

Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari

FOGLIO INFORMATIVO: CONTO ANTICIPO TRANSATO POS e APERTURA DI CREDITO ANTICIPO TRANSATO POS

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banco di Desio e della Brianza S.p.A. con sede legale in Desio (MB) via Rovagnati n.1, iscritta alla Camera di Commercio Metropolitana di Milano, Monza e Brianza e Lodi, R.E.A. n. MB129094, Codice Fiscale n. 01181770155, P. IVA n. 10537880964, Capitale Sociale € 70.692.590,28, i.v., Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia, Iscritta all'Albo delle Banche al cod. ABI n. 3440/5 e Capogruppo del Gruppo Bancario Banco di Desio e della Brianza, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari n. 3440/5 www.bancodesio.it - areacomunicazione@bancodesio.it tel 0362/6131 fax. 0362/488212

CHE COS'E' IL CONTO ANTICIPO TRANSATO POS e APERTURA DI CREDITO ANTICIPO TRANSATO POS

Il Banco, a mezzo dell'apertura di credito sul Conto Anticipo Transato POS, mette a disposizione del Cliente, una somma di denaro quale anticipazione a fronte dei futuri incassi derivanti dalla vendita di beni e/o servizi regolata con utilizzo del servizio POS.

L'offerta è destinata ai Clienti che:

- sono titolari presso il Banco Desio e della Brianza S.p.A. di conto corrente ordinario e del Conto Anticipo Transato POS aventi pari intestazione e in possesso delle credenziali di accesso alla Stanza Documentale;
- esercitano un'attività imprenditoriale (i.e. ditte individuali, società di persone e di capitali, liberi professionisti);
- hanno attivato il servizio POS tramite Worldline Merchant Services Italia S.p.A.
- beneficiano di un affidamento, finanziamento, prestito o altra facilitazione finanziaria concessa loro dal Banco ed adempiono regolarmente alle obbligazioni rivenienti da tali rapporti;

L'importo dell'affidamento viene messo a disposizione sul Conto Anticipo Transato POS e la liquidità viene trasferita sul Conto Corrente Ordinario per il relativo utilizzo.

Il rimborso avviene mediante accredito giornaliero sul Conto Anticipo Transato POS di una percentuale, concordata tra le parti, dei flussi d'incasso POS accreditati sul Conto Corrente Ordinario.

I rimborsi effettuati, non ripristinano l'originaria disponibilità accordata che si esaurisce alla scadenza o nel caso di rimborso anticipato del Cliente.

Qualora il Cliente rimborsi integralmente la linea di credito prima della scadenza, la stessa linea e il Conto Anticipo Transato POS, s'intenderanno automaticamente estinti.

L'importo dell'apertura di credito proposto, sarà parametrato sulla base del transato POS degli ultimi 12 mesi.

La concessione dell'apertura di credito è subordinata alla valutazione creditizia del Banco in base alle informazioni patrimoniali fornite dal Cliente e/o reperite da fonti pubbliche.

Rischi principali

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- il Banco può recedere d'iniziativa dal contratto regolante l'apertura di credito; contestualmente il Cliente sarà tenuto a sospendere l'utilizzo dell'affidamento, restituendo quanto dovuto nei termini stabiliti. Di conseguenza il Conto Anticipo Transato POS sarà automaticamente estinto.
- il mancato incasso POS nei termini previsti, obbliga il Cliente a sopperire con mezzi propri al rimborso dell'Apertura di Credito.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Tasso Anno Effettivo Globale (T.A.E.G.)

IPOTESI	IMPORTO	VALORE
Fido di cassa a scadenza - Importo Accordato - TAEG	Euro 1.500,00	20,342%

Il TAEG sopra riportato è calcolato in base al presupposto che l'importo totale del credito sia prelevato per intero e per una durata del contratto di credito pari a 12 mesi. Ai fini del calcolo sono stati considerati 1) gli interessi computati applicando il tasso massimo indicato nel presente documento, 2) i seguenti oneri computati nella misura indicata nel presente documento: Commissione onnicomprensiva di messa a disposizione fondi. E' possibile ottenere un calcolo personalizzato del TAEG sul sito www.bancodesio.it. Il limite massimo di tasso e condizioni non potrà comunque superare quanto stabilito dalla legge 108/96 in materia di usura.

VOCI DI COSTO

Durata	12 mesi
--------	---------

VOCI DI COSTO

FIDIE SCONFINAMENTI	FIDI	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate entro il limite di fido straordinario (*)	10,250%
		Indicizzazione del tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate entro il limite di fido straordinario	Non indicizzato
		Commissione onnicomprensiva di messa a disposizione fondi - CMDF (aliquota trimestrale)	0,500%
	Sconfinament i extra-fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate (*)	10,250%
		Indicizzazione del tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Non indicizzato
	Sconfinament i in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate (*)	10,250%
		Indicizzazione del tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Non indicizzato

	Interessi di mora	Tasso debitore annuo nominale applicato nel caso di ritardo nel pagamento degli interessi debitori	10,250%
		Indicizzazione del tasso debitore annuo nominale applicato nel caso di ritardo nel pagamento degli interessi debitori	Non indicizzato
(*) La Banca e il cliente possono concordare un tasso di interesse variabile associato a parametri di mercato (Euribor a 1, 3 o 6 mesi media mese precedente, ovvero tasso BCE). La somma algebrica del parametro di indicizzazione e dello spread, saranno applicati comunque nel limite dei tassi debitore di interesse nominale annuo "fisso" pro tempore vigente. I valori dei citati parametri sono pubblicati sulla principale stampa quotidiana.			
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale	0,001%
		Indicizzazione del tasso creditore annuo nominale	Non indicizzato
		I tassi sono indicati al lordo della ritenuta fiscale tempo per tempo vigente	
COMPUTO DEGLI INTERESSI	Periodicità di computo degli interessi		Annuale
	Il calcolo degli interessi è eseguito con riferimento alla durata dell'anno civile (divisore 365/366)		
	Percentuale flussi d'incasso POS a rimborso dell'Apertura di Credito (*)		5,00%
	(*) L'importo calcolato sui flussi di incasso di una giornata è accreditato sul Conto Anticipo Transato POS il primo giorno lavorativo successivo ai movimenti di transato sul Conto Corrente Ordinario, con valuta pari alla data degli incassi		

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'articolo 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 del Banco www.bancodesio.it

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

SPESE FISSE

Gestione Liquidità

Canone annuo	Euro 0,00
Canone trimestrale	Euro 0,00
Canone mensile	Euro 0,00
Numero operazioni incluse nel canone	Zero
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Euro 0,00

SPESE VARIABILI

Gestione Liquidità

Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	Euro 0,00
Minimo spese per operazioni	Euro 0,00
Invio comunicazioni	
- cartaceo	Euro 0,70
- online	Euro 0,00
invio estratto conto	
- produzione cartaceo	Euro 0,00
- invio cartaceo	Euro 0,00
- produzione/invio online	Euro 0,00
Frequenza invio estratto conto	Mensile
Spese produzione/invio documento di sintesi	
- produzione cartaceo	Euro 0,00
- invio cartaceo	Euro 0,00
- produzione/invio online	Euro 0,00

Imposte

Recupero dell'imposta di bollo relativa agli estratti conto	Nella misura prevista dalla legge
---	-----------------------------------

Recesso dal contratto

Il Cliente ha facoltà di recedere in qualsiasi momento dall'Apertura di Credito, ancorchè a tempo determinato, anche con comunicazione verbale, mediante pagamento di quanto dovuto al Banco per capitali, interessi, spese, imposte, tasse ed ogni altro accessorio.

Il Banco ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento dall'Apertura di Credito, ancorchè a tempo determinato, anche con comunicazione verbale, nonchè di ridurla o di sospenderla, con effetto immediato; per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al Cliente un preavviso non inferiore a 3 (tre) giorni. In ogni caso, il recesso dall'Apertura di Credito da parte del Banco ha l'effetto di sospendere immediatamente l'utilizzo del credito concesso; in caso di riduzione, il recesso vale per la parte eccedente il nuovo limite di credito.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

L'Apertura di Credito e il Conto Anticipo Transato POS verranno meno nel caso in cui una delle Parti receda dal contratto regolante il Servizio POS e/o dal contratto di Conto Corrente Ordinario.

Reclami

Per eventuali contestazioni il Cliente può rivolgersi all'Ufficio Reclami del Banco, Via Rovagnati, 1 20832 Desio (MB), fax 0362.488201, e-mail: reclami@bancodesio.it, PEC: reclami@pec.bancodesio.it, che provvede ad evadere i reclami per iscritto tempestivamente e comunque non oltre 60 (sessanta) giorni dalla data di loro ricezione, ovvero entro 15 (quindici) giornate operative nel caso di reclami aventi ad oggetto i servizi di pagamento.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta del Banco o non ha ricevuto riscontro dal Banco nel termine sopra previsto, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) con le modalità indicate nell'apposita guida, che il Banco mette a disposizione della clientela presso le proprie Filiali o sul proprio sito Internet. Il Cliente, anche in assenza di preventivo reclamo, potrà presentare istanza al Conciliatore Bancario Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie (ADR) con le modalità stabilite da detto organismo disponibili in Filiale o consultabili sul sito www.conciliatorebancario.it.

Il Banco e il Cliente concordano che qualora quest'ultimo intendesse avviare, con riferimento al presente contratto, una procedura di risoluzione stragiudiziale delle controversie, ogni contestazione dovrà essere sottoposta in via esclusiva al Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (iscritto al n. 3 del registro degli organismi di conciliazione tenuto dal Ministero della Giustizia). Resta ferma in ogni caso la facoltà per il Cliente - e/o il Garante - di rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) con le modalità sopra descritte.

La Guida Pratica all'ABF e il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario sono a disposizione del Cliente presso ogni Filiale e sul sito internet del Banco

LEGENDA PRINCIPALI TERMINI RICORRENTI

Apertura di credito	Consiste nel mettere a disposizione di un soggetto una somma di denaro utilizzabile in un'unica soluzione o in più soluzioni. Chi la utilizza si impegna a restituire gli importi utilizzati e gli interessi maturati.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.

Commissione onnicomprensiva di messa a disposizione di fondi - CMDF (aliquota trimestrale)

Rappresenta il corrispettivo a favore della banca per il servizio di disponibilità immediata dei fondi relativi a ciascuno degli Affidamenti concessi al Cliente. La CMDF viene applicata, indipendentemente dall'utilizzo degli Affidamenti, in misura percentuale su ciascun accordato e proporzionalmente a tutto il periodo di durata dei medesimi Affidamenti; in caso di risoluzione anticipata di uno o più Affidamenti, la CMDF viene, pertanto, calcolata solo per il periodo di validità degli stessi. La CMDF viene calcolata sulla base di ciascun "trimestre di riferimento", con ciò intendendosi trimestre solare. La CMDF viene addebitata (I) in misura complessiva rispetto a tutti gli Affidamenti concessi; (II) in via posticipata con valuta ultimo giorno del trimestre di riferimento e contabilizzata nel trimestre successivo. La CMDF non viene applicata alle seguenti tipologie di Affidamento: Crediti Documentari Import, Crediti di firma (Italia ed estero). L'importo della CMDF dovuto per il trimestre verrà calcolato moltiplicando l'importo dell'affidamento (ad esempio € 1.000,00) per il Periodo di Applicazione della CMDF nel trimestre (ad esempio 70 giorni) e l'Aliquota di spesa trimestrale della CMDF (ad esempio 0,500%); l'importo così ottenuto deve essere diviso per i giorni di Durata del trimestre di competenza (ad esempio 90 per il trimestre gennaio – marzo di un anno non bisestile): $€ 1.000,00 \times 70 \times 0,500\% / 90 = € 3,89$ Importo della CMDF.

Euribor	Tasso di riferimento che indica il tasso di interesse medio delle transazioni finanziarie in Euro tra le principali banche europee, rilevato periodicamente dalla European Money Market Institute. Il tasso è diffuso sul circuito telematico Reuters e di norma pubblicato su autorevoli fonti di informazione finanziaria.
Estratto Conto	E' il documento che la Banca invia periodicamente ai clienti, che contiene l'evidenza di tutti i movimenti registrati in conto corrente. La cadenza dell'estratto conto è definita contrattualmente.
Fido o affidamento	Somma che la Banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
Minimo spese per operazioni	L'importo minimo spese per operazioni viene applicato alla liquidazione delle competenze del conto corrente nel caso in cui l'ammontare delle spese per operazioni maturato sia inferiore al predetto importo minimo.
Movimenti dare	Sono tutti i pagamenti o prelievi effettuati, assegni, carta di credito, carta di debito, pagamento utenze o prestiti, ecc. che vanno a diminuire l'importo del saldo iniziale.
Movimenti avere	Sono tutte le operazioni di versamento, stipendio, assegni e bonifici a favore del titolare del conto, ecc. che vanno ad aumentare l'importo del saldo iniziale.
Saldo contabile	Saldo risultante dalla mera somma algebrica delle scritture dare/avere in cui sono compresi importi non ancora giunti a maturazione.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.

Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extrafido	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").
Spese annue per il conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze, addebitate alla liquidazione di fine anno e/o all'estinzione del rapporto.
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.
Stanza documentale	E' un'area virtuale a cui si accede tramite "Mobile", attraverso un Portale Web o un'applicazione dedicata -App- previo accreditamento mezzo Spid o credenziali Home Banking. Consente la consultazione della documentazione archiviata, nonché lo scambio bidirezionale della documentazione, tra Cliente e Banca.
Tasso T.U.R. (Tasso Unico di Riferimento) o Tasso BCE	E' il tasso sulle operazioni di rifinanziamento principali della Banca Centrale Europea rilevato alla data di pubblicazione della delibera di variazione sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" o su altra autorevole fonte d'informazione. Il tasso così rilevato troverà applicazione, senza alcun arrotondamento, con la decorrenza indicata nel comunicato della Banca Centrale Europea e sarà applicato fino alla successiva variazione.
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 al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
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 tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.