



**Banca Popolare
Valconca**

Normativa sulla Trasparenza Bancaria

Foglio informativo sulle operazioni e servizi offerti alla clientela

10g – Estero - Partite Vincolate in divisa

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Popolare Valconca Società cooperativa per azioni
Via Bucci, 61 - 47833 Morciano di Romagna (RN).
Tel. 0541/859201 - Fax 0541/987802
e-mail: info@bancavalconca.it / Sito internet: www.bancavalconca.it

Iscrizione n. 627.00 all'Albo delle Banche, di cui all'articolo 13 del Dlgs n.° 385 del 01.09.1993.

CHE COSA SONO LE PARTITE VINCOLATE IN DIVISA

Le “Partite vincolate in divisa” rappresentano il vincolo di una o più somme (capitale) espresse nelle divise del mercato ufficiale e depositate – previa eventuale conversione valutaria - in un apposito conto corrente per un certo periodo predeterminato; alla scadenza il capitale e gli interessi maturati vengono liquidati con riferimento al tasso ufficiale della divisa di riferimento e, quindi, vengono riversati sul conto corrente del Cliente previa conversione in euro se necessaria. La durata viene scelta dal cliente, fra le opzioni disponibili, alla data dell'accensione.

Il cliente che sottoscrive un contratto di “Partite Vincolate in divisa” deve essere titolare di almeno un conto corrente espresso in Euro o in divisa detto “conto di alimentazione”.

All'atto dell'accensione di una “Partita Vincolata in divisa” il “conto di alimentazione” sarà addebitato automaticamente di una somma corrispondente all'importo scelto dal Cliente per il vincolo in divisa per la cui attuazione si farà luogo - se necessario - alla previa conversione valutaria dell'importo prelevato dal conto di alimentazione; alla scadenza sarà effettuato il giro contrario a cui si aggiunge anche quello relativo agli interessi maturati, previa conversione valutaria - se necessaria - nella valuta in cui è espresso il conto di alimentazione

Le somme vincolate sono indisponibili fino alla scadenza; il cliente può peraltro richiedere lo svincolo totale (non sono ammessi quelli parziali) a fronte dell'applicazione di una penale indicata nella sezione "Principali condizioni economiche" per i giorni che vanno dalla data del prelievo fino alla scadenza del vincolo.

Le partite a tasso concordato sono un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la Banca non sia in grado di rimborsare al cliente, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la Banca aderisce al sistema di garanzia "Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi", che assicura a ciascun cliente una copertura secondo quanto previsto dallo stesso.

A partire dal 1° gennaio 2016 è entrato in vigore il nuovo sistema di risoluzione delle crisi bancarie, (cosiddetto bail-in) introdotto dalla direttiva n. 2014/59 della Comunità Europea. L'ordine di priorità stabilito dalla procedura di gestione, nel caso dovesse essere attivata, è il seguente:

- i. gli azionisti,
- ii. i detentori di altri titoli di capitale,
- iii. gli altri creditori subordinati,
- iv. i creditori chirografari,
- v. le persone fisiche e le piccole e medie imprese titolari di depositi per l'importo eccedente € 100.000,00.

Sono esclusi dall'applicazione della procedura di bail-in i depositi fino ad € 100.000,00.

Per qualsiasi ulteriore informazione, ci si può rivolgere presso le dipendenze della Banca o sul sito web www.bancavalconca.it alla sezione BRRD (Bail-In).

Principali rischi tipici (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- rischio tasso; possibili variazioni in senso favorevole dei tassi applicati alle "partite vincolate"; per esempio un aumento del tasso cosiddetto "attivo" o "avere" non sarebbe applicabile al rapporto alle cui giacenze, in virtù del vincolo, continuerebbe ad applicarsi il tasso contrattualmente pattuito con conseguente minor remunerazione delle stesse;
- rischio di cambio valutario, all'inizio del rapporto, nel caso in cui sia necessaria la conversione valutaria delle somme da vincolare nella divisa in cui è espressa la Partita Vincolata e, alla scadenza del rapporto, nel caso in cui sia necessaria la conversione valutaria delle somme vincolate e dei relativi interessi liquidati nella divisa in cui è denominato il conto di alimentazione;
- rischio di controparte. A fronte di questo rischio è prevista la copertura, nei limiti di importo di € 100.000,00 per ciascun depositante, delle disponibilità risultanti dal deposito, per effetto dell'adesione della banca al sistema di garanzia dei depositi (F.I.T.D.); tale garanzia si attiva nel caso di insolvenza dell'Istituto di Credito presso cui il cliente intrattiene il rapporto di conto. A partire dal 1° gennaio 2016 è entrato in vigore il nuovo sistema di risoluzione delle crisi bancarie, (cosiddetto bail-in) introdotto dalla direttiva n. 2014/59 della Comunità Europea. L'ordine di priorità stabilito dalla procedura di gestione, nel caso dovesse essere attivata, è il seguente:
 - i. gli azionisti,
 - ii. i detentori di altri titoli di capitale,
 - iii. gli altri creditori subordinati,
 - iv. i creditori chirografari,
 - v. le persone fisiche e le piccole e medie imprese titolari di depositi per l'importo eccedente € 100.000,00.

Sono esclusi dall'applicazione della procedura di bail-in i depositi fino ad € 100.000,00.

- Per qualsiasi ulteriore informazione, ci si può rivolgere presso le dipendenze della Banca o sul sito web www.bancavalconca.it alla sezione BRRD (Bail-In);
- rischio cambio, un andamento negativo dei cambi fra il momento dell'accensione del "deposito vincolato in valuta" e la scadenza del vincolo, potrebbe comportare:
 - una perdita in conto capitale effettiva qualora all'origine ci fosse una trasformazione di euro nella valuta prescelta;
 - una perdita in conto capitale potenziale qualora si fosse utilizzata una valuta di cui si aveva già la disponibilità; in questo caso la possibile perdita rimarrà congelata fino al momento della negoziazione, è quindi possibile che venga completamente assorbita da successive variazioni positive del cambio.
 - rischio penale, in caso di estinzione anticipata del "deposito vincolato in valuta" gli interessi saranno calcolati al tasso stabilito meno una penale di 2 (due) punti percentuali; tenendo presente che in nessun caso potranno prodursi interessi negativi che vadano ad intaccare il capitale.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un libretto di risparmio.

Questo vuol dire che il progetto **non include tutte le voci di costo**; prima di scegliere e firmare il contratto quindi è necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche"**

		VOCI DI COSTO		
SPESE FISSE	Gestione contratto	Spese per ogni operazione estero	€ 3,10	
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	La scadenza di ogni Partita vincolata in divisa viene pattuita col Cliente all'atto dell'accensione del rapporto, fermo restando che ogni partita vincolata può avere durata trimestrale, semestrale o annuale. Il tasso di remunerazione di ogni partita vincolata coincide con il tasso ufficiale della divisa in cui è denominata la somma vincolata. I cambi utilizzati per l'accensione e l'estinzione della partita vincolata sono soggetti alle oscillazioni del mercato.		
		Aliquota ritenuta fiscale sugli interessi	26%	
		Periodicità di calcolo degli interessi	Interessi conteggiati ed erogati a fine vincolo	
		Modalità di calcolo degli interessi	Si utilizza l'anno civile	
		Commissione negoziazione e trasferimento	1,60 per mille minimo € 2,60	

Penale Esempio di calcolo Importo € 25.000,00 Importo in dollari della partita: \$ 34.387,52 Inizio Vincolo: 28/01/2017 Fine vincolo: 28/04/2017 Durata: 3 mesi Estinzione anticipata 01/04/2017 Penale 2,00% tasso annuo nominale <u>Calcolo</u> Giorni mancanti alla fine del vincolo 27 $(34.387,52 \times 27 \times 2,00) : 36500 = \$ 50,87$ pari a € 36,98	2,00% tasso annuo nominale
Rinnovo del vincolo	Non è previsto il rinnovo automatico

VALUTE

Valute sui versamenti	
Giroconto dal c/c ordinario al momento della accensione	- Senza cambio valutario: valuta compensata (giorno accensione) - Con cambio valutario: 2 gg Forex
Valute sui prelevamenti	
Giroconto sul c/c ordinario al momento della scadenza	- Senza cambio valutario: valuta compensata (giorno di scadenza del vincolo) - Con cambio valutario: 2 gg Forex

ALTRO

Bolli di legge (calcolati sul saldo):	in misura di legge
Polizza infortuni clienti	€ 12,00

RECESSO DALLE PARTITE VINCOLATE A TASSO CONCORDATO

Recesso ed estinzione anticipata

Il Cliente ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese, dal presente rapporto prima che abbia inizio il periodo di vincolo dandone comunicazione per iscritto alla Banca.

Nel caso in cui la Partita Vincolata sia costituita su un conto corrente cointestato, la facoltà di disporre della Partita medesima è esercitata con la stessa modalità prescelta dai cointestatari con riguardo al conto di alimentazione.

Le parti espressamente prendono atto che comporterà l'estinzione e l'immediato svincolo della Partita Vincolata, l'estinzione per qualsiasi causa e per iniziativa sia del Cliente sia della Banca del Conto di Alimentazione. Nel caso in cui l'estinzione del conto di alimentazione sia chiesta dal Cliente si applicherà la penale sopra riportata.

Nel caso in cui pervengano alla Banca ordini di addebito in qualsiasi forma (es. assegni, ordini di bonifico, R.I.D., ecc.) per il cui pagamento non sia sufficiente il saldo disponibile la Banca addebita tali ordini utilizzando anche la somma vincolata in divisa previa conversione valutaria se necessario, estinguendo anticipatamente la Partita Vincolata ed applicando al Cliente la penale per svincolo anticipato e gli eventuali oneri di conversione valutaria nelle misure rispettivamente pattuite, senza ulteriori costi. Se sullo stesso conto corrente sono presenti più Partite Vincolate,

viene estinto per prima la partita accesa da minor tempo e così via fino a quando non ci sono provviste sufficienti per dar corso agli ordini di addebito.

RECLAMI

I reclami vanno inviati alla Banca Popolare Valconca Società cooperativa per azioni è consentito l'inoltro a mezzo:

1. Posta ordinaria o raccomandata all'indirizzo: Via Bucci,61-47833 Morciano di Romagna(RN)
2. Email ordinaria: direzione@bancavalconca.it;
3. Posta Elettronica Certificata (PEC): direzionepec@bancavalconca.com;
4. Fax: 0541/987654. L'Ufficio Reclami risponde entro 30 giorni dal ricevimento. La struttura organizzativa responsabile della trattazione del reclamo è la Compliance.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni dalla ricezione del reclamo da parte dell'intermediario, 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 Bancario Finanziario*. Qualunque sia il valore della controversia, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, il cliente può - singolarmente o in forma congiunta con la banca - attivare una procedura di conciliazione al fine di trovare un accordo con la Banca per la soluzione delle controversie relative al rapporto presso il Conciliatore Bancario Finanziario con sede legale a in Via delle Botteghe Oscure, 54 Roma 00186, tel. 06/674.821, sito internet www.conciliatorebancario.it.
Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.
- Il Cliente unitamente alla Banca, può infine attivare (anche presso il Conciliatore Bancario Finanziario) una procedura arbitrale (ai sensi degli art. 806 e ss. del c.p.c).

LEGENDA

Liquidazione degli interessi	Il conteggio degli interessi ed ogni eventuale altro onere accessorio è fatto alla scadenza del vincolo; nel conteggio si utilizza l'anno civile.
Calendario Forex	Calendario valido per l'identificazione del giorno di regolamento delle transazioni finanziarie denominate in divisa estera che di norma corrisponde al secondo giorno lavorativo bancario successivo alla data di conclusione dell'operazione. Viene giornalmente comunicato al sistema bancario dal Forex (Associazione Cambisti) e pubblicata tramite circuiti Reuters.
Cambio	Prezzo di una moneta di un paese espresso in termini di un altro paese.
Causale	Codice numerico che identifica le diverse operazioni contabilizzate nel conto.
Divisa	Unità di misura monetaria diversa dall'euro.
Ritenuta Fiscale	Prelevamento fiscale che vien effettuato sugli interessi maturati nella misura di legge.
Scadenza del vincolo	Alla scadenza concordata l'importo predefinito, maggiorato degli interessi, viene accreditato sul conto corrente ordinario del cliente.
Valute sui prelevamenti	Indica il giorno dal quale la somma vincolata non genera più interessi.
Valute su versamenti	Indica il giorno dal quale la somma vincolata inizia a generare interessi.
Vincolo	Periodo durante il quale le somme depositate non sono disponibili.