

## Normativa sulla Trasparenza Bancaria

### Foglio informativo sulle operazioni e servizi offerti alla clientela

#### Apertura di credito per anticipazione salvo buon fine

Data pubblicazione: 11/01/2022

#### 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  
Numero di Iscrizione all'Albo delle Banche presso Banca d'Italia n 627.00  
Codice ABI n. 05792  
Codice Fiscale : 00125680405 P.Iva. : 00125680405 Iscrizione al Registro delle Imprese di Rimini - n.16601  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia

#### CHE COS'È L'APERTURA DI CREDITO PER ANTICIPAZIONI SALVO BUON FINE

La Banca, in forza di mandato irrevocabile all'incasso del portafoglio commerciale del Cliente accettato al salvo buon fine, anticipa al Cliente nei limiti dell'affidamento concesso l'importo dei crediti verso terzi non ancora scaduti e documentati da vaglia cambiari, tratte non accettate, tratte accettate, tratte documentate, Ricevute Bancarie e S.D.D. (Core e Business to business), fermo restando che la Banca ha la facoltà di negoziare, a suo insindacabile giudizio, soltanto gli effetti che siano di suo gradimento.

Oggetto dell'anticipazione al salvo buon fine possono essere solo crediti incorporati in titoli di credito cambiari (vaglia cambiari, tratte documentate, ecc.) e crediti documentati da S.D.D. e Ricevute Bancarie.

L'accoglimento del portafoglio commerciale del Cliente e, quindi, la possibilità del relativo utilizzo – in tutto in parte - in via anticipata è determinata dall'annotazione di volta in volta dell'importo degli effetti accolti dalla Banca sul conto corrente anticipi intestato al Cliente ed acceso allo scopo della gestione del portafoglio commerciale accettato dalla Banca al salvo buon fine; di conseguenza, i saldi di detto conto corrente anticipi non costituiscono e non rappresentano poste a credito o a debito del Cliente.

L'importo degli effetti accettati dalla Banca al salvo buon fine, dopo essere stato annotato sul conto corrente anticipi, viene reso disponibile – in tutto o in parte in base agli accordi col Cliente al momento dell'operazione – mediante giroconto sul conto corrente ordinario del Cliente con valuta pari al giorno di presentazione dell'effetto ovvero – in caso di richiesta del Cliente di ritardare detto accredito - con valuta pari al giorno del giroconto sul c/c ordinario. Detto accredito sul conto corrente ordinario del Cliente eseguito prima dell'effettivo incasso degli effetti accettati dalla Banca si intende effettuato al salvo buon fine e, pertanto, in caso mancato incasso effettivo la Banca avrà facoltà di addebitare sul conto gli eventuali insoluti.

#### Principali rischi

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- rischio tasso; possibili variazioni in senso sfavorevole, sulla base delle fluttuazioni di mercato, dei tassi applicati all'apertura di credito;
- rischio variazione delle condizioni economiche applicate al rapporto, diverse dal tasso, qualora sia contrattualmente previsto (spese, commissioni, ecc);
- rischio di insolvenza o inadempimento da parte del proprio debitore che, nel caso non paghi l'effetto a suo carico, originerà l'addebito nel conto del cliente dell'importo non onorato maggiorato di tutte le spese e le commissioni inerenti al ritorno dell'insoluto.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

#### Esempio di affidamento con durata determinata

Il Taeg è calcolato assumendo un affidamento di € 1.500,00 utilizzato per intero al momento della conclusione del contratto e per l'intera durata del medesimo.

Durata del contratto : 3mesi

Tasso di interesse: 9,30% annuo

Cmf : 0,50 % trimestrale

**TAEG : 11,789%**

Oltre a questi costi vanno considerati l'imposta di bollo obbligatoria per legge, gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati.

I costi riportati nella tabella sono meramente orientativi e si riferiscono all'ipotesi di operatività indicate dalla Banca d'Italia.

Per saperne di più: [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it)

<b>FIDI E SCONFINAMENTI</b>	<b>Fidi</b>	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	9,30 %
		Commissione onnicomprensiva	0,50% trimestrale
		Spese per mancato perfezionamento di pratiche di affidamento deliberate, su richiesta documentata del cliente, e non perfezionate dallo stesso	fino € 50.000,00 € 100,00 da € 50.000,00 a € 200.000,00 € 200,00 oltre € 200.000,00 € 300,00
	<b>Sconfinamenti - assenza di fido</b>	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	9,30 %
		Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido	45,00 EUR(*)
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Tasso debitore per scoperto di c/c 9,30 %
		Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido	45,00 EUR(*)
	<b>CONTEGGIO INTERESSI</b>	Periodicità	Annuale
Modalità di calcolo degli interessi		Viene utilizzato l'anno civile	

(\*) La CIV è applicata in ogni caso in cui la Banca consente al cliente l'utilizzo di somme di denaro o addebiti in c/c in misura eccedente rispetto all'importo dell'affidamento concesso (utilizzo extrafido), avuto riguardo al saldo disponibile di fine giornata

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 delle Legge sull'usura (L.n. 108/1996), relativo ai contratti di finanziamento per anticipi su crediti e documenti può essere consultato in Filiale e sul sito internet della banca [www.bancavalconca.it](http://www.bancavalconca.it)

#### CONTO ANTICIPI

Se previsto dalla tipologia di affidamento (ad esempio doppio conto) sono previste anche spese relative al conto di transito:

VOCI DI COSTO			
<b>Spese fisse</b>	<b>Tenuta del conto</b>	Spese per l'apertura conto	0,00 eur
		Canone annuo	0,00 eur
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	0
	<b>Gestione Liquidita'</b>	Spese annue per conteggio interessi e competenze	0,00 eur
<b>Spese Variabili</b>	<b>Gestione Liquidita'</b>	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	Costo unitario per operazione 0,00 eur
			Costo unitario per operazione servizi accentrati 0,00 eur
		Invio estratto conto	Spese di produzione estratto conto capitale 0,00 eur

VOCI DI COSTO AL SALVO BUON FINE	
<b>Cartaceo</b>	
Aliquota per importo effetto nostri sportelli	0,00% dell'importo dell'effetto
Commissione per effetti su nostri sportelli e presso altri Istituti	€ 0,00
Commissione per effetti appoggiati presso Uffici Postali	€ 0,00
Maggiorazione per effetto non trattabile	€ 0,00
Commissione di presentazione per distinta	€ 0,00
Commissione di brevità	€ 2,50
Aliquota commissioni su effetto protestato, oltre a spese protesto reclamate (di cui costo raccomandata)	4,75% Minimo: € 9,00 Massimo: € 25,00
Commissione insoluto	€ 6,00
Commissione richiamo	€ 11,50
Spese richiesta esito per effetto	€ 6,20
Giorni lavorativi di brevità su nostri sportelli	Giorni 12
Giorni lavorativi di brevità su altri Istituti	Giorni 20
Valute Effetti su nostro sportello	Giorni 10

Valute Effetti con scadenza fissa su altri Istituti	Giorni 20
Valute Effetti presso Ufficio Postale	Giorni 25
Valute Effetti con scadenza a vista su nostro sportello	Giorni 15
Valute Effetti con scadenza a vista su altri Istituti	Giorni 25
Valute Effetti con scadenza a vista presso Ufficio Postale	Giorni 30
<b>R.I.D</b>	
Commissione per effetti su nostri sportelli e presso altri Istituti	€ 0,00
Commissione di presentazione per distinta	€ 0,00
Commissione insoluto	€ 5,00
Commissione richiamo	€ 5,00
Spese richiesta esito per effetto	€ 0,00
Spese unitarie per effetto	€ 0,00
Commissione proroga scadenza	€ 0,00
Valuta effetti nostro sportello	Giorni zero
Valute Effetti con scadenza fissa su altri Istituti	Giorni zero
<b>Ri.Ba.</b>	
Commissione per effetti su nostri sportelli e altri Istituti	€ 0,00
Commissione di presentazione	€ 0,00
Spese richiesta esito	€ 0,00
Commissione insoluto	€ 5,00
Commissione richiamo	€ 5,00
Commissione proroga scadenza	€ 0,00
Valuta effetti scadenza su nostro sportello	Giorni zero
Valuta effetti scadenza fissa altro Istituto	Giorni 1 lavorativi
<b>S.D.D. CORE</b>	
Commissione presentazione effetti su nostro sportello e altri Istituti	€ 0,00
Commissione presentazione distinta	€ 0,00
Commissione impagato	€ 5,00
Spese unitarie per assunzione di un incasso SDD	€ 0,00
Commissione per esito di impagato	€ 5,00
Commissione per intervento di "Reversal " su incasso SDD	€ 0,00
Commissione per intervento di "Request of Cancellation"	€ 5,00
Spese di produzione "Documento di sintesi"	Come da rapporto di regolamento
Valuta effetti nostro sportello	Giorni zero
Valuta effetti scadenza fissa altri istituti	Giorni zero
<b>S.D.D. B2B</b>	
Commissione presentazione effetti su nostro sportello e altri Istituti	€ 0,00
Commissione presentazione distinta	€ 0,00
Commissione impagato	€ 5,00
Spese unitarie per assunzione di un incasso SDD	€ 0,00
Commissione per esito di impagato	€ 5,00
Commissione per intervento di "Reversal " su incasso SDD	€ 0,00
Commissione per intervento di "Request of Cancellation"	€ 5,00
Spese di produzione "Documento di sintesi"	Come da rapporto di regolamento
Valuta effetti nostro sportello	Giorni zero
Valuta effetti scadenza fissa altri istituti	Giorni zero

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

Il Cliente ha il diritto di recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza l'applicazione di penalità o di spese di chiusura, inviando alla Banca una comunicazione scritta, anche a firma di uno solo degli intestatari in caso di rapporto

cointestato, con un preavviso di 15 giorni.

Se il Cliente ha utilizzato, in tutto o in parte, la somma messa a disposizione, provvede alla restituzione della medesima e al pagamento degli altri importi dovuti entro 30 (trenta) giorni dall'invio della comunicazione di cui al precedente comma. Il Cliente è inoltre tenuto a rimborsare alla Banca le somme non ripetibili eventualmente corrisposte dalla stessa alla pubblica amministrazione in dipendenza del Contratto.

Nel caso di apertura di credito a tempo determinato, la Banca ha la facoltà di recedere o di ridurre l'affidamento al ricorrere di una giusta causa.

La Banca ha inoltre la facoltà di ridurre o sospendere l'apertura di credito precedentemente concessa.

## 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

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca;
- 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](http://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

<b>Cessione di credito pro solvendo</b>	La cessione del credito costituisce un accordo bilaterale mediante il quale la parte creditrice (cedente) trasferisce ad un terzo (cessionario) il proprio credito vantato verso la parte debitrice (debitore ceduto). Con la clausola "pro solvendo" il cedente garantisce anche la solvibilità del debitore ceduto e, pertanto, solo subordinatamente alla riscossione del credito da parte del cessionario, egli viene liberato.
<b>RI. BA. (Ricevuta Bancaria)</b>	La ri. ba. è il documento che rappresenta il credito vantato dall'imprenditore nei confronti di un proprio cliente, con relativa scadenza di pagamento. La ri.ba. viene scambiata attraverso la rete interbancaria, e cioè quel circuito informatico che consente a tutte le banche di dialogare tra di loro.
<b>S.D.D. (Sepa Direct Debit)</b>	È un incasso pre-autorizzato – sulla base di un ordine, di solito permanente, di addebito in conto corrente conferito dal debitore attraverso la preliminare sottoscrizione di un mandato SEPA – che consente al Cliente creditore di addebitare in modo automatico il conto di pagamento del debitore; viene utilizzato generalmente per i pagamenti di natura ricorrente, come ad esempio per le utenze (bollette di telefono, luce, gas o le rate di un prestito personale), ma può essere utilizzato anche "una tantum" (one off) per il pagamento di fatture commerciali; i mandati di addebito diretto-SEPA possono essere utilizzati all'interno di tutta l'area SEPA (27 paesi dell'Unione Europea più Islanda, Norvegia, Liechtenstein, Svizzera e Principato di Monaco) nel rispetto del Regolamento UE 260/2012 e del Regolamento CE 924/2009; l'autorizzazione all'addebito (mandato Sepa) è raccolta esclusivamente dal Cliente creditore, che ne trasmette i dati alla Banca in ogni disposizione di incasso; il servizio può assumere le seguenti connotazioni: a) S.D.D. Core: servizio standard di addebito in conto corrente utilizzabile dal creditore sia nei confronti di debitori classificati dalla propria banca come consumatori sia nei confronti di debitori classificati come non consumatori. I mandati S.D.D.- Core vengono addebitati senza che ci sia la conferma esplicita dello stesso mandato da parte del pagatore alla sua banca. Lo schema opera esclusivamente in euro e per ogni singola operazione di pagamento deve essere fissata la data di scadenza. b) S.D.D. Business to Business (B2B): servizio di addebito in conto corrente utilizzabile dal creditore esclusivamente nei confronti di debitori che rivestono la qualifica di non consumatori, che consente rispettivamente di inviare/ricevere incassi e insoluti in tempi più brevi rispetto alla tipologia S.D.D. Core, con la precisazione che i pagatori che

	sottoscrivono mandati S.D.D.-B2B devono confermare l'addebito alla propria banca - con la contestuale consegna di copia del mandato S.D.D. B2B - entro e non oltre un giorno lavorativo bancario prima della scadenza del primo addebito (obbligo operante per ogni nuovo mandato Sepa rilasciato al beneficiario): senza detta conferma il pagamento non sarà eseguito. Inoltre, i pagatori sono tenuti ad informare la propria banca anche delle modifiche e della revoca del mandato Sepa già rilasciato. Lo schema opera esclusivamente in euro e per ogni singola operazione di pagamento deve essere fissata la data di scadenza.
<b>Titoli di credito cambiari</b>	indica vaglia cambiari, cambiali tratte accettate e non accettate, tratte documentate e altri titoli di credito similari sull'Italia
<b>Incasso al salvo buon fine</b>	la clausola con la quale la Banca si riserva di verificare il buon fine di un'operazione di incasso di effetti;
<b>Insoluto</b>	effetto per il quale la Banca ha ricevuto la comunicazione di impagato da parte della banca domiciliataria
<b>Mandato irrevocabile all'incasso</b>	a differenza della cessione di credito, non trasferisce la titolarità del credito, che resta in capo al Cliente (mandante), ma trasferisce alla Banca solo la legittimazione a riscuotere il credito;
<b>Supero</b>	Indica la presentazione da parte del Cliente e l'accettazione a discrezione della Banca di effetti oltre i limiti dell'importo totale del credito in relazione alle operazioni di anticipazione al salvo buon fine.
<b>Valuta</b>	Data che determina unicamente la decorrenza degli interessi senza conferire al Cliente alcun diritto circa la disponibilità dell'importo.