

**SCONTO DI PORTAFOGLIO COMMERCIALE****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

Sistemi di garanzia e tutela cui la Banca aderisce:

- 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 LO SCONTO DI PORTAFOGLIO COMMERCIALE

Il servizio di Sconto Commerciale consente al creditore (cedente) di incassare i propri appunti commerciali (cambiali, tratte ecc..) emesse a carico di propri debitori avvalendosi di un Istituto di Credito (banca assuntrice). La banca assuntrice anticipa al cliente l'importo del credito verso terzi non ancora scaduto, mediante la cessione, salvo buon fine, del credito stesso, previa deduzione dell'ammontare delle competenze di sconto e delle commissioni di incasso. Al cliente cedente l'operazione di sconto consente la realizzazione anticipata del credito, mediante la cessione pro solvendo dello stesso (trasferimento del titolo di credito in cui il credito stesso risulta incorporato) alla banca. L'operazione di sconto è consentita esclusivamente su effetti cambiari (pagherò, tratte ecc..).

La banca che provvede ad accreditare l'importo degli effetti presentati sul c/c del proprio cliente si riserva naturalmente il diritto di eseguire lo storno dell'accredito, qualora l'effetto venga restituito dalla banca/filiale di appoggio insoluto, protestato, richiamato, smarrito, ecc. L'operazione di anticipazione dell'importo degli effetti costituisce, per la banca, un rischio, connesso all'esito finale che avrà l'incasso del titolo. In sostanza la banca che anticipa i soldi al cliente non può sapere, a priori, se l'effetto, o la disposizione, andranno a buon fine oppure verranno restituiti "insoluti" dalla banca/filiale di appoggio.

Pertanto la richiesta di anticipazione dell'importo del titolo viene sempre sottoposta all'approvazione degli organi competenti. Al riguardo la banca può concedere, ai propri clienti, sulla scorta della propria situazione economica/finanziaria, apposite linee di credito chiamate "castelletto commerciale".

Il "castelletto commerciale" è un affidamento, a disposizione del cliente, per la presentazione di effetti di portafoglio commerciale. Nei limiti del castelletto accordato, l'operazione di anticipazione viene concessa dalla banca senza dovere chiedere, di volta in volta, l'autorizzazione degli organi direttivi competenti.

In mancanza di "castelletto commerciale", o di superamento del limite di affidamento concesso, l'accettazione dell'operazione di anticipazione è rimessa al giudizio degli organi abilitati, presso la Sede Centrale o presso le filiali stesse.

Il cliente che richiede il servizio presenta, presso la banca, gli effetti in scadenza con apposita distinta riepilogativa. La banca provvede ad anticipare, mediante accredito in c/c, l'importo di tali effetti, trattenendo, come proprio guadagno:

- una commissione di incasso per ogni singolo effetto,
- le competenze di sconto, calcolate ad un apposito "tasso di sconto" e in base alla valuta media delle scadenze degli effetti presentati più i "giorni banca".

Tasso, commissioni e giorni banca vengono concordati con il cliente.

Nel caso di ritorno di un effetto insoluto/protestato/richiamato/ecc. la banca provvede a recuperare in capo al cliente, oltre all'importo dell'effetto, le commissioni e spese reclamate dalla banca o filiale di appoggio, ed una propria commissione di insoluto.

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, va tenuta presente:

- errata o incompleta compilazione del titolo che comporta la non idoneità dello stesso al protesto;
- presentazione del titolo alla banca assuntrice in prossimità del giorno di scadenza, che può comportare la mancata elevazione del protesto se l'effetto perviene alla banca /filiale domiciliataria oltre i termini previsti per la consegna a pubblico ufficiale;
- obbligo di restituire le somme anticipate dalla banca ed eventuali spese reclamate qualora il titolo risulti insoluto, protestato, richiamato, ecc;
- rischio tasso: il cliente non potrà beneficiare di eventuali riduzioni di tasso registrate sui mercati monetari essendo l'operazione chiusa e definitiva nel momento iniziale dello sconto.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio e sono indicate nella misura minima: a favore del cliente o massima: a carico del cliente. Sono valide fino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali particolari spese aggiuntive

sostenute e/o reclamate da terzi, imposte o quant'altro dovuto per legge che non sia immediatamente quantificabile. Tali eventuali oneri aggiuntivi saranno oggetto di recupero integrale a parte.

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

Per ottenere un castelletto di sconto è necessario l'apertura di un rapporto di conto corrente.

Si richiamano le condizioni al foglio informatico dei conti correnti.

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 di sconto nominale annuo massimo:	
- per operazioni fino a €5.000,00	8,75%
- per operazioni oltre €5.000,00	8,75%
Tasso debitore annuo massimo effettivo fisso	9,10%
Tasso annuo massimo per interessi di mora	3,00 punti in più del tasso contrattuale in vigore al momento della mora fatto salvo il rispetto, ai sensi di legge sull'usura, del tasso soglia degli interessi moratori stabilito dalla normativa in vigore.
Modalità di calcolo degli interessi	Gli interessi vengono determinati dal totale dei numeri dare del periodo, che va dalla data di lavorazione alla data di scadenza, più i giorni banca, moltiplicato il tasso di interesse e diviso 365 (divisore dell'anno civile)
Calcolo degli interessi	Riferito all'anno civile
IMPORTI MASSIMI DI SPESE	
Spese istruttoria fido	Solo le spese reclamate da terzi per l'istruttoria della pratica e/o revisione
Spese invio comunicazione per trasparenza	€0,94
Spese invio corrispondenza, contabili e altre comunicazioni	Le spese postali vengono addebitate nella misura fissata pro-tempore dal vettore utilizzato maggiorata di €0,23
COMMISSIONI	
Commissione massima applicata per ogni distinta di presentazione effetti	€5,16
Commissioni incasso effetti presentati allo sconto:	
- su nostri sportelli	€5,00
- su altri istituti	€7,00
Commissione di brevità	
- per gli effetti presentati allo sconto aventi scadenza entro 12 gg dalla data di lavorazione se su piazza e 20 gg se fuori piazza	€5,16
Ritorno effetti impagati/protestati (con spese)	2,00%
	Min. - €8,00 Max. - €35,00 più spese reclamate, più spese postali €5,16 per singolo effetto
Ritorno effetti impagati non protestati (senza spese)	€7,74
	più spese reclamate, più spese postali €5,16 per singolo effetto

Richiamo effettii	€.25,82 più spese reclamate, più spese postali €.5,16 per singolo effetto
Richiesta esito	€.7,75
Commissioni per proroghe, variazioni appoggio o per ogni intervento su effetti	€.7,75
Spese restituzione titolo	€ 5,16

DECORRENZA VALUTE	
Addebito effetti insoluti	Data scadenza
Giorni banca per ogni effetto:	
- pagabile a vista su nostri sportelli	10 giorni di calendario
- pagabile a vista su altri istituti	20 giorni di calendario
- pagabile a scadenza su nostri sportelli	10 giorni di calendario
- pagabile a scadenza su altri istituti	20 giorni di calendario

SERVIZI ACCESSORI OBBLIGATORI	
Conto corrente bancario	Per le relative condizioni si rimanda al Foglio Informativo del servizio

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

Recesso dal contratto

E' facoltà della Banca recedere dal rapporto in qualunque momento, anche con comunicazione verbale, anche a prescindere dalla data di scadenza degli effetti; per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al Cliente, per iscritto, un preavviso non inferiore ad un giorno.

Analoga facoltà di recesso ha il Cliente con effetto di chiusura dell'operazione mediante pagamento di quanto dovuto.

In ogni caso il recesso ha l'effetto di sospendere immediatamente l'utilizzo del credito concesso.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 30 (trenta) giorni, salva la necessità di maggior termine per cause indipendenti dalla volontà della Banca.

Reclami

I reclami vanno inviati, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica all'Ufficio Reclami della banca, piazza Giuseppe Mazzini n. 53 – 81055 Santa Maria Capua Vetere (CE), - info@bansco.it, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice 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 BancarioFinanziario**. 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 BancarioFinanziario (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.

- un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

Per ulteriori informazioni si rinvia alla documentazione (Avvisi, Guide e Regolamenti) a disposizione della clientela presso i locali della Banca aperti al pubblico.

LEGENDA

Banca domiciliataria	Banca del debitore presso la quale è possibile effettuare il pagamento.
Banca negoziatrice	Banca del creditore presso la quale vengono presentati i titoli per l'incasso.
Cedente	Soggetto che presenta, presso la banca, i propri crediti verso terzi non ancora scaduti.
Cessione di credito	Contratto col quale un soggetto (cedente) trasferisce ad altro soggetto (cessionario) un credito vantato verso un terzo (debitore)
Cessione pro solvendo	Il cedente garantisce anche la solvenza (il pagamento) del debitore, con la conseguenza che il cedente stesso è liberato solo se il debitore ceduto abbia eseguito il pagamento.
Commissioni di presentazione	Commissione percepita su ogni distinta/effetto presentato allo sconto
Commissioni di brevità	Commissione percepita per gli effetti presentati allo sconto aventi scadenza entro 12 gg dalla data di lavorazione se su piazza e 20 gg se fuori piazza
Giorni banca	Maggiorazione di giorni a favore della banca. Vengono conteggiati nel calcolo degli interessi in aggiunta ai giorni che decorrono dalla data di presentazione alla data di scadenza.
Sconto	Contratto con il quale la banca anticipa al cliente l'importo di un credito verso terzi non ancora scaduto, salvo buon fine, previa detrazione dal suo importo nominale dell'interesse calcolato sino alla scadenza e delle commissioni d'incasso.
Spese di Istruttoria	Sono riferite alle sole spese reclamate da terzi inerenti l'esame di concedibilità e/o di revisione del fido
Tasso di sconto	Tasso che il cliente paga alla banca sulle operazioni di sconto.
Trassato	Persona fisica o giuridica a cui un soggetto (traente) dà ordine di effettuare un pagamento a favore di un terzo (beneficiario).
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)