

## ANTICIPAZIONE DI CREDITO FINANZIARIA “CREDITO POS”

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### BPER Banca S.p.A.

Sede legale e amministrativa in Via San Carlo 8/20 – 41121 Modena  
Telefono 059/2021111 (centralino) - Fax 059/2021333  
Indirizzo email bpergroup@bper.it / sito internet www.bper.it  
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia 4932  
Codice Fiscale e Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese: 01153230360  
Società appartenente al Gruppo Iva BPER Banca Partita Iva 03830780361  
Gruppo bancario BPER Banca S.p.A. – 5387.6  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi  
Aderente al Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie  
Aderente all'Arbitro Bancario Finanziario  
La banca è soggetta alla vigilanza della Banca d'Italia

### CHE COS'E' L' ANTICIPAZIONE DI CREDITO FINANZIARIA.

L'**anticipazione di credito finanziaria** è un fido con il quale la Banca mette a disposizione del Cliente, titolare di conto, una somma di denaro, concedendogli la facoltà di addebitare il conto fino ad un importo concordato.

L'anticipazione di credito finanziaria può essere concessa :

- a revoca (tempo indeterminato), fatta salva la facoltà di recesso del Cliente e della Banca ;
- a tempo determinato, con durata pattuita al momento della sottoscrizione del contratto.

Il Cliente può utilizzare (anche mediante l'emissione di assegni Bancari), in una o più volte, salvo diverso accordo, questa somma e può con successivi versamenti, nonché bonifici o altri accrediti, ripristinare la disponibilità di credito sul conto.

L'anticipazione di credito finanziaria è regolata in conto.

Tra i principali **rischi**, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- variabilità del tasso di cambio, qualora il fido sia utilizzabile in valuta estera (ad esempio, dollari USA).

### CHE COS'E' L' ANTICIPAZIONE DI CREDITO FINANZIARIA “CREDITO POS”.

L'**anticipazione di credito finanziaria “Credito POS”** è un fido con il quale la Banca mette a disposizione del Cliente, titolare di conto e dello strumento di incasso POS (Point of Sale), una somma di denaro, concedendogli la facoltà di addebitare il conto fino ad un importo concordato.

L'importo massimo concedibile previsto per “Credito POS” è pari ad € 50.000.

L'anticipazione di credito finanziaria “Credito POS” **viene** concessa a revoca (tempo indeterminato), fatta salva la facoltà di recesso del Cliente e della Banca.

Il Cliente può utilizzare (anche mediante l'emissione di assegni Bancari), in una o più volte, salvo diverso accordo, questa somma e può, con incassi derivanti dall'utilizzo dello strumento POS o altri accrediti, ripristinare la disponibilità di credito sul conto.

L'anticipazione di credito finanziaria “Credito POS” è regolata in.

Può essere concessa esclusivamente a Clienti titolari di un'attività imprenditoriale (ditte individuali, società di persone e di capitali, liberi professionisti) a condizione che non risultino già titolari di altra anticipazione di credito finanziaria (né a revoca, né a scadenza) sul medesimo conto

Tra i principali **rischi**, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto
- al momento della sottoscrizione del contratto di fido viene prevista l'esplicita facoltà della Banca di adeguare annualmente l'importo del fido sulla base dell'effettivo transato POS rilevato nei 12 mesi precedenti

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### TASSO DEBITORE “ENTRO IL FIDO”

Il tasso debitore “entro il fido”, con i relativi limiti di importo, qualora valorizzati, rileva e trova applicazione solo in presenza e fino a concorrenza del fido eventualmente concesso, tenendo conto del saldo per valuta (c.d. saldo liquido).

#### TASSO NON INDICIZZATO

13,40 %

#### TASSO INDICIZZATO

Il tasso è pari al valore dell'indice di riferimento\*, maggiorato dello spread concordato.

Il tasso massimo applicabile, risultante dalla somma algebrica tra indice di riferimento e spread, è pari al 13,4000%

Può essere applicato, se concordato col cliente, un tasso minimo; il limite massimo di tale tasso è pari al "Tasso non indicizzato" sopra riportato.

### TASSO DEBITORE “OLTRE IL FIDO”

Il tasso debitore “oltre il fido” rileva e trova applicazione sulla parte del saldo debitore del conto eccedente il fido eventualmente concesso, tenendo conto del saldo per valuta (c.d. saldo liquido).

Il tasso debitore “oltre il fido” non si applica in presenza di sconfinamento solo sul saldo per valuta (c.d. saldo liquido).

#### TASSO NON INDICIZZATO

13,40%

#### TASSO INDICIZZATO

Il tasso è pari al valore dell'indice di riferimento\*, maggiorato dello spread concordato.

Il tasso massimo applicabile, risultante dalla somma algebrica tra indice di riferimento e spread, è pari al 13,4000%

Può essere applicato, se concordato col cliente, un tasso minimo; il limite massimo di tale tasso è pari al "Tasso non indicizzato" sopra riportato.

L'esposizione nel contratto di un tasso debitore “entro il fido” e “oltre il fido” non rappresenta, in ogni caso, autorizzazione ad utilizzare il conto a debito, oltre il limite del medesimo.

#### Periodicità di conteggio interessi debitori

annuale

#### Calcolo degli interessi

riferimento anno civile (365/365, se bisestile 366/366)

\* Gli indici di riferimento utilizzabili sono elencati nel documento TABELLA INDICI DI RIFERIMENTO IN USO - CREDITO A CONSUMATORI.

### COMMISSIONE DISPONIBILITA' FONDI (C.D.F.)

La commissione disponibilità fondi (C.D.F.) rileva e trova applicazione nel solo caso di concessione di fido a valere su conto corrente per il servizio di messa a disposizione delle somme; viene applicata, con periodicità trimestrale, in misura proporzionale all'importo e alla durata (giorni effettivi) del fido eventualmente concesso.	0,50% trimestrale
--	-------------------

### COMMISSIONE ISTRUTTORIA VELOCE (C.I.V.)

Commissione istruttoria veloce (C.I.V.) <b>per clienti non consumatori</b>	
- importo commissione	€ 70,00
- commissione massima trimestrale	€ 1.050,00
- franchigia iniziale di sconfinamento	€ 200,00
- franchigia di peggioramento sconfinamento	€ 100,00
- franchigia di durata	0 giorni lavorativi

### SPESE E COMMISSIONI

Recupero spese per invio comunicazioni periodiche (cartacee)	€ 0,90
Recupero spese per invio comunicazioni periodiche on line (ove sia stato attivato il servizio)	€ 0,00

### QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

IPOTESI	CONDIZIONI	TAEG
<b>fido con scadenza indeterminata di euro 1.500</b>	Tasso debitore annuo nominale: <b>10,00%</b> Commissione per la messa a disposizione di fondi annuale: <b>2,00%</b> Spese di tenuta conto: 1 prelievo ed 1 versamento trimestrali (pari a 6,26 €) Recupero spese per invio comunicazione periodica annuale fido (cartacea): 0,90 €	<b>14,45%</b>

Il calcolo è effettuato ipotizzando un fido accordato a tempo indeterminato di 1.500,00 € totalmente utilizzato per l'intero trimestre solare.

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

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, può essere consultato in filiale e sul sito internet [www.bper.it/trasparenza](http://www.bper.it/trasparenza).

## SERVIZI ACCESSORI

Sono ammissibili alla Garanzia Diretta le operazioni direttamente finalizzate all'attività d'impresa aventi una durata ovvero una scadenza stabilita e certa.

Fascia di valutazione soggetto beneficiario	Affidamenti fino a 12 mesi	Operazioni di Importo Ridotto (fino a 12 mesi)
1	30%*	80%
2	40%	80%
3	50%	80%
4	60%	80%
5	Non ammissibile	80%

\*non sono ammissibili gli affidamenti a breve termine per i soggetti beneficiari finali rientranti nella prima fascia di valutazione ai sensi del modello di valutazione, a meno che la garanzia su tali affidamenti sia interamente a carico di “Sezioni Speciali” create dalle regioni Calabria, Campania, Emilia Romagna, Friuli, Lazio, Sicilia e Veneto.  
(per approfondimenti <https://www.fondidigaranzia.it/> "Le sezioni Speciali")

IMPORTO RIDOTTO: Operazioni di importo fino ai 25.000 euro per le quali non è necessario effettuare una valutazione del merito di credito secondo procedura di rating del Fondo di Garanzia PMI di cui alla Legge 662/96.

COMMISSIONE “Recupero spese per rinuncia al finanziamento in presenza di delibera positiva da parte di MCC” 300 EURO.

## COSTO DELLA GARANZIA

	Restanti Territori (Nord)			Regioni del Mezzogiorno		
	Micro	Piccola	Media	Micro	Piccola	Media
Operazioni a BT	0,25%	0,50%	1%	gratis	gratis	gratis

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto da parte della Banca

La Banca ha facoltà di recedere in qualsiasi momento dal fido, ancorché concesso a tempo determinato, nonché di ridurlo o di sospenderlo, con un preavviso al Cliente non inferiore a un giorno per il pagamento di quanto dovuto.

Nel caso in cui ricorra una delle ipotesi di decadenza dal termine previste dalla legge o si siano prodotti eventi che incidono negativamente sulla sua situazione patrimoniale, finanziaria od economica e che, conseguentemente, possono costituire pericolo o pregiudizio per il credito della Banca o renderne più difficile o gravoso il recupero la Banca può chiedere, con la comunicazione del recesso, il pagamento immediato.

Qualora il Cliente rivesta la qualità di consumatore, la Banca:

- nel caso di fido a tempo indeterminato, può recedere, ridurla o sospenderla con effetto immediato, qualora ricorra giusta causa o giustificato motivo, ovvero con un preavviso non inferiore ai 15 (quindici) giorni;

- nel caso di fido a tempo determinato, la facoltà di recesso, di riduzione o di sospensione è esercitabile per giusta causa.

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

### Recesso dal contratto da parte del Cliente

IL Cliente ha facoltà di recesso, con effetto di chiusura dell'operazione mediante pagamento di quanto dovuto alla Banca.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La chiusura del rapporto di fido è immediata al momento in cui acquista efficacia il recesso.

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca istituito presso la Direzione Generale, **Via San Carlo 8/20, Modena**, che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 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](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.

Il cliente può inoltre consultare la Guida all'Arbitro Bancario Finanziario – ABF disponibile sul sito internet della Banca ([www.bper.it](http://www.bper.it)) nella sezione dedicata alla Trasparenza.

L'Arbitro Bancario Finanziario è articolato sul territorio nazionale nei seguenti Collegi:

**Milano** decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in, Friuli-Venezia Giulia, Lombardia, Trentino-Alto Adige e Veneto.

Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio, 5, 20123 Milano, tel. 02 72424246.

**Torino** decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Piemonte, Liguria e Valle d'Aosta.

Segreteria tecnica del Collegio di Torino, Via Arsenale 8, 10121 Torino, tel. 011 5518590.

**Bologna** decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Emilia-Romagna e Toscana,

Segreteria tecnica del Collegio di Bologna, Piazza Cavour, 6, 40124 Bologna, tel. 051 6430120.

**Roma** decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Abruzzo, Lazio, Marche, Umbria, oppure in uno Stato estero.

Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre, 97/e, 00187 Roma, tel. 06 47929235.

**Napoli** decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Campania e Molise.

Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes, 71, 80133 Napoli, tel. 081 7975350

**Bari** decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Basilicata, Calabria, Puglia.

Segreteria tecnica del Collegio di Bari, Corso Cavour 4, 70121 Bari, tel. 080 5731510

**Palermo** decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Sicilia e Sardegna.

Segreteria tecnica del Collegio di Palermo, Via Cavour, 131/A, 90133 Palermo, tel. 091 6074310.

Il Cliente ha altresì la facoltà di presentare esposti alla Filiale della Banca d'Italia nel cui territorio ha sede la Banca per chiedere l'intervento dell'Istituto con riguardo a questioni insorte nell'ambito del rapporto contrattuale.

### Conciliazione

Il Cliente, in caso di controversia con la Banca, può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca stessa, grazie all'intervento 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.

## LEGENDA

BPER Banca - FOGLIO INFORMATIVO (D. LGS. 385/93 ART. 116)  
 SEZIONE 01.70.12 – **APERTURE DI CREDITO** - ANTICIPAZIONE DI CREDITO FINANZIARIA “CREDITO POS”-  
 AGGIORNAMENTO AL 01/04/2022

<b>Commissione di Disponibilità Fondi (C.D.F.)</b>	La commissione disponibilità fondi (C.D.F.) è prevista in caso di concessione al Cliente di un fido sul conto corrente, per il servizio di messa a disposizione delle somme. Viene applicata, con periodicità trimestrale, in relazione all'importo e alla durata (giorni effettivi) del fido concesso.
<b>Commissione di istruttoria veloce (C.I.V.)</b>	La commissione di istruttoria veloce viene applicata a fronte dell'eventuale utilizzo e/o addebito di somme in eccedenza rispetto all'importo del fido concesso dalla Banca (“sconfinamento extrafido”) e dell'eventuale peggioramento dello sconfinamento, tenuto conto del saldo disponibile di fine giornata, ferma restando la possibilità per la Banca di non consentire lo sconfinamento. La commissione di istruttoria veloce è applicata in caso di sconfinamento avente una durata superiore a quella indicata (“franchigia di durata”); a fronte di più sconfinamenti avvenuti nel corso della stessa giornata sarà comunque applicata una sola commissione di istruttoria veloce. A prescindere dalla qualifica rivestita dal Cliente, la commissione di istruttoria veloce non è comunque applicata qualora lo sconfinamento abbia avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca, sul presupposto che in questo caso non vi sia istruttoria. La commissione di istruttoria veloce non è, altresì, applicata in caso di sconfinamento e di peggioramento dello sconfinamento che, a prescindere dalla durata, risultino di ammontare inferiore agli importi delle franchigie indicate nel presente Foglio Informativo (“franchigia iniziale di sconfinamento” e “franchigia di peggioramento sconfinamento”).
<b>Consumatore</b>	Persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
<b>Franchigia iniziale di sconfinamento</b>	Importo dello sconfinamento entro il quale la Banca non applica la Commissione di istruttoria veloce.
<b>Franchigia di peggioramento sconfinamento</b>	Importo di peggioramento di uno sconfinamento entro il quale la Banca non applica la Commissione di istruttoria veloce.
<b>Franchigia di durata</b>	Numero di giorni lavorativi - dello sconfinamento e dell'eventuale peggioramento dello stesso - entro i quali la Banca non applica la Commissione di istruttoria veloce.
<b>Saldo contabile</b>	Saldo risultante dalla mera somma algebrica delle singole scritture dare/avere in cui sono ricompresi gli importi non ancora giunti a maturazione.
<b>Saldo disponibile</b>	E' il saldo che si ottiene elencando le operazioni in ordine di data di disponibilità (data in cui la Banca conosce l'esito).
<b>Saldo “liquido”</b>	Per saldo liquido si intende il saldo determinato dalla differenza tra le operazioni a debito e quelle a credito, ordinate in base alla valuta e per le quali quest'ultima è anteriore o coincidente con la data di determinazione del saldo stesso.
<b>Spese di istruttoria</b>	Esame di concedibilità e/o di revisione di un fido.
<b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)</b>	Indica il costo totale su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso.
<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 TEGM della categoria di operazioni corrispondente, aumentarlo di un quarto e aggiungere un margine di ulteriori quattro punti percentuali (la differenza tra il tasso così ottenuto ed il TEGM non può comunque essere superiore a otto punti percentuali), e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
<b>Tasso debitore</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Il cliente può autorizzare l'addebito degli interessi sul conto.
<b>Tasso debitore “entro il fido”</b>	Il tasso debitore “entro il fido”, con i relativi limiti di importo, qualora valorizzati, rileva e trova applicazione solo in presenza e fino a concorrenza del fido eventualmente concesso, tenendo conto del saldo per valuta (c.d. saldo liquido).
<b>Tasso debitore “oltre il fido”</b>	Il tasso debitore “oltre il fido” rileva e trova applicazione sulla parte del saldo debitore del conto eccedente il fido eventualmente concesso, tenendo conto del saldo per valuta (c.d. saldo liquido). Il tasso debitore “oltre il fido” non si applica in presenza di sconfinamento solo sul saldo per valuta (c.d. saldo liquido).
<b>Tasso minimo</b>	Tasso al di sotto del quale il finanziamento a tasso variabile non potrà scendere, indipendentemente dall'andamento dell'indice di riferimento applicato.

## Prodotto offerto fuori sede

Nome e Cognome del soggetto che entra in contatto con il cliente

Indirizzo

Telefono

Qualifica

(nel caso di soggetti iscritti in albi o elenchi, indicare anche gli estremi dell'iscrizione)

Dichiarazione del cliente cui viene consegnato il presente foglio informativo unitamente alla Guida relativa all'accesso ai meccanismi di risoluzione stragiudiziale delle controversie (Guida ABF) e alla Tabella Tassi Effettivi Globali Medi (Tabella T.E.G.M.) prevista dalla legge n. 108/1996.

Data \_\_\_\_\_

Firma per avvenuta ricezione

\_\_\_\_\_