

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica:

**BANCA DI SCONTO E CONTI CORRENTI DI SANTA MARIA CAPUA VETERE S.P.A**

Sede legale e amministrativa:

**Piazza Giuseppe Mazzini N. 53 - 81055 SANTA MARIA CAPUA VETERE (CASERTA)**

Sito Internet: [www.bansco.it](http://www.bansco.it) — e-mail: [info@bansco.it](mailto:info@bansco.it)

Codice ABI: 03235

Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: 1121

Numero di iscrizione al R.E.A.: CE 1986 del 13/6/1925

Codice fiscale, partita I.V.A. e numero iscrizione al registro delle imprese: 00136290616

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

La Banca è soggetta alla vigilanza della Banca d'Italia per le materie a questa demandate dalle vigenti disposizioni di legge

## CHE COS'È IL CONTO CORRENTE FAMILY (CONSUMATORI)

Il conto corrente "Family" è destinato particolarmente a singoli e famiglie, di ogni età, nella loro qualità di "consumatori", che intendono utilizzarlo per gestire le loro esigenze quotidiane a costo agevolato, essendo pertanto escluso l'utilizzo collegabile alla propria eventuale attività professionale e/o imprenditoriale.

E' indicato anche per lavoratori dipendenti e pensionati, che possono alimentarlo con l'accredito dei rispettivi emolumenti.

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido. In particolare, il bonifico viene eseguito sulla base dell'IBAN fornito dall'ordinante: in caso di mancata corrispondenza tra il numero del conto identificato tramite l'IBAN e il nome del beneficiario, la banca accredita il conto corrente corrispondente all'IBAN.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca .

**Per i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il conto di base; chiedi o procuri il relativo foglio informativo.**

## CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

### QUANTO PUO' COSTARE IL CONTO CORRENTE

Indicatore Sintesi di Costo (ISC)

PROFILO	SPORTELLLO		ONLINE	
	N.OP.	ISC	N.OP-	ISC
Giovani	164	153,71		
Famiglie con operativita' bassa	201	200,07		
Famiglie con operativita' media	228	258,31		
Famiglie con operativita' elevata	253	270,86		
Pensionati con operativita' bassa	124	104,79		
Pensionati con operativita' media	189	189,42		

Oltre a questi costi vanno considerati l'imposta di bollo obbligatoria per legge e gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati sul conto e le eventuali spese per l'apertura del conto.  
I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a profili di operatività, meramente indicativi – stabiliti dalla Banca d'Italia - di conti correnti privi di fido.

Per saperne di più:

[http://www.bancaditalia.it/vigilanza/banche/normativa/disposizioni/provv/trasparenza\\_operazioni/allegato\\_5/Allegato\\_5A\\_calcolo\\_ISC\\_c-c.pdf](http://www.bancaditalia.it/vigilanza/banche/normativa/disposizioni/provv/trasparenza_operazioni/allegato_5/Allegato_5A_calcolo_ISC_c-c.pdf)

#### QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

##### IPOTESI

Si rimanda agli esempi riportati nel Foglio Informativo relativo all'Apertura di Credito in C/C.

È possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito [www.bansco.it](http://www.bansco.it).

#### QUANTO PUÒ COSTARE LO SCONFINAMENTO

Vedere in legenda e alle voci di costo appresso riportate sotto la definizione "Commissione di Istruttoria Veloce"

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche" e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto, in particolare incassi e pagamenti, messi a disposizione della banca.**

**È sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno, riportato nell'estratto conto, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto.**

## VOCI DI COSTO

### SPESE FISSE

Spese per l'apertura del conto	0,00
<b>Gestione Liquidità</b>	
Canone Annuo	non previsto
Numero di operazioni gratuite per trimestre	10
Spese per conteggio e liquidazione periodica o alla chiusura conto	5,16
<b>Sevizi di pagamento</b>	
Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale	12,00
Canone annuo carta di credito	vedi foglio informativo CARTASI
Canone annuo carta multifunzione	prodotto non a catalogo
<b>Internet Banking</b>	
Canone mensile per internet banking senza opzione pagamento F24	2,00
Canone mensile per internet banking con opzione pagamento F24	7,00

### SPESE VARIABILI

<b>Gestione liquidità</b>	
Registrazione di ogni operazione	0,70
Invio estratto conto mod. cartacea	1,55
Disponibilità estratto conto mediante internet banking	gratuito

#### Servizi di pagamento

Prelievo su ATM nostro istituto	gratuito
Prelievo su ATM altro istituto	1,55
Bonifico verso Italia	5,16
Bonifico verso Italia e Ue fino a 50.000	5,16
Bonifico disposizione via internet banking	1,04
Domiciliazione utenze	0,00

#### INTERESSI SOMME DEPOSITATE

##### Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale	0,2000
RITENUTA FISCALE	26,0000

#### FIDI E SCONFINAMENTI

##### Fidi

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	18,0000
Commissione omnicomprensiva (percentuale per periodicità di applicazione oneri)	0,50 % del fido

##### Sconfinamenti extra-fido o in assenza di fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	18,0000
--	---------

##### Commissione istruttoria veloce (\*)

Consumatori		5,00
NON Consumatori	fino a 5.000,00 euro	5,00
	da oltre 5.000,00 a 20.000,00 euro	20,00
	oltre 20.000,00 euro	50,00

##### Tasso di mora per mancato pagamento degli interessi debitori

18,0000

(\*) fatte salve le tutele di legge a favore dei "consumatori"

#### PERIODICITA' APPLICAZIONE INTERESSI ONERI E COMMISSIONI

Calcolo e liquidazione Oneri e Commissioni	Trimestrale
Calcolo e liquidazione Interessi Creditori	Annuale
Calcolo Interessi Debitori	Annuale
Liquidazione Interessi Debitori	1° marzo dell'anno successivo a quello di competenza (se autorizzata dal cliente)

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo agli **sconfinamenti in assenza di fido**, assimilabile alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca. Se il Tasso Effettivo Globale del rapporto dovesse superare il tasso d'usura, la Banca si avvale di strumenti informatici tali da ricondurlo entro i limiti di legge.

#### VALUTE E DISPONIBILITA' in giorni lavorativi su contanti/assegni

	VALUTA	DISPONIBILITA'
<b>Versamenti</b>		
Contanti	stesso giorno	stesso giorno
Assegni bancari nostro istituto	stesso giorno	stesso giorno
Assegni bancari altri istituti / assegni circolari	3 gg / 1 g	4 gg
<b>Prelevamenti</b>		
Contanti	stesso giorno	stesso giorno
Assegni	data emissione	stesso giorno

#### ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

#### OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

Spese tenuta conto

Imposta di bollo (PF=Pers. Fisica eur 34,20 – PG=Pers. Giuridica. eur 100,00) v.legenda	secondo classificazione cliente
Spese di assicurazione	non previste
Importo unitario comunicazioni di Trasparenza	0,94
<b>Assegni</b>	
Costo ciascun assegno da emettere "non trasferibile"	0,05
Costo ciascun assegno da emettere in forma "libera" (oltre all'imposta di bollo eur 1,50)	0,05
Commissione invio messaggio impagato ns. assegno	7,50
Commissione invio messaggio pagato ns. assegno	2,00
Commissione ricezione messaggio impagato assegni terzi negoziati	2,00
Commissione ricezione messaggio pagato assegni terzi negoziati	2,00
Consegna assegni al Pubbl. Ufficiale	15,00
Commissione assegni terzi negoziati esito protestato	2% importo titolo con min. € 10,00 mass. € 35,00
Commissione assegni terzi negoziati esito insoluto senza protesto	10,00
Richiesta esito assegno	7,75
Richiamo assegni su sportelli di altri Istituti	25,82

#### GIORNATE NON OPERATIVE

i sabati e le domeniche
tutte le festività nazionali
il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario)
tutte le festività nazionali dei paesi della UE/EEA presso cui sono destinati i pagamenti Esteri
tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni

#### ALTRO

Estratto conto estemporaneo allo sportello	1,29
Spese invio raccomandata	5,16
Spese comunicazioni varie	1,55
Recupero altre spese postali	tariffa Poste maggiorata di € 0,23
Successioni "mortis causa"	1% valore consistenze con min. € 20 mass. € 150
Recupero spese telefoniche	2,00
Richiamo assegni su sportello della Banca	10,33
RIPRODUZIONE ASSEGNI/DOCUM.PRESSO NS. ARCHIVIO	7,75
RIPRODUZIONE ASSEGNI/DOC PRESSO ALTRE STRUTTURE	15,49
RICERCHE IN ARCHIVIO PER OGNI ORA UOMO IMPIEGATA	25,82
Recupero spese di terzi sostenute dalla Banca	come reclamate
Canone annuo cassetta postale	51,65
Cauzione cassa continua (una tantum ad attivazione servizio)	10,00

#### RECESSO E RECLAMI

##### Recesso dal contratto

Il cliente può recedere, senza preavviso, senza penalità e senza spese di chiusura. In caso di recesso della banca, questa deve dare al cliente un preavviso di due mesi.

Qualora sussista un giustificato motivo, che ricorre, ad esempio, nel caso di assegno impagato per difetto di provvista o per mancanza di autorizzazione, la banca può recedere anche senza preavviso e dandone immediata comunicazione al cliente.

##### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 30 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

##### Reclami

Il cliente può presentare un reclamo all'intermediario, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica indirizzandolo a Banca di Sconto e Conti Correnti di Santa Maria Capua Vetere SpA - Ufficio Reclami - Piazza Mazzini n.53 - 81055 Santa Maria Capua Vetere (CE) - e-mail: [info@bansco.it](mailto:info@bansco.it).

La Banca deve rispondere entro un termine massimo di 30 giorni; la Banca comunica i tempi tecnici entro i quali si impegna a provvedere; in caso contrario, comunica le ragioni del mancato accoglimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, può rivolgersi a:

• Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'ABF si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca, ovvero avviare un tentativo di mediazione presso:

- Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR, con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, 00186 ROMA tel. 06.674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it);
- uno degli organismi iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia e di rivolgersi in qualunque momento all'autorità giudiziaria competente. Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, ricorrere ad uno degli organismi di mediazione innanzi indicati; la procedura di mediazione si svolge davanti all'organismo territorialmente competente presso il quale è stata presentata la prima domanda e con l'assistenza di un avvocato. Per ulteriori informazioni si rinvia alla documentazione (Avvisi, Guide e Regolamenti) a disposizione della clientela presso i locali della Banca aperti al pubblico.

## LEGENDA

Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinatario dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.										
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.										
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo; si aggiungono al costo operazione. Di seguito si indicano le causali di operazioni <b>non soggette a spese di registrazione.</b>  <table border="0"> <tr> <td>43 - PAGAMENTO TRAMITE POS</td> <td>62 - STORNO OP. S.B.F.</td> </tr> <tr> <td>68 - STORNO OPERAZIONE</td> <td>CZ - CIV Comm.Istrutt.Veloc</td> </tr> <tr> <td>CD - COMM. EMISS.</td> <td>EE - Consegna Banconote EUR</td> </tr> <tr> <td>EK - Ritiro Banconote ITL</td> <td>RT - RICARICA TELEFONINO</td> </tr> <tr> <td>TD - TRASF.CONTANTE USCITA</td> <td>TT - IMPOSTA TRASF. TITOLI</td> </tr> </table>	43 - PAGAMENTO TRAMITE POS	62 - STORNO OP. S.B.F.	68 - STORNO OPERAZIONE	CZ - CIV Comm.Istrutt.Veloc	CD - COMM. EMISS.	EE - Consegna Banconote EUR	EK - Ritiro Banconote ITL	RT - RICARICA TELEFONINO	TD - TRASF.CONTANTE USCITA	TT - IMPOSTA TRASF. TITOLI
43 - PAGAMENTO TRAMITE POS	62 - STORNO OP. S.B.F.										
68 - STORNO OPERAZIONE	CZ - CIV Comm.Istrutt.Veloc										
CD - COMM. EMISS.	EE - Consegna Banconote EUR										
EK - Ritiro Banconote ITL	RT - RICARICA TELEFONINO										
TD - TRASF.CONTANTE USCITA	TT - IMPOSTA TRASF. TITOLI										
Commissione omnicomprensiva	Qualora la Banca conceda un credito in conto corrente, essa applica una "commissione omnicomprensiva" in proporzione della somma messa a disposizione e della durata dell'affidamento. La commissione è calcolata e addebitata in conto corrente alla fine di ciascun trimestre, in occasione della chiusura contabile periodica del conto.										
Commissione di istruttoria veloce	Qualora, nell'arco del trimestre, si realizzi uno sconfinamento extrafido o in assenza di fido, la banca addebiterà, con la periodicità pattuita, una commissione ("istruttoria veloce") contrattualmente stabilita. Se il Cliente riveste la qualifica di " <b>consumatore</b> ", tale commissione si applica solo sugli sconfinamenti di importo pari o inferiori a 500 euro, protratti per almeno 7 giorni di calendario e qualora questa condizione si verifichi per più di una volta nel periodo considerato.										
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.										
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto necessario per l'esecuzione della stessa.										
Imposta di bollo	<table border="0"> <tr> <td>▫ intestatario <b>persona fisica</b></td> <td><b>34,20 euro l'anno</b></td> </tr> <tr> <td colspan="2">l'imposta non viene applicata se la giacenza media annua non è superiore a 5.000,00 €. Se il conto è acceso ovvero estinto in corso d'anno il bollo è calcolato in ragione di €2,85 per mese o frazione di mese</td> </tr> <tr> <td>▫ intestatario <b>diverso da persona fisica</b></td> <td><b>100 euro l'anno</b></td> </tr> <tr> <td colspan="2">se il conto è acceso ovvero estinto in corso d'anno il bollo è calcolato in ragione di €8,34 per mese o frazione di mese</td> </tr> </table>	▫ intestatario <b>persona fisica</b>	<b>34,20 euro l'anno</b>	l'imposta non viene applicata se la giacenza media annua non è superiore a 5.000,00 €. Se il conto è acceso ovvero estinto in corso d'anno il bollo è calcolato in ragione di €2,85 per mese o frazione di mese		▫ intestatario <b>diverso da persona fisica</b>	<b>100 euro l'anno</b>	se il conto è acceso ovvero estinto in corso d'anno il bollo è calcolato in ragione di €8,34 per mese o frazione di mese			
▫ intestatario <b>persona fisica</b>	<b>34,20 euro l'anno</b>										
l'imposta non viene applicata se la giacenza media annua non è superiore a 5.000,00 €. Se il conto è acceso ovvero estinto in corso d'anno il bollo è calcolato in ragione di €2,85 per mese o frazione di mese											
▫ intestatario <b>diverso da persona fisica</b>	<b>100 euro l'anno</b>										
se il conto è acceso ovvero estinto in corso d'anno il bollo è calcolato in ragione di €8,34 per mese o frazione di mese											
Internet Banking	Con il contratto di Internet Banking il cliente può effettuare, accedendo al sito internet della banca oppure direttamente al sito dedicato (indicato in contratto), le operazioni di interrogazione e di disposizione rese disponibili dalla banca.										
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza										

	l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario
Operazione di pagamento	L'attività posta in essere dal pagatore o dal beneficiario di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Paesi UE/EEA	Unione Europea e European Economic Area (Spazio Economico Europeo): fanno parte di queste aree i seguenti Paesi con relative valute nazionali: Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Repubblica ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia, Ungheria, Norvegia, Islanda, Liechtenstein
Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento extrafido o in assenza di fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze, ecc.) senza avere sul conto corrente la disponibilità.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione allo sconfinamento.
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 e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.