, pro-tempore vigente, maggiorato fino ad un massimo di 3 punti percentuali su base annua e comunque nei limiti di legge
Tasso di mora debitore nominale sulle somme dovute per interessi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido ed in assenza e/o revoca di fido, pro-tempore vigente, maggiorato fino ad un massimo di 3 punti percentuali su base annua e comunque nei limiti di legge

**SPESE DI COMUNICAZIONE E DOCUMENTAZIONE**

Invio comunicazioni periodiche relative agli obblighi di trasparenza (es. Documento di sintesi di fine anno, variazione delle condizioni)	Elettronico: Euro 0,00 Cartaceo: Euro 0,00
Spese di invio comunicazione variazione condizioni (art. 118 TUB)	Euro 0,00
Periodicità invio estratto conto	Mensile / Trimestrale / Semestrale / Annuale
Invio di comunicazioni ulteriori o più frequenti, o con strumenti diversi da quelli previsti dal contratto, ove consentite	Elettronico: Euro 0,00 Cartaceo: Euro 1,50

**RISCHIO DI CAMBIO**

Nell'ambito di operazioni eseguite in divisa diversa dall'euro, il Cedente può essere soggetto al rischio di cambio, che consiste nel rischio di subire perdite per effetto di avverse variazioni dei corsi delle divise estere.

**Impatto della fluttuazione del cambio sull'ammontare da rimborsare a scadenza**

Simulazione di un apprezzamento del 20% contro euro della divisa di denominazione del finanziamento nel periodo tra l'accensione e l'estinzione del finanziamento.

Divisa finanziamento	Cambio Divisa/euro in accensione	Importo finanziato in euro	Importo finanziato in divisa	Cambio Divisa/euro apprezzato all'estinzione	Controvalore in euro all'estinzione	Differenza in euro all'estinzione	Controvalore In divisa della differenza in euro
USD	1,0918	50.000	54.590	0,873	62.532	12.532	10.940
GBP	0,8588	50.000	42.939	0,687	62.502	12.502	8.589
SEK	11,6825	50.000	584.125	9,346	62.500	12.500	116.825
RON	4,9561	50.000	247.805	3,965	62.498	12.498	49.555
PLN	4,4363	50.000	221.815	3,549	62.501	12.501	44.365

Cambio rilevato il 26/06/2023.

Le simulazioni sono effettuate in conto capitale, le divise presenti nelle tabelle esemplificative sono quelle più rappresentative.

<sup>4</sup> Determinato per ciascun mese solare di utilizzo.

<sup>5</sup> Se occorre liquidare gli interessi in data anteriore alla pubblicazione del parametro indicato, il tasso è determinato applicando la media del mese precedente.

## RECESSO, TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA, RECLAMI E TUTELA STRAGIUDIZIALE

### Recesso dal contratto

Ciascuna delle parti, ha facoltà di recedere dal contratto in qualsiasi momento con preavviso, da inviarsi a mezzo lettera raccomandata, di almeno un giorno.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

I tempi massimi di chiusura del rapporto di Apertura di credito sono pari a 15 (quindici) giornate operative.

### Reclami e tutela stragiudiziale

Il Cliente deve inviare gli eventuali reclami all'Ufficio Reclami della Banca:

- mediante posta ordinaria all'indirizzo Banca Ifis S.p.A. - Ufficio Reclami, Via Terraglio 63, 30174 Venezia – Mestre;
- mediante posta elettronica all'indirizzo [reclami@bancaifis.it](mailto:reclami@bancaifis.it);
- mediante posta elettronica certificata (pec) all'indirizzo [reclami.pec@bancaifis.legalmail.it](mailto:reclami.pec@bancaifis.legalmail.it).

L'Ufficio Reclami invia una Comunicazione di risposta ai reclami pervenuti entro sessanta giorni dalla data di ricezione.

Il Cliente che sia rimasto insoddisfatto dalla risposta fornita dalla Banca, o che non l'avesse ricevuta entro i termini sopra indicati, decorrenti dalla data in cui risulti la ricezione del reclamo, potrà, prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria, presentare un esposto alla Banca d'Italia, nonché un ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) istituito ai sensi dell'art.128 bis TUB e gestito dalla Banca d'Italia. Per avere maggiori informazioni su come rivolgersi all'ABF e sull'ambito di sua competenza si rimanda alla consultazione del sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), o dell'apposita Guida pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario disponibile presso le filiali della Banca in formato cartaceo o sul sito internet [www.bancaifis.it](http://www.bancaifis.it) e trasmissibile in formato elettronico su richiesta del Cliente; moduli ed istruzioni sono altresì disponibili presso gli uffici della Banca e di Banca d'Italia. <http://www.bancaifis.it/>

In alternativa, il Cliente insoddisfatto che non intenda presentare un reclamo, ma sia interessato a trovare un accordo stragiudiziale con la Banca potrà inoltre, rivolgere una istanza di mediazione all'Organismo di conciliazione bancaria, costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario, iscritto nel registro del Ministero della Giustizia ai sensi del d.lgs. 4 marzo 2010, n. 28, la cui competenza il Cliente dichiara di accettare con la sottoscrizione del relativo contratto. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario si può consultare il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).

Il Cliente e la Banca possono comunque concordare, anche in una fase successiva alla sottoscrizione del Contratto, di rivolgersi ad un diverso organismo di mediazione anch'esso iscritto nel richiamato registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

L'utilizzo delle procedure sopramenzionate non preclude al Cliente il diritto di investire della questione, in qualunque momento, l'Autorità Giudiziaria.

## GUIDE PRATICHE

La Guida pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario è disponibile presso le filiali della Banca in formato cartaceo e sul sito internet [www.bancaifis.it](http://www.bancaifis.it) ed è trasmissibile in formato elettronico su richiesta del Cliente.

La Guida pratica "La Centrale dei rischi in parole semplici" è consultabile sul sito internet [www.bancaifis.it](http://www.bancaifis.it).

## LEGENDA

<b>Comunicazioni</b>	Tutta la corrispondenza tra Banca e Cliente, effettuata su supporto cartaceo o telematico, non avente direttamente ad oggetto l'effettuazione di Operazioni o il conferimento di Incarichi.
<b>Comunicazione variazione delle condizioni</b>	Proposta di modifica unilaterale delle condizioni previste dal contratto, secondo le modalità stabilite da quest'ultimo ed entro i limiti di legge.
<b>Euribor</b>	Tasso per depositi interbancari in euro calcolato giornalmente alle ore 11 CET come media semplice delle quotazioni rilevate su un campione di banche con elevato merito di credito. Il tasso è pubblicato sulla pagina Bloomberg della European Banking Federation e sui maggiori quotidiani economici. In mancanza di rilevazione temporanea dell'Euribor da parte del Comitato di Gestione dell'Euribor, sarà utilizzato quale Parametro di indicizzazione l'ultima rilevazione disponibile del tasso Euribor.
<b>Fido</b>	Somma che la Banca si impegna a mettere a disposizione del Cliente oltre il Saldo Disponibile.
<b>Parametro di indicizzazione</b>	Indice di riferimento del mercato monetario al quale viene ancorata la variabilità del tasso d'interesse contrattualizzato. Nell'ipotesi di variazione sostanziale o di cessazione dell'indice di riferimento applicato, il predetto indice sarà sostituito secondo quanto riportato nel Piano di sostituzione degli indici, adottato ai sensi degli artt. 28, paragrafo 2, del Regolamento (UE) 2016/1011 e 118-bis del TUB e pubblicato sul sito internet della Banca.
<b>ROBOR</b>	Il ROBOR (Romanian Interbank Bid/Offered Rates) è il tasso di riferimento per i depositi interbancari in RON romeni, pubblicato giornalmente alle ore 11:00 CET, calcolato come media semplice delle quotazioni rilevate su un campione di banche con elevato merito di credito. Il tasso, calcolato giornalmente da Refinitiv Financial Solutions, è pubblicato sulle principali

	piattaforme finanziarie (es. Bloomberg) e sui maggiori quotidiani economici. In mancanza di rilevazione temporanea del ROBOR, sarà utilizzato quale Parametro di indicizzazione l'ultima rilevazione disponibile del tasso ROBOR.
<b>Sconfinamento in assenza di fido</b>	Somma che la Banca ha accettato di pagare quando il Cliente ha impartito una Operazione di Pagamento senza avere sul conto corrente la disponibilità.
<b>SONIA</b>	Il SONIA (Sterling Overnight Interbank Average Rate) è un tasso di interesse RFR (Risk-Free Rate) considerato privo di rischio, basato su transazioni effettive e riflette la media dei tassi di interesse pagati dalle banche per contrarre prestiti in sterline britanniche con scadenza un giorno (overnight) sul mercato monetario. Il tasso è pubblicato giornalmente dalla Bank of England alle 9:00 London Time ed è visualizzabile sulle principali piattaforme finanziarie (es. Bloomberg) e sui maggiori quotidiani economici. Per il calcolo delle scadenze diverse dall'overnight è effettuata una capitalizzazione composta giornaliera dei valori dell'indice osservati durante il periodo di maturazione corrispondente alla durata (composizione in arrears): l'indice finale è definito solo alla fine del periodo. In mancanza di rilevazione temporanea del SONIA, sarà utilizzato quale Parametro di indicizzazione l'ultima rilevazione disponibile del tasso SONIA.
<b>Spese gestione fido</b>	Commissione omnicomprendiva per le attività a esclusivo servizio dell'affidamento (non ricomprende le imposte, le spese notarili, gli oneri conseguenti a inadempimento del Cliente, le spese a fronte di Servizi di Pagamento per l'utilizzo dell'affidamento, le spese per l'invio di comunicazioni di trasparenza periodica).
<b>Spread</b>	Maggiorazione applicata al Parametro di indicizzazione.
<b>STIBOR</b>	Lo STIBOR (Stockholm Interbank Offered Rates) è il tasso di riferimento comunemente utilizzato nei contratti finanziari e nei depositi interbancari in Corona svedese (SEK), pubblicato giornalmente alle ore 11:00 CET, e calcolato da SFBF (Swedish Financial Benchmark Facility) come media semplice delle quotazioni rilevate su un campione di banche con elevato merito di credito. Il tasso è disponibile sulle principali piattaforme finanziarie (es. Bloomberg) e sui maggiori quotidiani economici. In mancanza di rilevazione temporanea del STIBOR, sarà utilizzato quale Parametro di indicizzazione l'ultima rilevazione disponibile del tasso STIBOR.
<b>Tasso annuo effettivo globale (TAEG)</b>	Rappresenta il costo totale del credito, comprensivo degli interessi e di tutti gli altri oneri da sostenere per l'utilizzazione del credito stesso. Il T.A.E.G. è espresso in percentuale del credito concesso e su base annua.
<b>Tasso debitore nominale</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del Cliente sulle somme utilizzate oltre le disponibilità di conto.
<b>Tasso di cambio</b>	Il tasso di cambio utilizzato come base per calcolare un cambio di valuta e che è reso disponibile dal fornitore di Servizi di Pagamento o proviene da una fonte accessibile al pubblico.
<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 di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia relativo alla categoria di operazioni "Aperture di credito in conto corrente".
<b>Term SOFR</b>	Tasso amministrato da CME Group Benchmark Administration Limited e pubblicato alle 5:00AM CT (US Central Standard Time) per le durate a 1 mese, 3 mesi, 6 mesi e 12 mesi. Il Term SOFR è determinato su base prospettica all'inizio del periodo di riferimento (composizione in advance) ed è calcolato come tasso a termine del SOFR (Secured Overnight Financing Rate), tasso considerato privo di rischio (RFR Risk-Free Rate) che misura il costo della raccolta con scadenza ad un giorno sul mercato dei pronti termine dei titoli del Tesoro degli Stati Uniti. Il tasso Term SOFR viene pubblicato per ogni giorno in cui la Federal Reserve Bank di New York calcola e pubblica il SOFR ed è visualizzabile sulle principali piattaforme finanziarie e sui maggiori quotidiani economici. In mancanza di rilevazione temporanea del SOFR, sarà utilizzato quale Parametro di indicizzazione l'ultima rilevazione disponibile del tasso Term SOFR.
<b>WIBOR</b>	Il WIBOR (Warsaw Interbank Bid/Offered Rates) è il tasso di riferimento per i depositi interbancari in Zloty polacchi, pubblicato giornalmente alle ore 11:00 CET, calcolato come media semplice delle quotazioni rilevate su un campione di banche con elevato merito di credito. Il tasso, amministrato da GPW Benchmark, è pubblicato sulle principali piattaforme finanziarie (es. Bloomberg) e sui maggiori quotidiani economici. In mancanza di rilevazione temporanea del WIBOR, sarà utilizzato quale Parametro di indicizzazione l'ultima rilevazione disponibile del tasso WIBOR.