

FOGLIO INFORMATIVO CONTO CORRENTE CONTO DITTA INDIVIDUALE

Data pubblicazione: 19/07/2021
Tipo Controparte: Non Consumatore

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e Forma Giuridica: BANCA POPOLARE VALCONCA SOCIETA' PER AZIONI
Sede Legale e Amministrativa: VIA R. BUCCI, 61 - MORCIANO DI ROMAGNA - RN
Indirizzo Telematico: info@bancavalconca.it
Sito Internet: www.bancavalconca.it

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamento e prelievo di contante e pagamenti nei limiti del saldo disponibile). Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, addebiti diretti, fido.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, 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 correntista una copertura fino a 100.000,00 Euro.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Il Conto corrente Ditta Individuale è riservato ai soli titolari di ditte individuali.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Esempio di affidamento con durata indeterminata.

Il TAEG è calcolato assumendo un affidamento da 1500,00 Euro utilizzato per intero al momento della conclusione del contratto e per l'intera durata del medesimo.

Se il contratto è a tempo indeterminato, si assume che il credito abbia una durata pari a tre mesi. Si ipotizza inoltre una periodicità di liquidazione trimestrale.

Tasso applicato: 12,00%

Cmf (trimestrale) applicata: 0,50%

Recupero Spese Visure ipocatastali: 14,80 euro

Costo di gestione del conto:

- si ipotizza un' operazione di bonifico per utilizzo dell'intera somma, ed un'operazione di versamento per estinzione del debito: 3,00 euro

-invio e/c: 2,50 euro

TAEG contrattuale

22,90%

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti dal titolare di un conto corrente Ditte Individuali.

Questo vuol dire che il prospetto non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente anche la sezione "Altre Condizioni Economiche" e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto, messi a disposizione dalla banca.

		VOCI DI COSTO	
	Tenuta del conto	Spese per l'apertura del conto	Non previste spese
		Canone annuale (somma dei canoni mensili)	96,00 EUR
		Numero di operazioni incluse nel canone mensile	30 Criterio di applicazione num. Op. incluse nel canone: trimestrale (il valore è quindi da intendersi riferito al trimestre)
SPESE FISSE	Gestione Liquidità	Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese di liquidazione periodica del conto (trimestrale) 0,00 EUR
		Servizi di pagamento	Rilascio di una carta di debito nazionale
	Rilascio di una carta di debito internazionale		Prodotto non offerto

ESE VARIABILI	Corporate/ internet Banking	Rilascio di una carta di credito	come da foglio informativo prodotti di terzi "NEXI"
		Canone annuo per corporate/internet banking e phone banking	IB BASE+CC BASE+SMS P&P+DOCUM CANONE SECURE CALL 9,00 EUR 0,75 EUR mensili
			IB TRAD+BOOK +CC TRAD+SMS+DOC CANONE SECURE CALL 9,00 EUR 0,75 EUR mensili
			CORPORATE BANKING
			Spesa una tantum del dispositivo (token) 20,00 EUR
	Gestione Liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	Costo unitario per operazione 1,0 EUR Costo unitario per operazione servizi accentrati 0,0 EUR
		Invio estratto conto	Spese di produzione estratto conto capitale 2,50 EUR
	Servizi di pagamento	Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	PRELIEVO SPORTELLLO AUTOMATICO PRESSO LA STESSA BANCA IN ITALIA
			Commissione per prelievo allo sportello automatico presso la stessa banca 0,00 EUR
		Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca in Italia	PRELIEVO SPORTELLLO AUTOMATICO PRESSO ALTRA BANCA IN ITALIA
			Commissione per prelievo allo sportello automatico presso altra banca ove la banca è presente 2,00 EUR
		Bonifico - SEPA	GIROFONDO A BANCHE Commissioni bonifici spediti per singolo beneficiario 3,00 EUR
			GIROCONTO INTERNO Commissioni bonifici spediti per singolo beneficiario 2,50 EUR
	BON. ORD. PER C/C A BANCHE Commissioni bonifici spediti per singolo beneficiario 3,00 EUR		
BON. ORD. PER C/C INTERNO Commissioni bonifici spediti per singolo beneficiario 3,00 EUR			
	BON. ORD. INT. BANK./CORPORATE BANKING A BANCHE Commissioni bonifici spediti per singolo beneficiario 0,65 EUR		
	BON. ORD. INT. BANK. CORPORATE BANKING INTERNO Commissioni bonifici spediti per singolo beneficiario 0,65 EUR		

		Domiciliazione utenze	RID COMMERCIALE spese addebito 0,00 EUR DOMICILIAZIONE GENERICA spese addebito 0,00 EUR RID UTENZE spese addebito 0,00 EUR RID UTENZE spese addebito 0,00 EUR UTENZE INTERNE spese addebito 0,00 EUR UTENZE INTERNE spese addebito 0,00 EUR UTENZE INTERNE spese addebito 0,00 EUR DOMICILIAZIONE GENERICA spese addebito 0,00 EUR RID COMMERCIALE spese addebito 0,00 EUR DOMICILIAZIONE GENERICA spese addebito 0,00 EUR RID UTENZE spese addebito 0,00 EUR DOMICILIAZIONE GENERICA spese addebito 0,00 EUR
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale	0,01 %
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Tasso di interesse 14,50 %
		Commissione onnicomprensiva	Aliquota commissione finanziamento trimestrale 0,50 %
	Sconfinamenti	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Tasso debitore per scoperto di c/c 14,50 %
		Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido	Importo commissione istruttoria veloce 45,00 EUR
			Importo minimo operazione 50,00 EUR
			Importo minimo sconfino 250,00 EUR
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Tasso debitore per scoperto di c/c 14,50 %		
Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido	Importo commissione istruttoria veloce 45,00 EUR		
	Importo minimo operazione 50,00 EUR Importo minimo scoperto 250,00 EUR Importo massimo di commissioni per il trimestre 999999,99 EUR		
	Tasso di mora su interessi scaduti	Pari al Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	
	Giorni di franchigia su applicazione tasso di mora su Interessi scaduti	5 gg di calendario	
DISPONIBILITA' SOMME VERSATE	Contanti/ assegni circolari stessa banca	Numero giorni disponibilita' assegni nostri stessa Filiale gg.disp.vers.asseg. fuori piazza gg.disp.vers.ass.banche del grupp	0 GIORNI LAVORATIVI 2 GIORNI LAVORATIVI 0 GIORNI LAVORATIVI

Assegni bancari stessa filiale	gg.disp.vers.asseg. fuori piazza	2 GIORNI LAVORATIVI
	Numero giorni disponibilita' assegni nostri su altre Filiali	2 GIORNI LAVORATIVI
Assegni bancari altra filiale	gg.disp.vers.ass. fuori piazza di banche del gruppo	0 GIORNI LAVORATIVI
	Numero giorni disponibilita' assegni circolari	4 GIORNI LAVORATIVI
Assegni circolari altri istituti/ vaglia Banca d'Italia	Numero giorni disponibilita' assegni su piazza altre banche	4 GIORNI LAVORATIVI
	Numero giorni disponibilita' assegni fuori piazza altre banche	4 GIORNI LAVORATIVI
Vaglia e assegni postali	Numero giorni disponibilita'	4 GIORNI LAVORATIVI

Bonifici Ricevuti	commissione per bonifici ricevuti	0,00 euro
Bonifici Ricevuti Bir	commissione per bonifici ricevuti Bir	1,60 euro
Bonifici Ricevuti per stipendi	commissione per bonifici ricevuti per stipendi	0,00 euro

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art.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 della banca www.bancavalconca.it.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

Tenuta del conto (altre spese)

Modalità recupero rate assicurazione	POSTICIPATA
Polizza infortuni clientela	12,00 EUR
Spese di produzione estratto conto capitale	2,50 EUR
Spese di produzione del riepilogo "I conti di Casa" (solo se stampato)	1,03 EUR
Spese di fine anno	0,00 EUR
Canone mensile	8,00 EUR
Importo minimo spese	0,00 EUR
Costo unitario per operazione	1,00 EUR
Costo unitario per operazione servizi accentrati	0,00 EUR
Spese produzione "Documento di Sintesi"	0,00 EUR
Limite min. per interessi da liquidare	0,00 EUR
Recupero Spese Visure ipocatastali	Come da fattura visurista

Remunerazione delle giacenze

Tasso creditore annuo Nominale (TAN)	0,01 %
Aliquota ritenuta fiscale	26,00%

Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico

AA BONIFICO DA/PER ESTERO	ZH RIMB.TITOLI E/O FONDI COM	31 EFFETTI RITIRATI
AFA DISP.G/CONTO ALTRI-ACCR.	ZI BONIFICO DALL'ESTERO	32 EFFETTI RICHIAMATI
AFD DISP.G/CONTO ALTRI-ADDEB.	ZL BONIFICO SULL'ESTERO	33 PRELIEVO VISA DEBIT
AQ FATT. ACQUEDOTTO	ZP COMM.E SPESE SU FIDEIUSS.	34 DISP. G/CONTO NS.
AR ADDEBITO ASSICURAZIONE	ZR ONERI ACCESS.PAG.TARD.ASS	35 STORNO RI.BA.
AS PREMIO ASSICURATIVO	ZTA INC. BOLLETTINO BANCARIO	37 INSOLUTO RI.BA/DOC.TI
A7 EROG.FINANZ.DIVERSI	ZTB PAGAM.BOLLETTINO BANCARIO	39 DISP.EMOLUMENTI

A9	RESTO SU VERSAMENTO	ZU	BONIFICO PREVID. COMPL.RE	41	DISP.A MEZZO S.A.
BS	BOLLO ASSEGNI	ZV	BONIFICO RIMBORSO RID	42	EFF.INSOL O PROTES
BV	ESTINZ. CERT. DEPOSITO	ZX	BONIFICO ONERI DEDUCIBILI	43A	PAGAMENTO POS VISA DEBIT
BZ	EMISS. CERT. DEPOSITO	ZZ	BONIFICO DA SOCIETA CARTE	44	ADD.UTILIZZO CRED.DOC.EST
CA	ACCR.CONAD CARD	Z6	PREL.A VAL.SU CRED SEMPL.	45	CARTA DI CREDITO
CF	COMM. CRED. FIRMA	Z7	ACCREDITO RID	46	MANDATO DI PAGAMENTO
CG	CAPITAL GAIN	Z7M	MATURAZIONE RID SBF	47	UTILIZZO CREDOC
CN	ADDEBITO CONAD CARD	Z8	ACCREDITO MAV	48	BONIFICO
CP	COMMISSIONI P.O.S.	Z9	INSOLUTO/STORNO RID	50	PAGAMENTI DIVERSI
DU	DELEGA UNICA	011	VER.ASS.BPV STESSA FIL.	51	ASSEGNO TURISTICO
EN	E.N.E.L.	012	VER.ASS.BPV ALTRA FIL.	52	PRELEVAMENTO
ET	EMISSIONE ASS. TRAENZA	013	VER.ASS.SU P.ALTRE BANCHE	53	ADD.CREDOC
FB	FONDO SOLIDARIETA' CONSAP	015	VER.ASS.CIRC.ALTRA BANCHE	55	ASS.INSOL/PROTEST.
FN	NOTA DI ACCREDITO BANCA	022	VER.AS.FUORI P/ZA ALTRE B	56	RICAVO EFFETTI
FP	PAGAMENTO FATTURA BANCA	023	VER.ALTRA MAT./ASS.ESTERO	57	ASSEGNO/VAGLIA IRREGOLARE
GA	GAS	03	VERSAMENTO CONT NS. SP. AUT.	58	REVERSALE DI INCASSO
IB	EFF.INSOLUTI S.B.F.	04	VERSAMENTO ASS. ALTRI S.A.	60	RETTIFICA VALUTA
IS	EFF.INSOL.SCONTO	05	PREL. SU NS.S.A.	63	SCONTO EFFETTI DIRETTI
IT	IMPOSTE/TASSE NEGOZ. TIT.	06	INCASS.ADD.PREAUTORIZZ.	64	SCONTO EFFETTI
J3	RIMBORSO CARTA EURA	07	INCASSO ADD.NON AUT.	66	SPESE
J4	EMISSIONE/RICARICA EURA	08	DISP.INC.IMPAGATE	70	COMPRAVENDITA TITOLI CO.
J7	INT. DI MORA SU INSOLUTI	09	INC.TRAMITE P.O.S.	72	ACCR.DOC.ESTERO
K5	ASS. INSOL/PROTEST. CHECK	10	ASSEGNI CIRCOLARI	74	VALORI BOLLATI
MR	MOV. RAPPORTO DORMIENTE	11	PAGAMENTO UTENZE	78	VERSAMENTO CONTANTE
MS	MOVIMENTO SOFFERENZA	13	ESTINZ. ASSEGNO X CORRISP.	79	DISP. G/CONTO ALTRI
PE	PAGATO ESITO ELETTR.ASS.	13I	EST. ASSEG. ALLO SPORTELLO	80	COMPRAV.TITOLI TERM
PP	PAGAMENTO PEDAGGI	14	CEDOLE/DIVIDENDI	81	ACCR.RIPORTO TITOLI
PR	RICHIAMO RID	15	RIMBORSO FINANZIAMENTO	82	EST. RIPORTO TITOLI
RB	EFFETTI RICHIAMATI S.B.F.	16	COMMISSIONI	83	SOTTOSC. TIT/FONDI
RE	EFFETTI RITIRATI ALTRI	17	LOCAZIONI	84	RIMB.TITOLI SCADUTI/ESTR
RR	RICHIAMO RIBA/DIPA	19	IMPOSTE E TASSE	85	AUMENTO CAPITALE
RT	RIMBORSO TASSE	20	CASSETTE SICUREZZA	86	ACCENSIONE ANT/FINAN
RU	RIMBORSO UTENZE	21	CONTRIBUTI SOCIALI	87	ESTINZIONE ANT/FINAN
SB	STORNO SBF	22	SP.GEST/AMM.DEP.TITOLI	88	UTIL.CONTO VALUT.
SC	COMPRAV.AZ.NS.SOCI	23	ACCR.INTERBANC.	90	PAG.TO/INCASSO RIM.DOCU.
SE	SEAT	24	PAGAM. DOC. ITALIA	91	PREL.SU ALTRI S.A.
SI	TELECOM	25	ADDEBITO INTERBANCARIO	92	COSTO LIBRETTO ASSEGNI
ST	REC. SPESE TELEF./POSTALI	26	VS.DISPOSIZIONE	94	COMM. SPESE TITOLI
STC	GIRO PARTITA	27	EMOLUMENTI	95	COMM. SPESE ESTERO
XA	ESTINZIONE POLIZZE VITA	28	DIVISA	96	RETTIFICA IMPORTO
XB	SOT.ZIONE POLIZZE VITA	29	ACCR.RI.BA.	97	O/C MONTE TITOLI
Y78	VERSAMENTO CONTANTE	29M	MATURAZIONE RI.BA. SBF	98	PRELIEVO CON CARTE EC
ZD	PAG.PER SERVIZIO TELEF.	30	ACCR. EFFETTI SBF		
ZE	PAG.PER SERVIZI ACQUA/GAS	30M	MATURAZIONE EFFETTI SBF		

Altro

Liquidazione interessi creditori	Annuale, al 31 dicembre di ciascun anno o alla chiusura del rapporto	
Esigibilità interesse debitori	1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto	
Numero di operazioni incluse nel canone annuo		0
Criterio calcolo interessi creditori		TASSO X SCAGLIONI DI GIAC. MEDIA
Tipo comunicazione periodica		COMPLETA SE ANNUALE
Abilitazione alla stampa del riepilogo "I Conti di Casa"		STAMPA ABILITATA
Tasso debitore per scoperto di c/c		14,50 %
periodicità stampa E/C scalare		MAI
Periodicità stampa del riepilogo		TRIMESTRALE
I Conti di Casa" (solo se stampato)		
Periodicità stampa estratto conto capitale		TRIMESTRALE

Assegni

Rilascio moduli assegni (costo unitario assegno) 0,10 EUR

Addebiti Diretti

RID COMMERCIALE

RID- COMMERCIALE GENERICO

Commissioni su addebito 0,00 EUR
spese addebito 0,00 EUR

DOMICILIAZIONE GENERICA

AUTOSTRADE

Commissioni su addebito 0,00 EUR
spese addebito 0,00 EUR

RID UTENZE

GAS - ACQUA - ENERGIA ELETTRICA

Commissioni su addebito 0,00 EUR
spese addebito 0,00 EUR

RID UTENZE

TELEFONICHE

Commissioni su addebito 0,00 EUR
spese addebito 0,00 EUR

UTENZE INTERNE

CONAD CARD

Commissioni su addebito 0,00 EUR
spese addebito 0,00 EUR

UTENZE INTERNE

GAS - ACQUA - ENERGIA ELETTRICA

Commissioni su addebito 0,00 EUR
spese addebito 0,00 EUR

UTENZE INTERNE

TASSE

Commissioni su addebito 0,00 EUR
spese addebito 0,00 EUR

DOMICILIAZIONE GENERICA

CARTE DI CREDITO

Commissioni su addebito 0,00 EUR
spese addebito 0,00 EUR

RID COMMERCIALE

ASSICURAZIONI

Commissioni su addebito 0,00 EUR
spese addebito 0,00 EUR

DOMICILIAZIONE GENERICA

STIPENDI

Commissioni su addebito 0,00 EUR
spese addebito 0,00 EUR

RID UTENZE

RID- UTENZE GENERICO

Commissioni su addebito 0,00 EUR
spese addebito 0,00 EUR

DOMICILIAZIONE GENERICA

PENSIONI

Commissioni su addebito 0,00 EUR
spese addebito 0,00 EUR

Valute

Giorni valuta addebito assegni 0

Giorni valuta addebito effetti cartacei 0

Giorni valuta addebito effetti elettronici 0

Giorni valuta versamento contante 0

Numero giorni valuta versamento assegni nostri stessa Filiale 0

Numero giorni valuta versamento assegni nostri su altre Filiale 0

Numero giorni valuta versamento assegni su piazza altre banche 3

gg.val.vers.asseg fuori piazza 0

Numero giorni valuta versamento assegni fuori piazza altre banche 3

gg.val.vers.assegni circolari	0
Numero giorni valuta versamento assegni circolari	1
Numero giorni valuta versamento vaglia	3
Numero giorni valuta versamento assegni esteri/altre materialita'	9
gg.val.vers.ass. banche del gruppo	0
gg.val.vers.ass fuori piazza di banche del gruppo	0
gg.val.vers.ass. circolari banche del gruppo	0
Numero giorni disponibilita' assegni nostri stessa Filiale	0
Numero giorni disponibilita' assegni nostri su altre Filiali	2
Numero giorni disponibilita' assegni su piazza altre banche	4
gg.disp.vers.asseg. fuori piazza	2
Numero giorni disponibilita' assegni fuori piazza altre banche	4
Numero giorni disponibilita' assegni circolari	0
Numero giorni disponibilita' assegni circolari	4
Numero giorni disponibilita' vaglia	4
gg.disp.vers.assegni esteri	9
gg.disp.vers.ass.banche del gruppo	0
gg.disp.vers.ass. fuori piazza di banche del gruppo	0
gg.disp.vers.ass.circolari di banche del gruppo	0
Giorni valuta accredito	0
Giorni valuta addebiti	0

ESEMPI CALCOLO COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE (CIV)

Esempio:

Calcolo della Commissione di istruttoria veloce (CIV) per sconfinamenti extra-fido da parte di Consumatori

Affidamento EUR 1.500,00.

- Dal 1 al 5 luglio si verifica uno Sconfinamento extra-fido di EUR 300,00 (generato da un unico prelievamento di EUR 1.800,00 effettuato dal cliente)
- dal 6 al 31 luglio si verifica un incremento dello Sconfinamento extra-fido di ulteriori EUR 1.000,00 (generato da un secondo prelievamento effettuato dal cliente)
- dal 1 agosto al 24 settembre vi è un rientro dallo Sconfinamento extra-fido di EUR 1.300,00 (generato da un versamento effettuato dal cliente)
- dal 25 al 30 settembre si verifica un nuovo Sconfinamento extra-fido di EUR 400,00 (generato da un terzo prelievamento effettuato dal cliente).

TRIMESTRE LUGLIO - AGOSTO - SETTEMBRE

01/07 - 05/07	06/07-31/07	01/08-24/09	25/09-30/09	Totale dovuto a fine trimestre
Prelievo di € 1800,00 determina uno sconfinamento di € 300,00	Incremento dello sconfinamento extra-fido di ulteriori € 1.000,00	Versamento di € 1.300,00 - rientro dallo sconfinamento extra-fido	Prelievo di €400,00 che determina un nuovo sconfinamento extra-fido	
CIV € 45,00	CIV € 45,00		CIV € 45,00	CIV € 135 ,00

Esempio:

Calcolo della Commissione di istruttoria veloce (CIV) per sconfinamenti in assenza di fido da parte di Consumatori

- Dal 1 al 5 luglio si verifica uno Sconfinamento extra-fido di EUR 300,00 (generato da un unico prelievamento di EUR 1.800,00 effettuato dal cliente)
- dal 6 al 31 luglio si verifica un incremento dello Sconfinamento extra-fido di ulteriori EUR 1.000,00 (generato da un secondo prelievamento effettuato dal cliente)
- dal 1 agosto al 24 settembre vi è un rientro dallo Sconfinamento extra-fido di EUR 1.300,00 (generato da un versamento effettuato dal cliente)
- dal 25 al 30 settembre si verifica un nuovo Sconfinamento extra-fido di EUR 400,00 (generato da un terzo prelievamento effettuato dal cliente).

TRIMESTRE LUGLIO - AGOSTO - SETTEMBRE

01/07 - 05/07	06/07-31/07	01/08-24/09	25/09-30/09	

sconfino di € 300,00	Incremento dello sconfinamento di ulteriori € 1.000,00	Versamento di € 1.300,00 – rientro dallo sconfinamento	Prelievo di €400,00 che determina un nuovo sconfinamento	Totale dovuto a fine trimestre
CIV € 45,00	CIV € 45,00		CIV € 45,00	CIV € 135,00

SERVIZI ACCESSORI OFFERTI INSIEME AL CONTO CORRENTE

CARTE DI DEBITO

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

La carta di debito è uno strumento di pagamento che consente al titolare di effettuare servizi di pagamento o prelievo (nel caso specifico attraverso circuiti PagoBANCOMAT).

La funzione di prelievo, attraverso il circuito PagoBANCOMAT è il servizio in forza del quale la Banca (emittente), attraverso il rilascio di una carta, consente al correntista (c.d. "titolare") di effettuare prelievi di denaro entro massimali di utilizzo stabiliti dal contratto, presso sportelli automatici (ATM) contraddistinti dal marchio BANCOMAT e digitando ubn codice segreto (c.d. PIN, "Personal Identification Number").

Principali rischi (generici e specifici)

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- utilizzo fraudolento da parte di terzi della Carta e del P.I.N., nel caso di smarrimento e sottrazione, con conseguente possibilità di utilizzo da parte di soggetti non legittimati. Pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia della Carta e del P. I. N., nonché la massima riservatezza nell'uso del medesimo P.I.N.; nei casi di smarrimento e sottrazione il cliente è tenuto a richiedere immediatamente il blocco della Carta, secondo le modalità contrattualmente previste;
- nel caso di irregolare utilizzazione della Carta da parte del titolare e di conseguente revoca, da parte dell'emittente, dell'autorizzazione ad utilizzare la carta, i dati relativi alla stessa ed alle generalità del titolare sono comunicati, ai sensi della normativa vigente, alla Centrale d'Allarme interbancaria, istituita presso la Banca d'Italia.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Rilascio di una carta di debito nazionale - primo anno	€ 0,00
Rilascio di una carta di debito nazionale- anni successivi	€ 7,75
Commissione blocco carta per furto-smarrimento	€ 5,00
Commissione blocco carta cautelativo	€ 5,00
Commissione blocco carta da Numero Verde	€ 10,00
Utilizzo bancomat per pagamento a mezzo POS	Non sono previste commissioni
Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca	€ 0,00
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca ove la banca è presente	€ 2,00
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca ove la banca non è presente	€ 0,50
Costo comunicazione periodica annuale	€ 3,50
Massimale chip bancomat Prelievo giornaliero	€ 250,00
Massimale chip bancomat Prelievo mensile	€ 1.500,00
Massimale chip bancomat Pagamento POS giornaliero	€ 800,00
Massimale chip bancomat Pagamento POS mensile	€ 800,00
Massimale chip bancomat totale giornaliero (prelievo + pagamento)	€ 1.050,00
Massimale chip bancomat totale mensile (prelievo + pagamento)	€ 2.300,00

Valuta di addebito nel conto corrente del correntista dei pagamenti/prelevamenti	Stesso giorno dell'operazione
--	-------------------------------

INTERNET BANKING/CORPORATE BANKING

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

Il Servizio permette al Cliente il collegamento telematico per accedere alle funzioni informative e/o dispositive (se pattuite), relativamente ai rapporti di conto corrente, dossier titoli e agli altri rapporti attivati e intrattenuti con la Banca.

Internet Banking

Attraverso il collegamento telematico con la Banca, il Cliente – a seconda del profilo operativo prescelto - può:

- effettuare interrogazioni relative ai rapporti che lo stesso Cliente intrattiene con la Banca;
- ottenere informazioni sul mercato mobiliare (prezzi e notizie);
- dare disposizione per effettuare operazioni (ad es. pagamento Ri.Ba., disposizioni di bonifico, presentazione deleghe F24, ricariche telefoniche, pagamento canone RAI, operazioni sul mercato mobiliare col trading on line)

Sono disponibili i seguenti profili operativi:

- **Profilo Base:** consente di effettuare disposizioni di bonifico o giroconto, pagare F24, prenotare il pagamento di effetti, effettuare ricariche telefoniche, pagare il canone RAI;
- **Profilo Trading "Book a 5 livelli":** oltre alle funzioni previste dal profilo Base consente di ottenere in tempo reale le informazioni e le quotazioni relative al mercato mobiliare (prezzi e notizie). Inoltre consente di operare sul mercato mobiliare con il "Trading on line" e consente la visualizzazione in tempo reale degli ultimi 5 movimenti (Ask / Bid) di un titolo.

L'inoltro degli ordini sul mercato sarà vincolato agli orari di operatività del mercato stesso. Sono inoltre disponibili le informazioni sulla situazione degli ordini.

All'atto dell'adesione al Servizio, la Banca fornisce al Cliente in forma scritta un "Codice utente" (User-Id) e in busta discreta e sigillata una Password (Password di accesso). Quest'ultima dovrà necessariamente essere modificata in occasione del primo collegamento al Servizio mediante indicazione di una nuova Password liberamente scelta dall'utente.

Per garantire la sicurezza dello strumento viene attivato il servizio "Secure Call":

- **Secure Call:** tale servizio prevede l'autenticazione tramite il cellulare del Cliente collegato al contratto di Internet banking. Il Cliente ha a disposizione circa 60 secondi dalla conferma dell'operazione eseguita per la digitazione del corretto codice numerico monouso (di seguito OTP, ovvero One Time Password), sul dispositivo cellulare di cui si avvale. Qualora non digiti entro tale tempistica la OTP, l'operazione andrà in Time Out e, pertanto, dovrà essere ripetuta integralmente.

Nel caso di operatività dall'estero, per l'autenticazione dell'operazione il Cliente ha a disposizione circa 60 secondi per rispondere alla telefonata ricevuta e circa altri 100 secondi per digitare sul cellulare l'OTP di autenticazione. In entrambi i casi, qualora tali limiti temporali non vengano rispettati, l'operazione andrà in timeout.

L'accesso al Servizio avviene, per le funzioni informative tramite la digitazione di un "codice utente" (User Id) e di una password, mentre le operazioni di disposizione dovranno essere autorizzate, tramite il servizio di Secure Call collegato al numero di cellulare indicato dal cliente.

Per la Banca l'impiego dei codici personali e/o degli strumenti identificativi (User-Id, Password di accesso, Secure Call) comporta l'automatica attribuzione al Cliente stesso delle istruzioni ricevute dalla Banca, con un possibile effetto immediato sui beni e valori che il Cliente abbia disponibili presso la Banca.

Pertanto, ai fini di sopra, il Cliente deve adottare le misure idonee a garantire la sicurezza dei codici personali e/o degli strumenti identificativi che consentono l'uso del Servizio. In particolare, il Cliente è tenuto a custodire ed usare i propri codici personali e/o strumenti identificativi con la massima cura, diligenza e riservatezza e non può in nessun caso darli in uso o comunicarli o cederli a terzi. Il Cliente è tenuto a mantenere segreti tutti i codici personali i quali, nell'interesse del medesimo Cliente, non devono essere conservati insieme né annotati in un unico documento.

Corporate banking

Il Corporate Banking Interbancario (C.B.I.) è un servizio bancario che consente ad un'azienda di operare con più banche delle quali è cliente, tramite un unico collegamento telematico, utilizzando così una piattaforma comune per l'inoltro dei flussi telematici relativi alla propria operatività finanziaria e commerciale (verifica saldi e movimentazione dei conto, disposizione in merito a pagamenti e gestione degli incassi).

La Banca Popolare Valconca che presta il Servizio e con la quale il Cliente stipula uno specifico contratto di Corporate Banking Interbancario, è detta banca attiva; le altre banche collegate sono dette banche passive.

Il servizio di Corporate Banking Interbancario presuppone che il Cliente sia titolare di conto corrente.

Il Cliente è tenuto ad indicare ad ognuna delle banche passive con cui intrattiene rapporto di conto le funzioni per la cui esecuzione intende utilizzare il Servizio, nonché a concordare le funzioni facoltative, e ad autorizzare le medesime banche passive ad eseguire tutte le istruzioni contenute nei flussi inviati, assumendosi la responsabilità della legittimità, liceità, autenticità, esattezza e completezza delle medesime istruzioni.

Ai fini di cui sopra, il Cliente deve concludere con le sue banche passive un apposito contratto e, dopo aver ottenuto la disponibilità ad eseguire il Servizio da parte della singola banca passiva, può avviare lo scambio dei flussi elettronici con la medesima banca.

All'atto dell'adesione al Servizio, la Banca fornisce al Cliente in forma scritta un "Codice utente" (User-Id) e in busta discreta e sigillata una Password (Password di accesso). Quest'ultima dovrà necessariamente essere modificata in occasione del primo collegamento al Servizio mediante indicazione di una nuova Password liberamente scelta dall'utente.

In considerazione del fatto che il Servizio è abilitato alle funzioni dispositive, la Banca - per garantire un maggior livello di sicurezza - consegna al Cliente un dispositivo OTP denominato Digipass o Token, dotato di display in grado di generare con cadenza regolare di circa 30 (trenta) secondi codici numerici monouso. Ogni singolo codice numerico fornito dal dispositivo rappresenta un P.I.N. monouso, cioè un codice numerico utilizzabile esclusivamente per impartire una sola ed unica operazione dispositiva attraverso il Servizio.

Per la Banca l'impiego dei codici personali e/o degli strumenti identificativi (User-Id, Password di accesso, P.I.N. con Token) comporta l'automatica attribuzione al Cliente stesso delle istruzioni ricevute dalla Banca, con un possibile effetto immediato sui beni e valori che il Cliente abbia disponibili presso la Banca.

Pertanto, ai fini di sopra, il Cliente deve adottare le misure idonee a garantire la sicurezza dei codici personali e/o degli strumenti identificativi che consentono l'uso del Servizio. In particolare, il Cliente è tenuto a custodire ed usare i propri codici personali e/o strumenti identificativi con la massima cura, diligenza e riservatezza e non può in nessun caso darli in uso o comunicarli o cederli a terzi. Il Cliente è tenuto a mantenere segreti tutti i codici personali i quali, nell'interesse del medesimo Cliente, non devono essere conservati insieme né annotati in un unico documento.

I Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presente:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- il Cliente è responsabile della idoneità e affidabilità delle apparecchiature, dei collegamenti e dei programmi utilizzati per il colloquio telematico con la Banca, nonché del mantenimento dei citati requisiti nel tempo;
- il Cliente deve garantire il rispetto delle indicazioni fornite dalla Banca relativamente alle procedure ed agli strumenti necessari per le operazioni di identificazione, bilateralmente efficaci, dell'identità del Cliente e della Banca, da eseguire all'atto del collegamento e durante i successivi scambi di flussi;
- rischi legati all'utilizzo di sistemi di comunicazione a distanza, dipendenti dalla fornitura del servizio di accesso alla rete internet e alla rete telefonica;
- sottrazione fraudolenta e conseguente utilizzazione delle password, necessarie al collegamento e ad impartire disposizioni, prima il cliente possa richiederne il blocco: il rischio di frodi informatiche è ridotto al minimo se il Cliente osserva le comuni regole di prudenza e attenzione e se adotta le misure di difesa tempo per tempo adeguate all'evoluzione tecnica.
- il Cliente è responsabile dell'esattezza e della autenticità delle istruzioni date nonché della correttezza dei flussi inviati;
- il Cliente è responsabile della custodia e del corretto utilizzo delle chiavi di accesso fornite dalla Banca;
- per quanto riguarda il servizio di Internet Banking - Profilo Trading "Book a 5 livelli", si evidenzia come il suo utilizzo può indurre ad aumentare il numero delle proprie transazioni operando in una prospettiva intraday.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Costo per prodotto di Banca Virtuale	€ 0,00
Costo per chiamata Call Center	€ 0,00
Costo per chiamata Call Center operatore	€ 0,00
Costo per operazione (Call Center)	€ 0,00
Costo per fax prodotti (Call Center)	€ 0,00
Costo per rilascio nuove buste PIN	€ 0,00
Limite giornaliero bonifici "Electronic Banking"	€ 500,00
Limite mensile bonifici "Electronic Banking"	€ 500,00
Canone mensile Secure Call	€ 0,75
Spese per comunicazioni ai sensi della normativa sulla Trasparenza bancaria	
Spese produzione "Documento di Sintesi"	

Formato cartaceo	
Formato elettronico	€ 0,00
	€ 0,00
Servizio di Corporate Banking – Web BPV	
Spesa una tantum del dispositivo (Token)	€ 20,00
Sostituzione dispositivo (Token) per smarrimento	€ 20,00
Sostituzione dispositivo (Token) per guasto	Gratuita

BONIFICI

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA o non-SEPA.

Per consentire un'esecuzione efficiente e rapida del pagamento, nel caso di beneficiari correntisti della stessa banca o di altre banche, l'ordine deve contenere il codice IBAN (per i bonifici in area SEPA ed esteri) e il codice BIC (solo per i bonifici transfrontalieri ed esteri) del beneficiario stesso. L'ordinante e il beneficiario possono essere il medesimo soggetto.

CONDIZIONI ECONOMICHE

BONIFICO – SEPA	
Bonifico SEPA disposto con addebito sul conto verso altri Istituti Commissione fissa Modalità di addebito Tempi di esecuzione	Euro 3,00 Addebito stessa data valuta 1 giorno lavorativo
Bonifico SEPA disposto con addebito sul conto stesso Istituto Commissione fissa Modalità di addebito Tempi di esecuzione	Euro 3,00 Addebito stessa data valuta 0 giorni lavorativi
Bonifico SEPA - giroconto disposto con addebito sul conto stesso Istituto Commissione fissa Modalità di addebito Tempi di esecuzione	Euro 2,50 Addebito stessa data valuta 0 giorni lavorativi
Bonifico SEPA disposto con addebito sul conto verso altri Istituti - per stipendi Commissione fissa Modalità di addebito Tempi di esecuzione	Euro 0,00 Addebito stessa data valuta 1 giorno lavorativo
Bonifico SEPA disposto con addebito sul conto stesso Istituto - per stipendi Commissione fissa Modalità di addebito Tempi di esecuzione	Euro 0,00 Addebito stessa data valuta 0 giorni lavorativi
Bonifico SEPA disposto con addebito sul conto da Internet Banking/Corporate Banking verso altri Istituti Commissione fissa Modalità di addebito Tempi di esecuzione	Euro 0,65 Addebito stessa data valuta 1 giorno lavorativo
Bonifico SEPA disposto con addebito sul conto da Internet Banking/ Corporate Banking stesso Istituto	

Commissione fissa Modalità di addebito Tempi di esecuzione	Euro 0,65 Addebito stessa data valuta 0 giorni lavorativi
Bonifico SEPA disposto con addebito sul conto da Internet Banking/ Corporate Banking altri Istituti - per stipendi Commissione fissa Modalità di addebito Tempi di esecuzione	Euro 0,00 Addebito stessa data valuta 1 giorno lavorativo
Bonifico SEPA disposto con addebito sul conto da Internet Banking/ Corporate Banking stesso Istituto - per stipendi Commissione fissa Modalità di addebito Tempi di esecuzione	Euro 0,00 Addebito stessa data valuta 0 giorni lavorativi
Bonifico SEPA urgente (BIR) disposto con addebito sul conto verso altri Istituti Commissione fissa Modalità di addebito Tempi di esecuzione	Euro 10,35 Addebito stessa data valuta 0 giorni lavorativi
Bonifico SEPA urgente (BIR) disposto con addebito sul conto stesso Istituto Commissione fissa Modalità di addebito Tempi di esecuzione	Euro 4,35 Addebito stessa data valuta 0 giorni lavorativi
Bonifico SEPA - giroconto urgente (BIR) disposto con addebito sul conto stesso Istituto Commissione fissa Modalità di addebito Tempi di esecuzione	Euro 2,50 Addebito stessa data valuta 0 giorni lavorativi
Bonifico SEPA urgente (BIR) disposto con addebito sul conto verso altri Istituti - per stipendi Commissione fissa Modalità di addebito Tempi di esecuzione	Euro 0,00 Addebito stessa data valuta 0 giorni lavorativi
Bonifico SEPA urgente (BIR) disposto con addebito sul conto stesso Istituto - per stipendi Commissione fissa Modalità di addebito Tempi di esecuzione	Euro 0,00 Addebito stessa data valuta 0 giorni lavorativi
Bonifico SEPA urgente disposto con addebito sul conto da Internet Banking/ Corporate Banking verso altri Istituti Commissione fissa Modalità di addebito Tempi di esecuzione	Euro 0,75 Addebito stessa data valuta 0 giorni lavorativi
Bonifico SEPA urgente disposto con addebito sul conto da Internet Banking/ Corporate Banking stesso Istituto Commissione fissa Modalità di addebito Tempi di esecuzione	Euro 0,75 Addebito stessa data valuta 0 giorni lavorativi
Bonifico SEPA urgente disposto con addebito sul conto da Internet Banking/ Corporate Banking altri Istituti - per stipendi Commissione fissa Modalità di addebito Tempi di esecuzione	Euro 0,00 Addebito stessa data valuta 0 giorni lavorativi

Bonifico SEPA disposto con addebito sul conto da Internet Banking/ Corporate Banking stesso Istituto - per stipendi Commissione fissa Modalità di addebito Tempi di esecuzione	Euro 0,00 Addebito stessa data valuta 0 giorni lavorativi
Ordine permanente di bonifico verso altri Istituti Commissione fissa Modalità di addebito Tempi di esecuzione	Euro 1,90 Addebito stessa data valuta 1 giorno lavorativo
Ordine permanente di bonifico stesso Istituto Commissione fissa Modalità di addebito Tempi di esecuzione	Euro 1,90 Addebito stessa data valuta 0 giorni lavorativi
BONIFICO – EXTRA SEPA	
Bonifico EXTRA SEPA disposto con addebito sul conto Commissione fissa Commissione variabile Modalità di addebito Tempi di esecuzione	Euro 15,00 0,16% dell'importo del bonifico (con un minimo di euro 2,60) Addebito stessa data valuta Data ricezione ordine + 5 gg lavorativi
Bonifico EXTRA SEPA disposto con addebito sul conto a mezzo Internet Banking/ Corporate Banking Commissione fissa Commissione variabile Modalità di addebito Tempi di esecuzione	Euro 15,00 0,16% dell'importo del bonifico (con un minimo di euro 2,60) Addebito stessa data valuta Data ricezione ordine + 5 gg lavorativi
BONIFICI RICEVUTI	
Bonifico SEPA	Euro 0,00
Bonifico SEPA urgente (BIR)	Euro 1,60
Bonifico SEPA per accredito pensione /stipendio	Euro 0,00
Bonifico extra SEPA in euro Commissione fissa Commissione variabile Tempi di esecuzione	Euro 5,00 0,16% dell'importo del bonifico (con un minimo di euro 2,60) Data ricezione bonifico
Bonifico extra SEPA in divisa Commissione fissa Commissione variabile Tempi di esecuzione	Euro 5,00 0,16% del controvalore in euro (con un minimo di euro 2,60) Data ricezione bonifico + 2 gg lavorativi
ATRE SPESE	
Penale per coordinate errate	Euro 7,00
Spese per giri interbancari di bonifici extra SEPA ricevuti da sistema (su istruzioni del beneficiario)	Euro 30,00

SERVIZIO GESTIONE E CAMBIO MONETA METALLICA

CARATTERISTICHE

Il servizio prevede la ricezione/consegna di moneta metallica presso le filiali o la sede centrale Banca Popolare Valconca, con conseguente accredito/addebito del controvalore su rapporto di conto corrente o deposito al risparmio o con cambio in banconote.

CONDIZIONI ECONOMICHE

aggiornato al 19/07/2021

Commissione sull'importo versato o cambiato	1,00%
Valuta di accredito delle somme	0 giorni fissi

SERVIZIO ASSEGNI

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

Il servizio assegni, regolato in contratto di conto corrente, consente al cliente di effettuare pagamenti mediante l'uso di moduli per assegni forniti dalla Banca. Il servizio consente altresì di versare sul conto corrente gli assegni tratti di altri Istituti di credito, nonché assegni circolari e di auto-traenza.

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- utilizzo fraudolento da parte di terzi del libretto degli assegni, nel caso di smarrimento e sottrazione, e di eventuali atti dispositivi apparentemente riferibili al cliente; pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia del libretto degli assegni e dei relativi moduli di richiesta;
- traenza di assegni bancari che risultino senza provvista al momento della presentazione al pagamento, con conseguente iscrizione nella Centrale d'Allarme Interbancaria, istituita presso la Banca d'Italia, qualora non intervenga il pagamento ai sensi della normativa vigente;

CONDIZIONI ECONOMICHE

Di seguito sono riportate le voci di costo a di quanto già esposto nel foglio informativo del conto corrente nelle sezioni "Disponibilità somme versate", "Assegni" e "Valute".

Numero annuo assegni rilasciati esenti da costi	0
Imposta di bollo per assegno libero	€ 1,50
Spese per pagamento assegni respinti (oltre a spese reclamate)	€ 5,50
Recupero spese per segnalazione in check truncation (assegno impagato, richiamato, revocato)	€ 8,50
Commissione giornaliera su assegni sospesi in attesa di verifica/pagamento	€ 7,50
Spese per richiamo assegni comprensive di spese e commissioni reclamateci	Massimo € 15,50
Spese per ritorno impagato di assegni sull'Italia versati in conto (oltre a spese e commissioni reclamateci)	Minimo € 4,90 Massimo € 15,50
Commissione per il ritorno di assegni insoluti richiamati (oltre a spese e commissioni reclamateci)	Massimo € 15,50
Spese per il rilascio di attestazione deposito per il pagamento di assegni protestati per mancanza fondi comprensive di bollo di legge	€ 11,00

ORARI LIMITE PER LA RICEZIONE DI ORDINI DI PAGAMENTO (Cut-off operativo)

Il cut-off è l'orario limite per la ricezione di ordini di pagamento ed è fissato nei seguenti orari:

- per le disposizioni impartite tramite il canale internet: ore 16.30 delle giornate operative per la banca;
- disposizioni cartacee: orario di sportello (8:20 - 15:50);
- per le disposizioni BIR e Bonifici Urgenti: ore 16.30 delle giornate operative per la banca;
- per le disposizioni extra SEPA: ore 13.00 delle giornate operative per la banca.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il contratto ha durata indeterminata. Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento senza pensalità e senza spese di chiusura del conto, inviando alla banca una comunicazione scritta, anche a firma di uno solo degli intestatari in caso di rapporto cointestato.

Il recesso ha effetto dal momento in cui la banca riceve la comunicazione.

Se il cliente richiede la chiusura del rapporto, la banca vi provvede entro il termine massimo di 15 (quindici) giorni lavorativi dalla data di ricezione della richiesta stessa, fatto salvo l'adempimento di tutti gli obblighi contrattuali a carico del cliente medesimo.

La banca si riserva la facoltà di recedere in qualunque momento dal contratto dandone comunicazione scritta al cliente in formato cartaceo o altro supporto durevole, con un preavviso minimo di 15 (quindici) giorni.

Se sussiste un giustificato motivo, anche solo nei confronti di uno dei cointestatari, la banca può recedere dal contratto senza preavviso e con effetto immediato, dandone pronta configurazione al cliente.

In caso di recesso, da chiunque esercitato, la banca è in ogni caso tenuta ad eseguire gli ordini impartiti anteriormente o già in corso di esecuzione al momento del recesso, e a rimborsare al cliente le spese - eventualmente fatturate periodicamente a da questi corrisposte in via anticipata - in misura proporzionale al periodo di tempo successivo al recesso.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

n° giorni 15 (quindici) lavorativi

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (via Bucci, 61 - 47833 Morciano di Romagna).

La struttura organizzativa responsabile della trattazione del reclamo è l'Ufficio Reclami all'interno della Funzione Legale e Segreteria Societaria.

E' consentito l'inoltro a mezzo:

1. Posta ordinaria o raccomandata all'indirizzo: Via Bucci, 61 - 47833 Morciano di Romagna (RN);
2. Email ordinaria: Contenzioso@bancavalconca.it;
3. Posta Elettronica Certificata (PEC): Legalepec@bancavalconca.com;
4. Fax: 0541/987802.

L'Ufficio Reclami risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Tuttavia, in relazione ai servizi di pagamento la Banca è tenuta a fornire una risposta entro il termine di quindici (15) giorni operativi.

In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro quindici (15) giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le trentacinque (35) giornate operative.

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, 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 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

Canone Annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Fido	Contratto con base al quale la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
Saldo Disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	Le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); le 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")

Spesa per singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica per l'invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o su richiesta del cliente.
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
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Valute sul prelievo di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del
Valute sul versamento di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
Tenuta del conto	La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato e' addebitato per
Rilascio moduli assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Bonifico-SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso i paesi SEPA.
Bonifico- extra SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso i paesi non- SEPA.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente.
Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare .
ATM (Automatic Teller Machine)	Sportello automatico abilitato al prelievo denaro contante e/o all'effettuazione di altre operazioni (ad es. ricarica telefonica).
Bancomat /PagoBancomat	Marchio che contraddistingue i Servizi di prelievo contante tramite il Circuito Bancomat e pagamento tramite il circuito PagoBancomat.
Bonifico-SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso i paesi SEPA.
Bonifico- extra SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso i paesi non- SEPA.
B.I.R.	Bonifico verso altri Istituti di importo superiore a € 500.000,00 o bonifico urgente verso altri Istituti di qualsiasi importo.

Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente.
Valuta beneficiario	Data a partire dalla quale la somma trasferita diventa disponibile al beneficiario.
Valuta di addebito	Data nella quale viene tolta la disponibilità della somma sul conto corrente dell'ordinante.
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
Autenticazione	Il processo volto a verificare e a comprovare l'autenticità di un messaggio o di un'operazione dispositiva e/o informativa o il processo che identifica il soggetto legittimato ad operare mediante l'utilizzo del PIN, della Password, o di altri dispositivi di sicurezza.
Codice utente (User-id)	Il codice numerico che identifica univocamente il Cliente, ed è immutabile e predeterminato dalla Banca;
Password di accesso	Codice numerico consegnato all'utente dalla Banca per consentire il primo collegamento: tale codice dovrà necessariamente essere modificato in occasione del primo collegamento al Servizio mediante indicazione di un nuovo codice alfanumerico – formato da almeno otto caratteri – liberamente scelto dall'utente in fase di attivazione del Servizio e successivamente modificabile, attraverso cui l'utente viene riconosciuto in maniera univoca; è idoneo ad autenticare l'operazione. La Password serve per entrare nel servizio di Internet Banking e poter disporre dei dati a livello informativo.
P.I.N.	Il codice identificativo che, insieme al codice utente, ed eventualmente ad altri codici di autorizzazione o dispositivi, consente al Cliente di effettuare operazioni in Internet Banking; è idoneo ad autenticare l'operazione.
Token	Supporto generatore di password (ogni 60 secondi) che consente al cliente l'accesso al proprio Internet/ Corporate Banking in maniera del tutto protetta.
Secure Call	Servizio che prevede l'autenticazione tramite il cellulare del Cliente collegato al contratto di Internet banking. Il Cliente ha a disposizione circa 60 secondi dalla conferma dell'operazione eseguita per la digitazione del corretto codice numerico monouso (di seguito OTP, ovvero One Time Password), sul dispositivo cellulare di cui si avvale