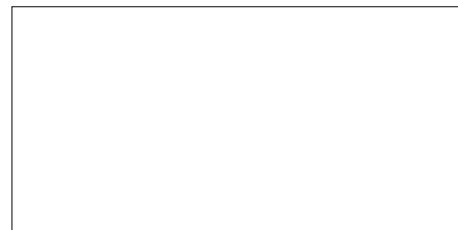


Foglio informativo 4300/23

Data ultimo aggiornamento: 1 ottobre 2008

*Timbro e firma dell'intermediario/convenzionato***NEOS CARD / NEOS CARD FIDELITY****CARTA DI CREDITO NEOS CARD FIDELITY - NEOS CARD  
PER PERSONE FISICHE****FOGLIO INFORMATIVO****Informazioni sulla Banca**

Denominazione sociale: Neos Banca S.p.A.

Sede legale ed amministrativa: Via Indipendenza n. 2 - 40121 BOLOGNA

Indirizzo telematico: [www.neosbanca.com](http://www.neosbanca.com)

Codice ABI: n. 03099.9

Iscrizione all'albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia: n. 5379

Iscr. Reg. Imprese Bologna, Codice Fiscale - Partita IVA: 00306750373

REA: n. 206584

Iscritta alla Sezione "D" del RUI presso ISVAP al n. D000200411

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Capitale Sociale: € 89.818.181,70 i.v.

Riserve risultanti dall'ultimo bilancio: € 33.287.718,10

Società a Socio Unico soggetta all'indirizzo e coordinamento di Intesa Sanpaolo SpA

ed appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo,

iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari.

**Caratteristiche e rischi tipici dell'operazione o del servizio****Caratteristiche:**

La Carta Neos Card Fidelity consente di effettuare acquisti esclusivamente presso gli esercizi commerciali del circuito privativo di spendibilità Neos Banca.

La Carta Neos Card, consente inoltre, nei limiti del fido:

- di ottenere dagli esercenti convenzionati con il circuito MasterCard i beni e/o i servizi richiesti, senza pagamento all'atto della fornitura del bene e/o del servizio ma soltanto con la sottoscrizione dell'ordine di pagamento o di documento equipollente e l'indicazione del numero della Carta;
- di prelevare denaro contante presso gli Istituti Bancari convenzionati in Italia e all'estero e attraverso l'uso degli sportelli automatici bancari abilitati.

Al momento della sottoscrizione della carta, il Richiedente può scegliere la modalità di pagamento rateale (con formula twist o revolving) oppure la modalità di pagamento a saldo.

Il Richiedente, all'atto della richiesta della Carta, ha la facoltà di stipulare o consentire a Neos Banca di stipulare per proprio conto presso Compagnie di Assicurazione di gradimento della Neos Banca un contratto di assicurazione, come specificato nell'allegato Estratto delle Condizioni Generali di Assicurazione.

**Rischi:**

Relativamente alle carte con modalità di pagamento a saldo, si possono manifestare rischi da incremento delle commissioni e/o spese a fronte di mutamenti dovuti ad esempio a variazioni derivanti da costi bancari, postali o legati all'attivazione della eventuale copertura assicurativa.

Relativamente alle carte con modalità di pagamento rateale, tra i principali rischi deve anche essere tenuto presente quello relativo alla possibile variabilità dei tassi applicabili al piano di rientro rateale.

**CONDIZIONI ECONOMICHE DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO**  
(indicate nella misura massima applicabile)

*Carte con rimborso rateale: Prodotto Twist e Prodotto Revolving.*

<b>Tassi (indicati in misura massima)*</b>	
TAN	18,00%
TAEG	25,770%

<b>Affidamento</b>	
Minimo	500 €
Massimo	5000 €

<b>Rata di rimborso</b>	
Minimo	25 €
Massimo	1500 €

**N.B.:** Per l'affidamento di € 500,00, la rata massima è pari a € 25,00.

**\*TASSI MASSIMI APPLICABILI:** (in ogni caso entro il tasso soglia come determinato ai sensi della l. n. 108/1996 e successive modifiche ed integrazioni, e come indicato nella tabella allegata).

**Modalità di pagamento:** rateale con periodicità mensile.

**Valuta di addebito della rata:** ultimo giorno del mese.

Il TAEG non comprende: - l'imposta di bollo o imposta sostitutiva nella misura prevista dalla legge,  
- il premio delle eventuali assicurazioni facoltative richieste dal Cliente.

Il TAEG indicato ha validità sino al 31 dicembre 2008.

**TEGM** rilevato trimestralmente ai sensi della legge sull'usura dal decreto del Ministro dell'Economie e delle Finanze relativo alla categoria di operazioni pubblicizzate in questo foglio informativo; per i valori e per il periodo di applicazione si rimanda ai valori espressi per la corrispondente categoria alla tabella esposta nei locali aperti al pubblico, pubblicata sul sito Internet di Neos (sez. trasparenza) nonchè allegata al presente foglio informativo, recante la dicitura "RILEVAZIONE DEI TASSI DI INTERESSE EFFETTIVI GLOBALI MEDI AI FINI DELLA LEGGE SULL'USURA".

*Carte a Saldo*

<b>Affidamento</b>	
Minimo	1500 €
Massimo	15000 €

**Modalità di pagamento:** a saldo, con unico versamento per l'intero importo dovuto.

**Valuta di addebito:** ultimo giorno del mese.

**SPESE APPLICABILI ALLE CARTE DI CREDITO CON MODALITÀ  
DI RIMBORSO RATEALE O A SALDO**  
(indicate nella misura massima)

Quota annuale per il primo anno: € 10,00 per carte rateali  
€ 150,00 per carte a saldo

Quota annuale a partire dal secondo anno € 150,00

Quota annuale carta aggiuntiva € 15,00

Spese Gestione Campagna € 30,00 (applicabili solo in caso di acquisto in corso di campagne promozionali e per ogni acquisto)

Emissione carta sostitutiva in Italia € 10,00

Commissione per operazione prelievo contanti: € 2,58 in caso di prelievo con carta di credito con pagamento rateale; 4% dell'importo prelevato per il caso di prelievo con carta di credito a saldo.

Rifornimento carburante gratuito

Commissione su operazioni in valuta estera: 1% sul totale della spesa convertita in euro al tasso di cambio applicato dai sistemi internazionali.

Emissione e invio estratti conto: cad. € 1,30

Emissione ed invio copia estratti conto precedenti: gratuito

Interessi di mora per ritardato pagamento (su base annuale): per carte con pagamento rateale (twist revolving) TAN applicato al contratto + 2% e comunque non superiore alla misura massima consentita dalla legge al momento della conclusione del contratto. Per carte con pagamento a saldo: 4% annuo, calcolati dalle singole scadenze.

Per carte con pagamento a saldo: in caso di decadenza dal beneficio del termine o risoluzione del contratto per inadempimento: 4% + 2% annuo calcolati dalla data di dichiarazione di risoluzione/decadenza. In ogni caso gli interessi moratori saranno applicati in misura non superiore alla misura massima consentita dalla legge al momento della conclusione del contratto.

Modalità di calcolo degli interessi: Calcolo di interesse semplice

Periodicità: anno civile

Per il caso di carte di credito (rateali o a saldo) per le quali il Cliente effettui il pagamento di quanto da lui dovuto a Neos a mezzo bollettini postali, i medesimi dovranno essere pagati improrogabilmente entro il giorno 20 del mese successivo a quello a cui si riferisce l'estratto conto.

Solleciti:	€ 10,00, per ciascun sollecito epistolare
Costituzione in mora:	€ 30,00
Decadenza dal beneficio del termine:	€ 30,00
Eventuale penale per il caso di decadenza dal beneficio del termine o risoluzione del contratto:	10% sul saldo debitore
Incasso effetti:	€ 10,00
Incasso RID:	€ 3,00
Incasso bollettino postale:	€ 2,00
Richiamo effetti:	rimborso spese effettivamente sostenute
Insoluto/ripresentazione RID	€ 20,00
Recupero telefonico:	10% del credito di Neos (da intendersi quale capitale scaduto ed impagato oltre ad interessi di mora maturati alla data dell'affidamento alla società di recupero).

Recupero credito, dietro presentazione di idonea ricevuta a tale titolo da parte degli incaricati esterni a Neos: fino al 20% del credito di Neos. Spese per comunicazioni periodiche al Cliente: € 2,50 per ogni invio oltre agli eventuali oneri fiscali previsti dalla legge. Ulteriori spese legali saranno poste a carico del Cliente in misura pari a quella indicata nelle tariffe professionali vigenti al momento dell'intervento del legale.

Le spese di istruttoria e/o relative a coperture assicurative, qualora applicate, sono ricomprese nell'importo finanziato e rimborsabili secondo il piano di ammortamento.

### **Principali clausole contrattuali che regolano l'operazione o il servizio**

- Neos Banca SpA (d'ora in poi "Neos") comunica mediante conferma scritta l'eventuale accoglimento della richiesta di emissione della Carta di credito (d'ora in poi "Carta").

- La Carta Neos Card Fidelity e la Carta Neos Card, di proprietà di Neos, sono rilasciate a coloro che ne facciano richiesta (d'ora in poi "Titolare") e consentono al Titolare di ottenere dagli esercizi convenzionati beni e/o servizi richiesti, senza effettuare pagamenti in contanti, sottoscrivendo la memoria di spesa, ovvero di ottenere l'erogazione di somme in contanti a suo favore, comunque nei limiti dell'importo massimo indicato da Neos, salvo facoltà di modifica nei limiti sotto precisati. Negli acquisti effettuati con sistemi informatici e/o on-line l'esecuzione della procedura di volta in volta prevista con i codici di identificazione (PIN) e/o sicurezza eventualmente rilasciati, tiene luogo della sottoscrizione e ne ha comunque gli stessi effetti obbligatori per il Titolare. Il codice PIN, che il Titolare potrà ricevere da Neos, dovrà essere custodito e mantenuto segreto dal Titolare il quale è responsabile per indebiti usi anche in conseguenza di furto o smarrimento, prima della denuncia prevista nelle presenti condizioni. In ogni caso, la Carta è strettamente personale, non può essere data in uso o ceduta a terzi e può essere utilizzata esclusivamente nel limite del fido stabilito al momento del rilascio o successivamente concordato.

- La Carta ha validità per il periodo sulla stessa indicato a decorrere dal giorno di emissione e verrà automaticamente sostituita alla scadenza ove il Titolare non sia inadempiente alle obbligazioni previste dal contratto, salvo l'esercizio del diritto di recesso.

- Il Titolare è tenuto al pagamento delle memorie di spesa sottoscritte da lui o dal titolare di carta aggiuntiva ovvero degli ordini elettronici di pagamento e/o addebiti ricevuti da Neos e derivanti dall'uso di apparecchiature elettroniche che prevedano o meno l'uso del codice PIN ovvero di altre procedure analoghe. L'ordine di pagamento impartito attraverso la Carta è irrevocabile.

- Con la cadenza prevista, e sempre che il Titolare abbia effettuato operazioni, Neos invierà al Titolare stesso un estratto conto, con l'indicazione del saldo precedente, degli utilizzi effettuati, dei pagamenti effettuati, degli interessi moratori maturati, nonché del nuovo saldo. Neos una volta all'anno invierà una comunicazione completa delle operazioni e condizioni applicate nel corso dell'anno anche per gli effetti di cui all'art. 1832 c.c. in materia di decadenza, salvo il diritto di Neos di rettificare errori di calcolo o di scritturazione anche oltre il termine di cui all'art. 1832 c.c..

Qualora entro sessanta giorni dal ricevimento dell'estratto conto, non pervenga a Neos un reclamo per iscritto mediante lettera raccomandata, l'estratto stesso si intenderà approvato dal Titolare.

I pagamenti verranno effettuati nelle forme scelte dal Titolare nel modulo predisposto, salvo approvazione di Neos con particolare riferimento all'importo minimo del rimborso mensile che Neos si riserva di modificare quale condizione per l'approvazione della proposta.

- In caso di acquisti con pagamento effettuato a mezzo carta con pagamento rateale, sugli acquisti effettuati matureranno gli interessi al tasso indicato sul fronte del contratto, salvo quanto previsto dal contratto in caso di acquisti effettuati nel corso di campagne promozionali.

- I pagamenti verranno effettuati nelle forme scelte dal Titolare nel modulo predisposto. Per gli acquisti effettuati nel corso di campagne promozionali, il rimborso da parte del titolare avverrà mediante la corresponsione di rate mensili prefissate ed indicate nelle singole memorie di spesa. In caso di uso della carta, in uno stesso mese, per acquisti effettuati sia in corso di campagne promozionali che al di fuori di esse, le somme che Neos potrà richiedere al Titolare come rimborso potranno anche essere superiori all'importo della rata indicato sul contratto, e ciò anche fino all'integrale pagamento del dovuto.

Ogni pagamento effettuato andrà a ricostituire l'iniziale disponibilità concessa al Titolare. L'importo versato andrà sempre a coprire prima la quota di interessi maturata, le commissioni, l'eventuale penale, le spese, ed infine la quota capitale.

Nel caso di pagamento a mezzo bollettini postali, il pagamento dovrà avvenire entro il 20 del mese successivo all'emissione dell'estratto conto.

- Il Titolare, all'atto della richiesta della Carta, ha la facoltà di stipulare o consentire a Neos di stipulare per proprio conto presso Compagnie di Assicurazione di gradimento di Neos un contratto di assicurazione, come specificato nell'allegato Estratto delle Condizioni Generali di Assicurazione.

- Neos si riserva la facoltà di annullare la Carta in qualsiasi momento, o di impedirne o sospenderne, anche temporaneamente l'utilizzo e/o richiedere la restituzione della Carta, ovvero non effettuare il rinnovo, senza obbligo, in caso di giustificato motivo, di alcun preavviso al riguardo. Il Titolare dovrà astenersi dall'uso della Carta e restituirla, a richiesta di Neos invalidata, a mezzo lettera assicurata, secondo quanto indicato nel contratto.

Il Titolare è responsabile per tutte le obbligazioni sorte anteriormente alla ricezione da parte di Neos della Carta stessa. Nel caso in cui la Carta venga annullata ed in ogni altro caso di revoca e/o mancato rinnovo e/o richiesta di restituzione della Carta, il Titolare non inadempiente potrà a sua scelta rimborsare nei tempi previsti, ovvero in un'unica soluzione, l'importo totale che risultasse ancora dovuto, corrispondendo a Neos il debito residuo, gli interessi e gli altri oneri maturati, il tutto con riferimento alla data dell'ultimo rimborso mensile in scadenza.

- Nel caso di smarrimento o furto il Titolare è tenuto ad informare immediatamente Neos con qualsiasi mezzo al numero telefonico ai numeri telefonici preposti facendo seguito con conferma mediante lettera raccomandata o equivalente da inviarsi alla Neos entro le successive 48 ore, corredata da copia della denuncia presentata alle Autorità competenti. Saranno a carico del Titolare, gli utilizzi della Carta effettuati anteriormente al momento del blocco, e qualora non pervenga a Neos la conferma scritta dello smarrimento o del furto anche quelli effettuati successivamente.

- Ai sensi dell'art. 11 D.Lgs. 190/2005, qualora il contratto sia concluso nell'ambito di un sistema di vendita o di prestazione di servizi a distanza, il Titolare ha diritto di recedere dal contratto entro 14 giorni dalla data di conclusione del contratto. La comunicazione è da inviarsi a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a Neos Banca S.p.A. - Via Indipendenza, 2 - Bologna.

- Il Titolare ha comunque diritto di recedere con preavviso di almeno due mesi dal rapporto con l'invio della Carta invalidata a mezzo lettera assicurata convenzionale con ricevuta di ritorno, restando a carico del Titolare tutte le obbligazioni antecedenti alla restituzione della Carta. Il recesso non è applicabile alle somme già corrisposte e/o erogate da Neos o che dovessero essere corrisposte per impegni assunti con i convenzionati ovvero per ordini inoltrati presso le banche aderenti, che dovranno essere quindi rimborsate subito a Neos.

In ogni caso, gli eventuali prelievi successivi al recesso dovranno essere immediatamente rimborsati a Neos con l'applicazione delle spese, penalità ed interessi previsti nelle presenti condizioni generali di contratto e la carta dovrà essere restituita a Neos debitamente invalidata.

- In caso di trasferimento all'estero della propria residenza, il Titolare ha l'obbligo di estinguere preventivamente ogni debito verso Neos.

- Il Titolare riconosce espressamente che Neos è estranea ai rapporti tra il Titolare stesso e gli esercizi convenzionati con il circuito sul quale è emessa la Carta, per le merci acquistate e/o i servizi ottenuti, e pertanto, eventuali controversie tra il Titolare e l'esercizio convenzionato riguardo alle dette merci e/o servizi, non escludono l'obbligo del titolare di corrispondere a Neos le rate e/o i rimborsi dovuti.

- Le condizioni economiche e contrattuali (a titolo esemplificativo, l'importo del fido, la misura del versamento minimo delle rate e il tasso di interesse applicato) previste dal contratto possono essere modificate unilateralmente dalla Neos, anche in senso sfavorevole per il Titolare. In caso di variazioni il Titolare, avrà diritto di recedere dal contratto entro 60 giorni dalla ricezione della relativa comunicazione ovvero dall'effettuazione delle altre forme di comunicazione previste dalla legge, senza penalità e con applicazione delle condizioni precedentemente praticate (art 118 TUB). L'esercizio del diritto di recesso è condizionato alla restituzione della stessa a Neos, debitamente invalidata, oltre al pagamento di ogni somma dovuta a Neos.

Fermo restando quanto sopra indicato, il Titolare può, mediante richiesta scritta indirizzata a Neos, richiedere la variazione di alcune condizioni contrattuali, quali, ad esempio, importo della rata, ammontare dell'affidamento, modalità di rimborso. È esclusiva facoltà di Neos accettare o meno le variazioni richieste dal Titolare. Neos provvederà a comunicare al Titolare l'eventuale accettazione delle variazioni richieste con il primo estratto conto successivo all'effettuazione delle variazioni stesse.

- In caso di mancata effettuazione di due pagamenti di rimborso il contratto con il Titolare si considererà risolto di diritto per colpa del Titolare, previa comunicazione scritta inviata da Neos al Titolare.

Neos inoltre, mediante invio di lettera raccomandata, potrà dichiarare il Titolare decaduto dal beneficio del termine, senza preventivo preavviso, messa in mora o pronuncia giudiziale al riguardo, al verificarsi di una delle circostanze seguenti: a) mancato pagamento di almeno due rate; b) il Titolare è divenuto insolvente, anche a seguito di uno sbilancio economico temporaneo; c) Il Titolare ha diminuito per fatto proprio le garanzie patrimoniali esistenti; d) il Titolare ha subito protesti cambiari o azioni esecutive, cautelari o concorsuali.

- Verificandosi una delle ipotesi di cui sopra, o casi di risoluzione del contratto per inadempimento, il Titolare dovrà pagare a Neos in un'unica soluzione il residuo capitale, unitamente agli importi a qualsiasi titolo rimasti impagati e/o comunque scaduti, il tutto eventualmente maggiorato di una penale dell'10%, salvo il risarcimento di eventuali ulteriori danni.

In caso di ritardato pagamento di quanto dovuto, Neos potrà addebitare al Titolare tali somme, senza necessità di costituzione in mora, interessi di mora nella misura precedentemente indicata e comunque in misura non superiore al massimo consentito dalla Legge al momento della conclusione del contratto.

Il Titolare si impegna sin d'ora a rifondere a Neos, a titolo meramente risarcitorio, qualsiasi somma da quest'ultima pagata e documentata su richiesta del Titolare per il recupero del proprio credito ed inerenti alle eventuali azioni, anche giudiziarie, che dovessero rendersi necessarie.

Nel caso in cui si dovessero verificare storni provenienti dal sistema bancario dei pagamenti a mezzo RID, Neos avrà facoltà di modificare d'ufficio la modalità di pagamento.

- Neos può recedere senza preavviso, qualora vi sia una giusta causa o un giustificato motivo, o qualora il titolare trasferisca all'estero la propria residenza effettiva, dandone immediata comunicazione al Titolare, che dovrà provvedere al pagamento di quanto dovuto e alla restituzione della Carta entro 15 giorni dalla relativa comunicazione dalla relativa comunicazione.

- Il Titolare riconosce il diritto di Neos di cedere a terzi di sua scelta, parzialmente il contratto e/o i diritti da esso derivanti, salvo che tale cessione non diminuisca la tutela dei diritti del Titolare.

- I libri e le scritture contabili di Neos costituiscono prova delle somme dovute dal Titolare.
- Il Titolare si impegna a comunicare a Neos, a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento, eventuali cambiamenti di residenza o di domicilio del Titolare, nonché eventuali modifiche delle coordinate bancarie, e l'inizio di procedure concorsuali.
- Le informazioni preliminari e le condizioni contrattuali, nonché ogni comunicazione successiva alla sottoscrizione del contratto verranno fornite da Neos al Titolare in lingua italiana.
- Le comunicazioni dal Titolare a Neos, a pena di invalidità, dovranno essere effettuate solo a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo di Neos (NEOS BANCA S.p.A., Via Indipendenza 2, 40121 Bologna), o a quello diverso comunicato da Neos al Titolare.
- In caso di restituzione o invio della Carta, il Titolare utilizzerà un'assicurata convenzionale a.r.
- Le comunicazioni da Neos scritte in lingua italiana verranno inviate, con piena validità, all'ultima residenza resa nota dal Titolare. Il Titolare comunicherà tempestivamente per iscritto a Neos la variazione della propria residenza e delle proprie coordinate bancarie.
- Gli eventuali reclami possono essere avanzati dal Cliente per iscritto a mezzo raccomandata AR alla sede legale della Banca o via fax al n. 051-7450468 o via e-mail all'indirizzo infoneosbanca@neosbanca.com. Neos provvederà ad evadere la richiesta stessa entro 60 giorni dalla data di presentazione. Qualora il cliente sia rimasto insoddisfatto del ricorso all'ufficio reclami, ha diritto di rivolgersi gratuitamente all'Ombudsman-Giurì Bancario, con sede in via delle Botteghe Oscure, 54 - 00186 Roma (fax 06-67482251; e-mail segreteria@ombudsmanbancario.it). In ogni caso resta fermo il diritto del Cliente di adire l'Autorità Giudiziaria ovvero attivare una conciliazione o avviare un arbitrato.
- I rapporti precontrattuali con il Titolare e quelli successivi alla conclusione del contratto, sono regolati dalla legge italiana.
- Per ogni controversia tra Neos e il Titolare in relazione all'esecuzione e/o all'interpretazione del contratto il foro competente è quello di residenza o domicilio eletto dal Titolare.

I tempi per la chiusura del rapporto sono pari ad un massimo di 90 giorni dalla ricezione del saldo effettuato dal Titolare di ogni suo debito, così come risultante alla data di effettivo pagamento. I 90 giorni decorrono dalla data di ricezione del saldo da parte di Neos, accompagnato da opportuna invalidazione della carta da parte del Titolare. Eventuali utilizzi della carta effettuati prima della chiusura, ma successivamente pervenuti a Neos, dovranno essere immediatamente rimborsati dal Titolare. Il suddetto termine è da intendersi salvo buon fine del pagamento stesso.

### *Legenda*

**Carta di credito rateale (Twist - Revolving):** carta di credito utilizzabile presso tutti i negozi convenzionati alla quale è associata una linea di credito rotativa (il fido, cioè, si ricostituisce man mano che si fanno rimborsi). Consente di rateizzare i pagamenti, dietro pagamento di un tasso di interesse variabile sul capitale utilizzato e non rimborsato al primo estratto conto.

**Copertura assicurativa:** polizza assicurativa a copertura del debito residuo del finanziamento, che opera al verificarsi di determinati eventi.

**Circuito privato:** circuito di spesa in cui gli esercizi commerciali aderenti sono stati convenzionati direttamente da Neos.

**Decadenza dal beneficio del termine:** comunicazione al Titolare del mancato o ritardato rimborso a Neos di una o più rate da parte del debitore, con contestuale richiesta di pagamento immediato di quanto ancora dovuto.

**Fido:** esposizione debitoria massima che un operatore economico concede ad un Cliente in caso di apertura di credito o di concessione di una carta di credito.

**Insolvenza:** mancato o ritardato rimborso a Neos di una o più rate da parte del debitore.

**Interessi di mora:** penale, espressa in termini percentuali e concordata in fase contrattuale, corrisposta dal debitore al creditore in caso di mancato o ritardato pagamento di una o più rate di rimborso.

**Quota annuale:** importo dovuto dal Titolare per ogni anno di titolarità della Carta di credito.

**Rata:** versamento periodico da corrispondere a Neos come rimborso del finanziamento ricevuto, comprensivo sia della quota capitale che della quota di interessi maturata.

**Revolving:** rimborso rateale con piano di ammortamento classico ed interessi che maturano dalla data dell'acquisto.

**Twist:** gli interessi vengono calcolati a partire dalla data dell'estratto conto. Il Titolare sceglie l'ammontare della rata, al di sopra del quale il totale degli acquisti verrà rateizzato automaticamente, e sotto il quale verrà pagato in un'unica soluzione senza interessi.

**TAN:** tasso di interesse, espresso in percentuale su base annua, applicato dagli istituti finanziari all'importo lordo del finanziamento. Viene utilizzato per calcolare a partire dall'ammontare finanziato e della durata del prestito, la quota di interessi che il debitore dovrà corrispondere a Neos e che, sommata alla quota capitale, andrà a determinare la rata di rimborso. Nel computo del TAN non entrano oneri accessori quali provvigioni, spese ed imposte.

**TAEG:** indice, espresso in termini percentuali, con due cifre decimali e su base annua, del costo complessivo del finanziamento.

**TEGM** "Tasso Effettivo Globale Medio": Media aritmetica dei tassi sulle singole operazioni delle banche e degli intermediari finanziari non bancari, corrette con riferimento alla variazione del valore medio del tasso applicato alle operazioni di rifinanziamento principali dell'eurosistema (rilevato trimestralmente con decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi dell'art. 2, commi 1 e 2 della legge 108/1996). I tassi sono comprensivi di commissioni, di remunerazioni a qualsiasi titolo e spese, escluse quelle per imposte e tasse; non sono comprensivi della commissione di massimo scoperto eventualmente applicata e degli interessi di mora contrattualmente previsti per i casi di ritardato pagamento. L'indagine statistica condotta a fini conoscitivi della Banca d'Italia e dall'Ufficio Italiano dei cambi ha rilevato che, con riferimento al complesso delle operazioni facenti capo al campione di intermediari considerato, la maggiorazione stabilita contrattualmente per i casi di ritardato pagamento è mediamente pari a 2,1 punti percentuali. Ai fini della determinazione degli interessi usurari ai sensi dell'art. 2 - comma 4 - della legge n. 108/1996, i tassi rilevati devono essere aumentati della metà.

**RILEVAZIONE DEI TASSI DI INTERESSE EFFETTIVI GLOBALI MEDI  
AI FINI DELLA LEGGE SULL'USURA (\*)**

MEDIE ARITMETICHE DEI TASSI SULLE SINGOLE OPERAZIONI DELLE BANCHE E DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI NON BANCARI, CORRETTE PER LA VARIAZIONE DEL VALORE MEDIO DEL TASSO APPLICATO ALLE OPERAZIONI DI RIFINANZIAMENTO PRINCIPALI DELL'EUROSISTEMA

**Periodo di riferimento della rilevazione: 1° aprile – 30 giugno 2008**

**Applicazione dal 1° ottobre fino al 31 dicembre 2008**

<b>Categoria di Operazioni</b>	<b>Classi Importo in unità di euro</b>	<b>TASSI MEDI (su base annua)</b>	<b>TASSI SOGLIA (tassi medi aumentati della metà)</b>
<b>Apertura di credito in conto corrente (1)</b>	fino a € 5.000	13,27%	<b>19,905%</b>
	oltre € 5.000	10,09%	<b>15,135%</b>
<b>Anticipazioni, sconti commerciali e altri finanziamenti a imprese effettuati da banche (2)</b>	fino a € 5.000	7,83%	<b>11,745%</b>
	oltre € 5.000	7,15%	<b>10,725%</b>
<b>Factoring (3)</b>	fino a € 50.000	7,80%	<b>11,700%</b>
	oltre € 50.000	7,14%	<b>10,710%</b>
<b>Crediti personali e altri finanziamenti a famiglie effettuati da banche (4)</b>		10,63%	<b>15,945%</b>
<b>Anticipi, sconti commerciali, crediti personali e altri finanziamenti effettuati dagli intermediari non bancari (5)</b>	fino a € 5.000	16,16%	<b>24,240%</b>
	oltre € 5.000	12,10%	<b>18,150%</b>
<b>Prestiti contro cessione del quinto dello stipendio (6)</b>	fino a € 5.000	13,96%	<b>20,940%</b>
	oltre € 5.000	10,15%	<b>15,225%</b>
<b>Leasing (7)</b>	fino a € 5.000	13,30%	<b>19,950%</b>
	oltre € 5.000 fino a € 25.000	9,79%	<b>14,685%</b>
	oltre € 25.000 fino a € 50.000	8,62%	<b>12,930%</b>
	oltre € 50.000	7,48%	<b>11,220%</b>
<b>Credito finalizzato all'acquisto rateale e credito revolving (8)</b>	fino a € 1.500	16,32%	<b>24,480%</b>
	oltre € 1.500 fino a € 5.000	17,18%	<b>25,770%</b>
	oltre € 5.000	10,89%	<b>16,335%</b>
<b>Mutui con garanzia reale (9)</b>	tasso fisso	6,30%	<b>9,450%</b>
	tasso variabile	6,30%	<b>9,450%</b>

AVVERTENZA: ai fini della determinazione degli interessi usurari ai sensi dell'art. 2 della legge nr. 108/96, i tassi rilevati devono essere aumentati della metà.

\* Per i criteri di rilevazione dei dati e di compilazione della tabella si veda la nota metodologica allegata al Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze che rileva trimestralmente i tassi di interesse effettivi globali medi ai sensi dell'art. 2 commi 1 e 2 della Legge 108/1996; per la definizione delle voci riportate nella tabella si veda l'allegato A al medesimo decreto. I tassi non comprendono la commissione di massimo scoperto che, nella media delle operazioni rilevate, si ragguaglia a 0,67 punti percentuali.

**LEGENDA DELLE CATEGORIE DELLE OPERAZIONI**

Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 20.09.2006: Istruzioni applicative della Banca d'Italia e dell'Ufficio Italiano dei Cambi

- (1) Aperture di credito in conto corrente con e senza garanzia.
- (2) Banche: finanziamenti per anticipi su crediti e documenti, sconto di portafoglio commerciale; altri finanziamenti a breve e a medio e lungo termine alle unità produttive private.
- (3) Factoring: anticipi su crediti acquistati e su crediti futuri.
- (4) Banche: crediti personali a breve e a medio e lungo termine; altri finanziamenti alle famiglie di consumatori a breve e a medio e lungo termine.
- (5) Intermediari finanziari non bancari: finanziamenti per anticipi su crediti e documenti, sconto di portafoglio commerciale; crediti personali, a breve e a medio e lungo termine; altri finanziamenti a famiglie di consumatori e a unità produttive private, a breve e a medio e lungo termine.
- (6) Prestiti contro cessione del quinto dello stipendio: i tassi si riferiscono ai finanziamenti erogati ai sensi del D.P.R. n°180 del 1950 o secondo schemi contrattuali ad esso assimilabili.
- (7) Finanziamenti realizzati con contratti di locazione di beni materiali (mobili e immobili) o immateriali.
- (8) Credito finalizzato all'acquisto rateale di beni di consumo; credito revolving e con utilizzo di carte di credito.
- (9) Mutui con durata superiore a cinque anni.