

## FOGLIO INFORMATIVO FINANZIAMENTO DENARO CALDO

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### **BANCO DI CREDITO P. AZZOAGLIO S.P.A.**

Sede legale: VIA ANDREA DORIA 17 - Cap 12073 - CEVA - CN Telefono: 0174/7241 - FAX: 0174/722202

Sito Internet: [www.azzoaglio.it](http://www.azzoaglio.it) - E-mail: [posta@azzoaglio.it](mailto:posta@azzoaglio.it)

Numero di Iscrizione all'Albo delle Banche presso Banca d'Italia 1717/8 - Codice ABI: 03425 Aderente al Fondo Interbancario per la Tutela dei Depositi

Codice fiscale, Partita IVA e n. iscrizione presso il Registro delle Imprese di Cuneo: 00166050047 - REA 1368

Registro Unico degli intermediari assicurativi (RUI) Sez. D n°: D000027031

Capitale sociale di 25.500.000,00 EUR - Codice destinatario fatturazione elettronica (SDI): IOPVBGU

Nel caso di offerta fuori sede:

(da compilarsi a cura del soggetto che effettua l'offerta e che provvede ad identificare il cliente)

Cognome e nome .....

Telefono .....

Indirizzo .....

Email .....

Qualifica .....

Iscrizione ad Albi o elenchi .....

Il cliente non è tenuto ad alcuna prestazione corrispettiva in caso di fornitura non richiesta. In ogni caso, l'assenza di risposta non implica consenso del cliente.

### CHE COS' È IL FINANZIAMENTO DENARO CALDO

Il finanziamento a breve termine denominato "Denaro caldo" è un'anticipazione in euro, non direttamente collegata ad operazioni di smobilizzo crediti, rimborsabile a scadenza prefissata. È pertanto un'operazione di natura finanziaria per sopperire ad esigenze a breve scadenza. Per la gestione del finanziamento è aperto un conto anticipi. L'erogazione del finanziamento avviene su un conto corrente ordinario.

Finanziamento destinato ad imprese (società o ditte individuali), associazioni, enti e consorzi, che intrattengono rapporti di conto corrente con la Banca, per esigenze finanziarie di tipo operativo con durata a termine o a revoca. In quest'ultima ipotesi il finanziamento potrà essere erogato sotto forma di uno o più utilizzi con rientro in unica soluzione alla scadenza prestabilita.

La banca opera con il Fondo di Garanzia per le PMI e in caso di richiesta da parte dell'impresa cliente verrà valutata l'ammissibilità all'intervento di garanzia.

In ottemperanza alla vigente disciplina in materia, la banca considera il rating di legalità delle imprese tra le variabili utilizzate per la valutazione di accesso al credito dell'impresa e ne tiene conto nel processo di istruttoria ai fini di una riduzione dei tempi e dei costi per la concessione del finanziamento, nonché delle condizioni economiche di erogazione, secondo quanto sotto specificato nella sezione relativa alle condizioni economiche.

Tra i principali rischi, va tenuta presente la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto, in connessione con modifiche dei tassi rilevati sui mercati nazionale, comunitario o internazionale.

Per il conto anticipi funzionale a questo finanziamento non è prevista l'erogazione dei seguenti servizi:

- Carte di debito;
- Carte prepagate;
- Carta di credito;
- Assegni;
- Bonifici;
- Domiciliazione SDD;
- Pagamento RIBA;
- Cassa Continua;
- Cash pooling.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmate il contratto è quindi necessario leggere attentamente il foglio informativo.

<b>FINANZIAMENTO DENARO CALDO</b>																													
<b>PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI</b>																													
<b>FIDI E SCONFINAMENTI</b>	<b>Fidi</b>	<table border="1"> <tr> <td>Tasso debitore annuo nominale fisso sulle somme utilizzate</td> <td>Fido fino a 5.000 Oltre Oneri fiscali Causale di registrazione in conto Costo a titolo di penale</td> <td>Tasso fisso % 7,750% 7,500% Esente 18 - interessi e competenze La penale è il tasso di mora</td> </tr> <tr> <td>Tasso debitore annuo nominale variabile sulle somme utilizzate</td> <td>Fido fino a 5.000 Oltre Parametro Tasso minimo fido fino a 5.000,00 Oltre Oneri fiscali Causale di registrazione in conto Costo a titolo di penale</td> <td>7,750% (spread) 7,500% (spread) Euribor 3 mesi/360, rilevato il terzultimo giorno lav. Mese prec., arr. 10 cent. sup. 7,750% 7,500% Esente 18 - interessi e competenze La penale è il tasso di mora</td> </tr> <tr> <td>Commissione onnicomprensiva</td> <td>Aliquota annua Oneri fiscali Causale di registrazione in conto Costo a titolo di penale</td> <td>2,00% Esente 18 - interessi e competenze Esente</td> </tr> <tr> <td>Imposte e tasse</td> <td>Imposte e tasse presenti e future</td> <td>A carico del cliente</td> </tr> <tr> <td rowspan="6">Spese</td> <td>Rimborso spese collegate all'erogazione del credito</td> <td>Nessuna spesa</td> </tr> <tr> <td>Rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate con modalità diverse dal canale telematico per ogni singola comunicazione (1)</td> <td>Vedasi foglio informativo relativo al contratto di conto corrente ordinario</td> </tr> <tr> <td>Spese per altre comunicazioni e informazioni</td> <td>Euro 0,00</td> </tr> <tr> <td>Spese ricerca/copia</td> <td>Euro 0,00</td> </tr> <tr> <td>Rimborso spese informazione precontrattuale</td> <td>Euro 0,00</td> </tr> <tr> <td>Pratiche di successione</td> <td>Da 15 a 100 Euro in base alla complessità</td> </tr> <tr> <td>Certificazioni e attestazioni diverse</td> <td>Da 10 a 100 Euro in base alla complessità</td> </tr> </table>	Tasso debitore annuo nominale fisso sulle somme utilizzate	Fido fino a 5.000 Oltre Oneri fiscali Causale di registrazione in conto Costo a titolo di penale	Tasso fisso % 7,750% 7,500% Esente 18 - interessi e competenze La penale è il tasso di mora	Tasso debitore annuo nominale variabile sulle somme utilizzate	Fido fino a 5.000 Oltre Parametro Tasso minimo fido fino a 5.000,00 Oltre Oneri fiscali Causale di registrazione in conto Costo a titolo di penale	7,750% (spread) 7,500% (spread) Euribor 3 mesi/360, rilevato il terzultimo giorno lav. Mese prec., arr. 10 cent. sup. 7,750% 7,500% Esente 18 - interessi e competenze La penale è il tasso di mora	Commissione onnicomprensiva	Aliquota annua Oneri fiscali Causale di registrazione in conto Costo a titolo di penale	2,00% Esente 18 - interessi e competenze Esente	Imposte e tasse	Imposte e tasse presenti e future	A carico del cliente	Spese	Rimborso spese collegate all'erogazione del credito	Nessuna spesa	Rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate con modalità diverse dal canale telematico per ogni singola comunicazione (1)	Vedasi foglio informativo relativo al contratto di conto corrente ordinario	Spese per altre comunicazioni e informazioni	Euro 0,00	Spese ricerca/copia	Euro 0,00	Rimborso spese informazione precontrattuale	Euro 0,00	Pratiche di successione	Da 15 a 100 Euro in base alla complessità	Certificazioni e attestazioni diverse	Da 10 a 100 Euro in base alla complessità
		Tasso debitore annuo nominale fisso sulle somme utilizzate	Fido fino a 5.000 Oltre Oneri fiscali Causale di registrazione in conto Costo a titolo di penale	Tasso fisso % 7,750% 7,500% Esente 18 - interessi e competenze La penale è il tasso di mora																									
		Tasso debitore annuo nominale variabile sulle somme utilizzate	Fido fino a 5.000 Oltre Parametro Tasso minimo fido fino a 5.000,00 Oltre Oneri fiscali Causale di registrazione in conto Costo a titolo di penale	7,750% (spread) 7,500% (spread) Euribor 3 mesi/360, rilevato il terzultimo giorno lav. Mese prec., arr. 10 cent. sup. 7,750% 7,500% Esente 18 - interessi e competenze La penale è il tasso di mora																									
		Commissione onnicomprensiva	Aliquota annua Oneri fiscali Causale di registrazione in conto Costo a titolo di penale	2,00% Esente 18 - interessi e competenze Esente																									
		Imposte e tasse	Imposte e tasse presenti e future	A carico del cliente																									
		Spese	Rimborso spese collegate all'erogazione del credito	Nessuna spesa																									
			Rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate con modalità diverse dal canale telematico per ogni singola comunicazione (1)	Vedasi foglio informativo relativo al contratto di conto corrente ordinario																									
			Spese per altre comunicazioni e informazioni	Euro 0,00																									
			Spese ricerca/copia	Euro 0,00																									
			Rimborso spese informazione precontrattuale	Euro 0,00																									
			Pratiche di successione	Da 15 a 100 Euro in base alla complessità																									
		Certificazioni e attestazioni diverse	Da 10 a 100 Euro in base alla complessità																										

<b>Sconfinamenti</b>	<b>Tasso debitore annuo nominale fisso sulle somme utilizzate extra-fido</b>	<b>Fido da</b> 0,00 5.000,00  <b>Oneri fiscali</b>  <b>Causale di registrazione in conto</b>  <b>Costo a titolo di penale</b>	<b>Tasso %</b> 13,00% 11,50%  <b>Esente</b>  18 - interessi e competenze  La penale è il tasso di mora
	<b>Tasso debitore annuo nominale variabile sulle somme utilizzate extra-fido</b>	<b>Fido fino a</b> 5.000 Oltre  <b>Parametro</b>  <b>Tasso minimo fido fino a</b> 5.000,00 Oltre  <b>Oneri fiscali</b>  <b>Causale di registrazione in conto</b>  <b>Costo a titolo di penale</b>	13,00% (spread) 11,50% (spread)  Euribor 3 mesi/360, rilevato il terzultimo giorno lav. Mese prec., arr. 10 cent. sup.  13,00% 11,50%  <b>Esente</b>  18 - interessi e competenze  La penale è il tasso di mora
	<b>Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido</b>	<b>Importo commissione istruttoria veloce</b>  <b>Oneri fiscali</b>  <b>Causale di registrazione in conto</b>  <b>Costo a titolo di penale</b>  <b>Importo minimo operazione che genera sconfinamento</b>  <b>Importo minimo sconfinamento</b>  <b>Importo minimo incremento sconfinamento</b>  <b>Importo massimo commissioni per trimestre</b>  <b>Importo massimo sconfinamento per esenz.</b>  <b>Durata massima sconfinamento per esenz.</b>  <b>Numero massimo esenzioni per trimestre</b>	<b>Euro 85,00</b>  <b>Esente</b>  18 - interessi e competenze  <b>Esente</b>  <b>Euro 0,00</b>  <b>Euro 100,00</b>  <b>Euro 100,00</b>  <b>Euro 500,00</b>  <b>Euro 0,00</b>  <b>0</b>  <b>0</b>
	<b>Tasso di interesse di mora</b>	<b>Tasso debitore per scoperto di c/c</b>  <b>Tasso debitore annuo nominale minimo di scoperto e mora (se indicizzato)</b>  <b>Tasso debitore annuo nominale massimo di scoperto e mora (se indicizzato)</b>  <b>Oneri fiscali</b>  <b>Causale di registrazione in conto</b>  <b>Costo a titolo di penale</b>	<b>13,00%</b>  <b>13,00%</b>  13,00% (spread) +Euribor 3 mesi/360, rilevato il terzultimo giorno lav. mese prec., arr. 10 cent. sup.  <b>Esente</b>  18 - interessi e competenze  La penale è il tasso di mora

(1) Per usufruire dell'invio telematico della corrispondenza (a costo zero) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking. Sono escluse le comunicazioni previste ai sensi dell'art. 118 D.lgs. 385/1993, gratuite indipendentemente dagli strumenti di comunicazione impiegati.

## CONTO ANTICIPI "DENARO CALDO"

### PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

		Spese per l'apertura del conto	Non previste spese	
<b>SPESE FISSE</b>	<b>Tenuta del conto</b>	Canone annuo per tenuta del conto	Canone annuo per tenuta del conto (comprensivo dell'imposta di bollo) di cui Canone annuo Periodicità addebito del canone - di cui oneri fiscali - di cui penali Causale di registrazione in conto	Euro 0,00  Euro 0,00 mensile Esenti Esenti L-10 Addebito canone
		Numero di operazioni gratuite comprese nel canone	Numero operazioni gratuite comprese nel canone  Periodo applicazione operazioni gratuite comprese nel canone	0  Annuale
	<b>Gestione liquidità</b>	Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per conteggio interessi e competenze trimestrali - di cui oneri fiscali - di cui penali Causale di registrazione in conto Periodicità di conteggio interessi e competenze Importo minimo spese per operazioni Importo massimo spese per operazioni	Euro 0,00  Esenti Esenti 18 - Interessi e competenze Annuale  Euro 0,00 Euro 999.999.999.999,99
		Invio estratto conto	Periodicità invio estratto conto Periodicità di invio del documento di sintesi Per usufruire dell'invio telematico della corrispondenza occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking Spese per corrispondenza cartacea (per ogni documento) Spese per corrispondenza elettronica (per ogni documento) - di cui oneri fiscali - di cui penali Causale di registrazione in conto	Annuale Annuale  Euro 0,79 Euro 0,00  Esenti Esenti 16 - Commissioni/provvigioni/spese
<b>INTERESSI SOMME DEPOSITATE</b>	<b>Interessi creditorî</b>	Tasso nominale creditore annuo	Tasso nominale annuo creditore (al lordo delle ritenute fiscali di legge) - di cui oneri fiscali Causale di registrazione in conto	0,000%  Vedasi aliquota ritenuta fiscale 18 - interessi e competenze

#### NOTE:

- PERIODICITÀ DI CONTEGGIO DEGLI INTERESSI DEBITORI – ESIGIBILITÀ**

Gli interessi debitori sono conteggiati e divengono esigibili contestualmente al rientro dell'utilizzo in un'unica soluzione alla scadenza prestabilita.

- MODALITÀ DI CALCOLO DEGLI INTERESSI DEBITORI**

Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 36500 (divisore anno civile). Come indicato nell'estratto conto scalare, i numeri del periodo riportati sull'estratto conto medesimo sono esposti diviso 1000.

- MODALITÀ DI CALCOLO DELLA COMMISSIONE ONNICOMPENSIVA**

La Commissione onnicomprensiva è calcolata sull'importo del fido accordato nel trimestre ed è addebitata con tale periodicità.

- MODALITÀ DI APPLICAZIONE TASSO MINIMO (se previsto)**

In caso di tasso indicizzato, per tutto il periodo in cui il tasso determinato sulla base dei parametri di riferimento con la maggiorazione dello spread fosse inferiore al tasso minimo e soltanto sino a quando perduri tale situazione si applicherà il medesimo tasso minimo.

- VALUTE E TERMINI DI DISPONIBILITÀ**

Per le informazioni circa la decorrenza delle valute ed i termini di disponibilità sui versamenti e sui prelevamenti, nonché le altre spese e commissioni connesse al rapporto di conto corrente e ai servizi accessori, si rinvia ai fogli informativi relativi al contratto di conto corrente.

**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 ([www.azzoaglio.it](http://www.azzoaglio.it)).

### QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

<b>TAEG</b>	7,187 %
<b>Quota interessi contrattuale</b>	616,44 euro
<b>Commissione onnicomprensiva</b>	246,58 euro

Esempio di affidamento con durata indeterminata. Il TAEG è calcolato assumendo un affidamento da 50.000,00 Euro con tasso di interesse 5,00% e commissione onnicomprensiva 2,00% utilizzato per intero al momento della conclusione del contratto e per l'intera durata del medesimo. Se il contratto è a tempo indeterminato, si assume che il credito abbia una durata pari a tre mesi. Si ipotizza inoltre una periodicità di liquidazione trimestrale.

### ALTRO

- **Durata dell'istruttoria:** 60 giorni tra la presentazione della documentazione e la stipula del contratto;
- **Disponibilità dell'affidamento:** alla stipula del contratto salvo diversa previsione contrattuale e/o di delibera.

### Rating di legalità

Rating di legalità di cui all'art. 5-ter D.L. n. 1/2012 ed all'art. 8 del Regolamento A.G.C.M. del 14/12/2012 n. 24075 e s.m.i.

Voci	Riduzioni
Tasso di interesse nominale annuo	0,100% in meno
Istruttoria	Spesa non prevista
Durata dell'istruttoria	15 giorni in meno

Avvertenza: le riduzioni sopra indicate sono da riferirsi alle condizioni del presente Foglio Informativo.

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

Il cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza spese e pagando contestualmente quanto utilizzato, gli interessi maturati e ogni altra spesa e onere.

La banca può recedere in qualsiasi momento dall'apertura di credito concessa a tempo indeterminato o a tempo determinato, nonché ridurla o sospenderla; per il pagamento del capitale utilizzato e degli interessi maturati al cliente viene concesso il preavviso nel contratto o, in mancanza, di 15 giorni.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 20 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente

### Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la Banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera ordinario o raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (PEC) a:

#### **BANCO DI CREDITO P. AZZOAGLIO S.P.A.**

Ufficio Reclami

Via A. Doria 17 - 12073 CEVA (CN)

Fax: 0174 722202

E-mail: reclami@azzoaglio.it

Pec: legale@pec.azzoaglio.it

ovvero in Filiale, con consegna del reclamo allo sportello.

L'Ufficio risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento.

Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a 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.

- 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](http://www.conciliatorebancario.it)

- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

## GLOSSARIO

<b>Commissione onnicomprensiva</b>	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
<b>Tasso debitore annuo nominale</b>	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.
<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 dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
<b>Esigibilità</b>	Indica il momento nel quale l'importo derivante dalla maturazione degli interessi debitori deve essere pagato dal cliente.
<b>Numeri dare</b>	Rappresentano il prodotto di ogni saldo debitore per i giorni intercorrenti dalla valuta dello stesso alla valuta del saldo successivo.

<b>Tasso di interesse di mora</b>	Importo che il cliente deve corrispondere per il ritardato pagamento delle somme da lui dovute in caso di revoca, da parte della banca, dal contratto di fido (c.d. apertura di credito) in conto corrente per qualsiasi motivo.
<b>Tasso annuo effettivo globale (TAEG)</b>	Indica il costo totale del credito per il consumatore ed è espresso in percentuale annua dell'importo totale del credito.
<b>Valuta</b>	Data di inizio di decorrenza degli interessi.
<b>Rating di legalità delle imprese</b>	Il rating di cui all'art.5-ter del decreto legge 24 gennaio 2012, n.1 (convertito con modificazioni dalla legge 24 marzo 2012, n.27).
<b>Rimborso in un'unica soluzione</b>	L'intero capitale viene restituito tutto insieme alla scadenza del contratto. Durante il rapporto le rate sono costituite dai soli interessi.
<b>Canone annuo</b>	Spese fisse per la gestione del conto.
<b>Commissione di istruttoria veloce</b>	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
<b>Fido</b>	Contratto in base al quale la banca/intermediario 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.
<b>Saldo disponibile</b>	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
<b>Sconfinamento</b>	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").
<b>Spesa per singola operazione non compresa nel canone</b>	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
<b>Spese annue per conteggio interessi e competenze</b>	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
<b>Invio estratto conto</b>	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
<b>Tasso creditore annuo nominale</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
<b>Tenuta del conto</b>	La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
<b>Liquidazione</b>	Indica il momento nel quale l'importo derivante dalla maturazione degli interessi creditori è riconosciuto al cliente.
<b>Consumatore</b>	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.