

**ANTICIPO SU TRANSATO POS****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 — e-mail: 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

Per ulteriori informazioni sul prodotto e per la stipula del contratto rivolgersi alle nostre Filiali di:

Santa Maria Capua Vetere (CE)

Piazza G. Mazzini n.53

Tel.n.: 0823 893.111 — Fax n.: 0823 846.253

Sant'Arpino (CE)

Via A. De Gasperi n.106

Tel.n.: 081 501.20.40 — Fax n.: 081 501.26.71

CHE COS'È L'ANTICIPO SU TRANSATO POS

L'apertura di credito "Anticipo transato POS" è una linea di credito concessa in conto corrente, a tasso fisso, attraverso la quale la banca mette a disposizione del correntista, titolare di un'attività imprenditoriale (ditte individuali, società, ecc), una somma di denaro, a fronte dei futuri incassi effettuati attraverso il servizio POS fornito dalla banca.

Principali caratteristiche:

Modalità di erogazione: una percentuale pattuita dell'importo totale degli incassi effettuati sui terminali POS, relativo al mese precedente quello dell'anticipo, viene accreditata sul conto corrente del cliente

Modalità di rimborso: il rimborso di una percentuale pattuita dell'anticipo avviene, entro il mese successivo, mediante accredito dei flussi di incasso POS.

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, va tenuto presente:

- flessione dei ritmi di incasso che pregiudichi il rientro delle somme anticipate;
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tasso, commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.

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 firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

<p>Tasso annuo effettivo globale (TAEG)</p> <p><i>(Il TAEG consente al cliente di confrontare le varie offerte).</i></p>	<p>9,57%</p> <p>Ipotesi utilizzate per il calcolo del TAEG</p> <table> <tr> <td>Importo accordato/utilizzato intero periodo</td> <td>Euro 2.000,00</td> </tr> <tr> <td>Durata del credito</td> <td>Mesi 3</td> </tr> <tr> <td>Tasso debitore nominale annuo</td> <td>8,50%</td> </tr> <tr> <td>Tenuta conto</td> <td>Euro 20,00</td> </tr> <tr> <td>Commissione omnicomprensiva</td> <td>Euro 10,00</td> </tr> </table> <p>Il TAEG riportato nel presente documento si riferisce all'ipotesi di operatività indicata da Banca d'Italia formulata su un affidamento pari a 2.000 Euro, utilizzato per intero al momento della conclusione del contratto e per l'intera durata del medesimo con applicazione della commissione omnicomprensiva.</p> <p>Le condizioni e i tassi indicati saranno applicati sempre nel rispetto della misura massima consentita dalla legge 108/96 e della relativa normativa di attuazione.</p>	Importo accordato/utilizzato intero periodo	Euro 2.000,00	Durata del credito	Mesi 3	Tasso debitore nominale annuo	8,50%	Tenuta conto	Euro 20,00	Commissione omnicomprensiva	Euro 10,00
Importo accordato/utilizzato intero periodo	Euro 2.000,00										
Durata del credito	Mesi 3										
Tasso debitore nominale annuo	8,50%										
Tenuta conto	Euro 20,00										
Commissione omnicomprensiva	Euro 10,00										

INTERESSI DEBITORI (I tassi massimi indicati vengono applicati compatibilmente con le soglie di tasso previste dalla Banca d'Italia in sede di rilevazione dei tassi usurari)

Tasso debitore annuo massimo nominale fisso	8,50%
Tasso annuo per interessi di mora per mancato pagamento degli interessi debitori	8,50 %

IMPORTI MASSIMI DI SPESE

Spese istruttoria fido 'una tantum' Spese per revisione occasionali:	Da riconoscere solo le spese pagate dalla Banca a terzi per visure ipocatastali e per perizie valutative
Spese per conteggio interessi e competenze calcolate in misura fissa per liquidazione	€ 20,00
Spese di scrittura	€ 2,00
Spese invio estratto conto	€ 1,55
Spese invio comunicazione per trasparenza	€ 0,94

Spese invio corrispondenza, contabili e altre comunicazioni	Le spese postali vengono addebitate nella misura fissata pro-tempore dalla vettore utilizzato maggiorata di € 0,23								
Bollo recuperato trimestralmente per quota parte: - persone giuridiche	€.73,80								
COMMISSIONI									
<p>Oneri per utilizzo oltre fido:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Commissione Istruttoria veloce CIV pari a: <p>Come noto l'art.117 bis (*Remunerazione degli affidamenti e degli sconfinamenti *) del Testo Unico Bancario prevede espressamente che a fronte di sconfinamenti in assenza di affidamenti, ovvero oltre il limite del fido, i contratti di conto corrente e di apertura di credito possono prevedere, quali unici oneri a carico del cliente, una commissione di istruttoria veloce determinata in misura fissa, espressa in valore assoluto, commisurata ai costi.</p> <p>Il Decreto CICR n. 644 del 30 giugno 2012 ha ora definito le caratteristiche della Commissione Istruttoria Veloce (C.I.V.), nei seguenti termini:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. è determinata, per ciascun contratto, in misura fissa ed è espressa in valore assoluto. 2. non eccede i costi mediamente sostenuti dall'intermediario per svolgere l'istruttoria veloce e a questa direttamente connessi; 3. è applicata solo a fronte di addebiti che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente; 4. è applicata solo quando vi è sconfinamento avendo riguardo al saldo disponibile di fine giornata. <p>Se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta, non sono applicati né la commissione di istruttoria né il tasso d'interesse previsto per gli utilizzi in assenza di affidamento o extra fido.</p> <p>(*) La commissione di istruttoria veloce non è dovuta:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore dell'intermediario; 2. lo sconfinamento ha avuto luogo perché l'intermediario non vi ha acconsentito. 	<p>Applicata in ipotesi di sconfinamenti in assenza di fido o utilizzo extrafido:</p> <table border="1" data-bbox="975 546 1511 685"> <thead> <tr> <th>Importo Sconf.</th> <th>Comm.ne</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>fino a 5.000 €</td> <td>5,00 €</td> </tr> <tr> <td>da 5001€ a 20.000 €</td> <td>20,00 €</td> </tr> <tr> <td>oltre 20.000 €</td> <td>50,00 €</td> </tr> </tbody> </table>	Importo Sconf.	Comm.ne	fino a 5.000 €	5,00 €	da 5001€ a 20.000 €	20,00 €	oltre 20.000 €	50,00 €
Importo Sconf.	Comm.ne								
fino a 5.000 €	5,00 €								
da 5001€ a 20.000 €	20,00 €								
oltre 20.000 €	50,00 €								
<p>Commissione Omnicomprendiva</p> <p style="text-align: right;">Periodicità Percentuale applicata Percentuale su base annua</p> <p>Questa commissione si calcola sull'importo dell'affidamento concesso in proporzione alla durata (giorni effettivi) ed indipendentemente dall'effettivo prelevamento delle somme dello stesso e addebitata al termine di ogni trimestre solare.</p> <p>Esempio di calcolo: Su di un trimestre di 92 gg con affidamento concesso di importo costante (euro $1.500 \times 92 \times 0,50 / 100$) = € 7,50</p>	<p style="text-align: right;">TRIMESTRALE Max 0,500%</p> <p>Max 2,00%</p>								

DECORRENZA VALUTE

Addebito	Data operazione
-----------------	-----------------

Accredito

Valuta incasso tramite pos

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 ai contratti di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca.

MODIFICA CONDIZIONI, RECESSO, E RECLAMI

Modifica condizioni

Nel caso di Affidamento a durata indeterminata, la “Banca” si riserva la facoltà di modificare unilateralmente, anche in senso sfavorevole per il Cliente, le condizioni contrattuali ed economiche pattuite con il presente contratto. Tale facoltà è esercitata dalla Banca nel rispetto dei criteri e delle modalità stabilite dall'art. 118 del D.Lgs. 385/1993, delle relative disposizioni di attuazione e delle successive modifiche e integrazioni.

Nel caso di Affidamento a durata determinata, la “Banca” si riserva la facoltà di modificare unilateralmente, anche in senso sfavorevole per il Cliente, le condizioni contrattuali ed economiche pattuite con il presente contratto che non abbiano ad oggetto tassi di interesse. Tale facoltà è esercitata dalla Banca nel rispetto dei criteri e delle modalità stabilite dall'art. 118 del D.Lgs. 385/1993, delle relative disposizioni di attuazione e delle successive modifiche e integrazioni.

La modifica si intende approvata ove il Cliente non receda, - senza penalità e senza spese di chiusura - dal contratto entro la data prevista per la sua applicazione. In tal caso in sede di liquidazione del rapporto, il Cliente ha diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

Recesso dal contratto

La Banca può recedere in qualsiasi momento, anche con comunicazione verbale, dall'apertura di credito. Per il pagamento di quanto dovuto per capitale utilizzato e per interessi maturati, sarà dato al Cliente un preavviso non inferiore ad un giorno.

Il Cliente può sempre recedere dall'apertura di credito in qualsiasi momento, senza spese e pagando contestualmente l'importo utilizzato e gli interessi maturati.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. **30 giorni** dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca, sito in Piazza Giuseppe Mazzini n.53 - 81055 SANTA MARIA CAPUA VETERE (CE), anche per lettera raccomandata A/R, o per via telematica (e-mail info@bansco.it), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Peraltro, qualora il reclamo abbia ad oggetto l'esercizio del diritto di rimborso di somme relative ad operazioni di pagamento autorizzate e disposte ad iniziativa del beneficiario, di cui agli artt. 13 e 14 del D.Lgs. 11/2010, il predetto termine è ridotto a 10 giorni lavorativi dal ricevimento della richiesta di rimborso.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 o 10 giorni può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF) . Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito 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.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli – se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro

ministeriale. La procedura di mediazione si svolge, anche tramite sistemi di video-conferenza, 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

TAEG	Costo totale del credito espresso in percentuale, calcolato su base annua, dell'importo totale del credito.																				
Tasso di interesse debitore	Corrispettivo riconosciuto alla Banca dal cliente per l'utilizzo di mezzi finanziari concessi a quest'ultimo dalla Banca stessa.																				
Commissione Istruttoria Veloce - CIV-	<p>Esempio concreto del funzionamento della c.d. "commissione di istruttoria veloce"</p> <p>- Dal 1/9 al 10/09/2012 si verifica uno scoperto di conto con utilizzo di € 300,00 (unico prelievo effettuato dal cliente) - dal 10/09/2012 al 20/07/2012 utilizzo di € 510,00 (generato da un da un secondo prelievo effettuato dal cliente) dal 21/09/2012 al 29/09/2012 rientro del fido.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>1/9-10/9/2012</th> <th>10/9-20/9/2012</th> <th>21/9-29/9/2012</th> <th>Totale dovuto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Utilizzo extra-fido</td> <td>Utilizzo Extra fido</td> <td>Nessun Utilizzo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>€ 300,00</td> <td>€ 510,00</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>CIV</td> <td>CIV</td> <td>CIV</td> <td>CIV</td> </tr> <tr> <td>€ 50,00</td> <td>€ 200,00</td> <td>€ 0,00</td> <td>€ 250,00</td> </tr> </tbody> </table>	1/9-10/9/2012	10/9-20/9/2012	21/9-29/9/2012	Totale dovuto	Utilizzo extra-fido	Utilizzo Extra fido	Nessun Utilizzo		€ 300,00	€ 510,00			CIV	CIV	CIV	CIV	€ 50,00	€ 200,00	€ 0,00	€ 250,00
1/9-10/9/2012	10/9-20/9/2012	21/9-29/9/2012	Totale dovuto																		
Utilizzo extra-fido	Utilizzo Extra fido	Nessun Utilizzo																			
€ 300,00	€ 510,00																				
CIV	CIV	CIV	CIV																		
€ 50,00	€ 200,00	€ 0,00	€ 250,00																		
Commissione omnicomprensiva	<p>Esempi di calcolo:</p> <p>↳ <i>Esempio 1: (fido costante nel trimestre)</i> fido accordato dal 1/1 al 31/3 € 1.500,00 (90gg) media del trimestre € 1.500,00 * 0,50% = € 7,50</p> <p>↳ <i>Esempio 2: (fido con variazione nel trimestre)</i> fido accordato dal 1/1 al 28/2 € 1.000,00 (59gg) fido accordato dal 1/3 al 31/3 € 1.500,00 (31gg) media del trimestre € 1.172,22 * 0,50% = € 5,86</p>																				
TEGM (tasso effettivo globale medio)	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, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM delle aperture di credito in conto corrente, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore.																				
Valuta	Data di inizio di decorrenza degli interessi.																				

Il Cliente dichiara di aver ricevuto, prima della conclusione del contratto, copia del presente Foglio Informativo

.....
(Luogo e data)

.....
(Firma)