

Banca di Credito Cooperativo Valdostana - Coopérative de Crédit Valdôtaine - S.C.
Sede Legale: Fraz. Taxel, 26 - 11020 GRESSAN (AO) - Direzione: Piazza Arco d'Augusto, 10 - 11100 AOSTA (AO)
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari - Soggetto all'attività di Direzione e Coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A.
Iscrizione al Registro Imprese CCIAA di Aosta e Codice Fiscale n. 00365360072 / R.E.A. 36503 - Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca - P.IVA 02529020220 - Codice ABI: 08587 - Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 4887 - Iscritta al Registro Regionale Enti Cooperativi sezione Mutuità Prevalente al n. A160476 - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia - Aderente al Fondo di Garanzia Istituzionale del Credito Cooperativo - Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo - Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo - Imposta di bollo, ove dovuta, assolta in modo virtuale, aut. Int. Fin. di Aosta n. 1225/72 del 24/12/1980

CONTO CORRENTE OFFERTO A CONSUMATORI IN VALUTA ESTERA - USD

Questo conto e' particolarmente adatto per chi al momento dell'apertura del conto pensa di svolgere un numero bassissimo di operazioni o non puo' stabilire, nemmeno orientativamente, il tipo o il numero di operazioni che svolgera' Operativita' bassa(c.consumo 112 operazioni annue)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO VALDOSTANA - COOPERATIVE DE CREDIT VALDOTAINE - S.C.
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

FRAZIONE TAXEL 26 - 11020 - GRESSAN (AO)

n. telefono e fax: tel. 0165 237711, fax. 0165 262857

email: segreteria@valdostana.bcc.it - PEC: segreteria@pec.valdostana.bcc.it

sito internet: www.valdostana.bcc.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Aosta e Codice Fiscale n. 00365360072, R.E.A. 36503

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 4887 - Cod. ABI 8587

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

Iscritta al Registro Regionale Valle d'Aosta degli Enti Cooperativi n. A160476

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo, al Fondo di Garanzia Istituzionale del Credito Cooperativo, al Fondo Nazionale di Garanzia

Capitale sociale e riserve al 31 dicembre 2019 euro 25.828.349

CHE COS'E' 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 (versamenti, prelievi 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 denominato Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo,, 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.

Per i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il conto di base; chiedi o si procuri il relativo foglio informativo.

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito della banca www.valdostana.bcc.it.

NON E' PREVISTA L'EROGAZIONE DI FIDI ESPRESSI IN VALUTA ESTERA.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

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.

E' sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile **esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno**, riportato nell'estratto conto o nel Riepilogo delle spese, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto o Riepilogo delle spese.

		PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI	Importi in euro		
		Spese per l'apertura del conto	0,00		
SPESE FISSE	Tenuta del conto	Canone (importo annuo)	60,00		
		periodicità di addebito trimestrale	(15,00 0,00)		
		Imposta di bollo	34,20		
		Canone annuo per la tenuta del conto	94,20		
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	nessuna		
	Gestione Liquidità	Spese annue per conteggio interessi e competenze	0,00		
	Servizi di pagamento	Rilascio di una carta di debito nazionale (emissione) circuito BANCOMAT/PagoBANCOMAT	12,00		
		Rilascio di una carta di debito nazionale (gestione)	12,00		
		Rilascio di una carta di debito internazionale (emissione) circuito CIRRUS/MAESTRO	12,00		
		Rilascio di una carta di debito internazionale (gestione)	12,00		
Rilascio di una carta di credito		35,00			
Rilascio moduli assegni		0,00			
Home Banking	Canone annuo per internet banking e phone banking	24,00			
	periodicità di addebito mensile	(2,00)			
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Invio estratto conto Trimestrale	SPORTELLO 1,00	ON LINE 0,00	
		Documentazione relativa a singole operazioni	13,00		
	Servizi di pagamento	Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia e altre banche del gruppo Cassa Centrale Banca	0,00		
		Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	2,00		
		Bonifico - SEPA	SPORTELLO	ON LINE	
			4,00	1,00	
			Spese per operazione Costo totale	2,00	2,00
		Bonifico – Extra SEPA (spese fisse)	SPORTELLO	ON LINE	
			10,00	10,00	
			Spese per operazione Costo totale	2,00	2,00
		Bonifico – Extra SEPA (commissioni percentuali)	SPORTELLO	ON LINE	
			0,1500% con min.euro 0,50 e max. euro 65,00	0,1500% con min.euro 0,50 e max. euro 65,00	
		Ordine permanente di bonifico	SPORTELLO	ON LINE	
			2,00	2,00	
			Spese per operazione Costo totale	2,00	2,00
		Addebito diretto	1,75		
Ricarica carta prepagata	1,50				

INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditorii	Tasso creditore annuo nominale	Libor 1 settimana (<i>parametro attualmente pari a 0,1030</i>) -1,5000 punti (<i>spread</i>), attualmente pari a 0,0000 %.	
		Rilevazione parametro: Il tasso di interesse è variato con decorrenza inizio del trimestre solare sulla base del parametro rilevato sul quotidiano il Sole 24Ore		
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	(<i>parametro attualmente pari a Non Valorizzato</i>) +0,0000 punti (<i>spread</i>), attualmente pari a 0,0000 %.	
		Rilevazione parametro:		
			Non è prevista la concessione di affidamenti	
	Sconfinamenti	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Libor 1 settimana (<i>parametro attualmente pari a 0,1030</i>) +7,5000 punti (<i>spread</i>), attualmente pari a 7,6030 %.	
		Rilevazione parametro: Il tasso di interesse è variato con decorrenza inizio del trimestre solare sulla base del parametro rilevato sul quotidiano il Sole 24Ore		
		Comm. di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido (applicata secondo quanto indicato sotto, nella sezione "Altre condizioni economiche" del presente foglio informativo)	10,00	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido		Libor 1 settimana (<i>parametro attualmente pari a 0,1030</i>) +7,5000 punti (<i>spread</i>), attualmente pari a 7,6030 %.		
Rilevazione parametro: Il tasso di interesse è variato con decorrenza inizio del trimestre solare sulla base del parametro rilevato sul quotidiano il Sole 24Ore				
Comm. di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido (applicata secondo quanto indicato sotto, nella sezione "Altre condizioni economiche" del presente foglio informativo)		10,00		
DISPONIBILITA' SOMME VERSATE	Contanti/ assegni circolari stessa banca		in giornata	
	Assegni bancari tratti sulla Banca		in giornata	
	Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia		4 LAVORATIVI	
	Assegni bancari altri istituti		4 LAVORATIVI	
	Vaglia e assegni postali		4 LAVORATIVI	

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.valdostana.bcc.it.

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

IPOTESI		TAEG %
Applicazione della Commissione onnicomprensiva	Accordato: Non Previsto euro Tasso applicato: 0,0000 % Durata: si assume pari a 3 mesi Utilizzato: Non Previsto euro in via continuativa per l'intera durata	Non Previsto
Applicazione della Commissione onnicomprensiva	Accordato: Non Previsto euro Tasso applicato: 0,0000 % Durata: si assume pari a 3 mesi Utilizzato: Non Previsto euro in via continuativa per l'intera durata	Non Previsto

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Tenuta del conto (spese)

Importi in Euro

Imposta di bollo sugli estratti conto: nella misura stabilita, tempo per tempo, dall'Amministrazione Finanziaria ed attualmente pari a

34,20

Avvertenza – L'imposta di bollo non è dovuta dal cliente persona fisica, per gli estratti conto e i rendiconti il cui valore medio di giacenza non supera euro 5.000,00. A tal fine, sono unitariamente considerati tutti i rapporti di conto corrente e i libretti di risparmio identicamente intestati.

Spese fisse di tenuta conto per ogni periodo di addebito (vedi sotto voce "Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese")

15,00

Canone ridotto mensile

0,00

Canone mensile

0,00

Remunerazione delle giacenze

Tasso nominale annuo creditore (al lordo delle ritenute fiscali di legge):

Libor 1 settimana (parametro attualmente pari a 0,1030) -1,5000 punti (spread), attualmente pari a 0,0000 %.

Rilevazione parametro: Il tasso di interesse è variato con decorrenza inizio del trimestre solare sulla base del parametro rilevato sul quotidiano il Sole 24Ore.

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

Le causali che generano un costo di registrazione sono quelle indicate nell'allegato "Elenco causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico", che costituisce parte integrante e sostanziale del presente foglio informativo. Per la misura dei costi vedi sotto "Altre spese".

Altro

Altri tassi applicati

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate (sconfinamenti)

Libor 1 settimana (parametro attualmente pari a 0,1030) +7,5000 punti (spread), attualmente pari a 7,6030 %.

Rilevazione parametro: Il tasso di interesse è variato con decorrenza inizio del trimestre solare sulla base del parametro rilevato sul quotidiano il Sole 24Ore

Tasso annuo di mora 0,00 punti in più del tasso contrattuale debitore in vigore al momento della mora

Periodicità di conteggio degli interessi creditori: annuale (31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Se il contratto è stipulato nel corso dell'anno il conteggio è effettuato, comunque, il 31 dicembre.

Periodicità di conteggio degli interessi debitori: annuale (31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Se il contratto è stipulato nel corso dell'anno il conteggio è effettuato, comunque, il 31 dicembre.

Liquidazione degli interessi creditori: in base alla periodicità di conteggio sopra indicata o alla chiusura del rapporto. In occasione della liquidazione degli interessi creditori sono applicate le ritenute fiscali di legge.

Esigibilità degli interessi debitori: il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.

Per il calcolo degli interessi creditori e debitori si fa riferimento all'anno civile.

Altre spese

Importi in Euro

Spese per operazione

2,00

Spese operaz. allo sportello

0,00

Importo minimo dovuto per spese tenuta conto e/o per operazioni

0,00

Rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate

con modalità diverse dal canale telematico (per ogni singola comunicazione) (1)

1,00

Ricerca/copia da arch. cartaceo o digitale per documento (da archivio on line euro 2,00)

13,00

Spese per altre comunicazioni e informazioni

1,00

Partite sospese: assegni

10,00

Part. sosp.: utenze, carte credito

10,00

Ricezione assegno estero insoluto

10,00

Gestione pratica di successione

50,00

Rilascio certificazioni varie

5,50

Conteggio provvisorio competenze

5,50

Richieste varie su operaz. estero

20,00

Comm. di istruttoria veloce applicata per addebito che genera sconfinamento, con franchigia tra un'applicazione di commissione e l'altra di 3 giorni, con un massimo trimestrale di euro 180,00 **importo commissione (euro) 10,00**

In caso di utilizzo da parte del Correntista, o comunque di addebito, di somme di denaro in eccedenza rispetto al saldo del conto corrente non affidato o rispetto al limite dei fidi concessi (sconfinamento), nonché al verificarsi di incrementi dello sconfinamento stesso, la Banca addebita sul conto corrente la Comm. di istruttoria veloce, in misura fissa e valore assoluto, non eccedente i costi

mediamente sostenuti dalla Banca stessa, secondo le proprie procedure interne, per svolgere l'istruttoria a fronte di sconfinamenti della propria clientela e i costi a questa direttamente connessi.

La Comm. di istruttoria veloce trova applicazione nella misura convenuta, a fronte di ciascuno sconfinamento o incremento dello sconfinamento, calcolato sul saldo disponibile di fine giornata del conto corrente, considerate le eventuali franchigie e fatte salve, in ogni caso, le ipotesi di esclusione previste dalla normativa.

L'addebito delle Comm. di istruttoria veloce maturate sarà regolato in fase di chiusura della giornata contabile.

Esclusioni di legge - la Comm. di istruttoria veloce non è dovuta:

a) quando ricorrono cumulativamente i seguenti presupposti: i) per gli sconfinamenti in assenza di fido, il saldo passivo complessivo - anche se derivante da più addebiti - è inferiore o pari a 500,00 euro; per gli utilizzi extrafido, l'ammontare complessivo di questi ultimi - anche se derivante da più addebiti - è inferiore o pari a 500,00 euro; ii) lo sconfinamento non ha durata superiore a 7 giorni di calendario consecutivi. Questa esclusione opera per un massimo di una volta per ciascuno dei quattro trimestri di cui si compone l'anno solare (1/1-31/3;1/4-30/06;1/07-30/09;1/10-31/12);

b) se lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca;

c) se lo sconfinamento non ha avuto luogo perché la Banca non vi ha acconsentito.

Se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta, non sono applicati né la Comm. di istruttoria veloce né il tasso di interesse previsto al comma 1 lett. b) art. 4 del DM 644/2012.

Numero operazioni gratuite annuali : **0**

Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese	Trimestrale o al momento dell'esecuzione dell'operazione
Periodicità di invio estratto conto	Trimestrale
Periodicità di invio estratto conto scalare	coincide con la periodicità di addebito delle commissioni e spese (vedi sopra voce "Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese")
Periodicità di invio del documento di sintesi (ai fini della comunicazione periodica)	annuale

(1) Per usufruire dell'invio telematico della corrispondenza (a costo zero) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking. **Sono escluse le comunicazioni previste ai sensi dell'art. 118 D.lgs. 385/1993, gratuite indipendentemente dagli strumenti di comunicazione impiegati.**

Valute

Su prelievi:

Assegni allo sportello	data prelievo
mediante assegno bancario	data emissione
prelievi di contante	data prelievo

Su versamenti:

tipologia:	valuta	disponibilità	stornabilità	giorni
Contanti ass.cir.banca	in giornata	in giornata	in giornata	
ASSEGNI				
tratti sulla banca	in giornata	in giornata	in giornata	
circ.emessi ICCREA	0	0	4	LAVORATIVI
circ.emes.altre banche	1	4	4	LAVORATIVI
su piazza	3	4	4	LAVORATIVI
fuori piazza	3	4	4	LAVORATIVI
vaglia e assegni postali	3	4	4	LAVORATIVI
esteri	8	8	999999	LAVORATIVI

OPERATIVITA' MEDIANTE SPORTELLLO AUTOMATICO (Sistemi di Automazione, es. ATM abilitati - *se il servizio è attivo*) - Per prelievi e versamenti effettuati tramite Sistemi di Automazione (es. ATM abilitati), utilizzabili mediante strumenti di riconoscimento messi a disposizione dalla Banca, si veda quanto più avanti riportato nelle condizioni economiche relative ai servizi accessori al conto corrente offerto a consumatori.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente)

Ai sensi di quanto previsto dal decreto legislativo 15 marzo 2017, n. 37, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

n° 12 giorni.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (c/o Segreteria, Piazza Arco d'Augusto 10 AOSTA, segreteria@valdostana.bcc.it, fax. 0165 262857 oppure a valdostana@pec.valdostana.bcc.it), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a 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. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it
- altro Organismo di mediazione convenuto con la banca.

GLOSSARIO

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.
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 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 paesi non-SEPA.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Comm. 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 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.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
Fido	Contratto in 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.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca secondo le istruzioni del cliente.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata.
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca, 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 è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca e il cliente.
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca, 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 moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); 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 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.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto, nei casi in cui è obbligatorio per legge o per 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 pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.

Tenuta del conto

La banca gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.

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 prelievo.

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.

- Allegato "Elenco causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico" -

Cod. causale e descrizione
 01 VERSAMENTO ASSEGNI S/P
 05 PREL.CONT.SU ATM BANCA
 11 PAGAMENTO UTENZE
 14 CEDOLE/DIVIDEN. TITOLI
 20 CASSETTE DI SICUREZZA
 24 PAGAMENTO DOCUM/ITALIA
 27 STIPENDI/PENSIONI
 2M ACCR.EFFETTI IMMEDIATI
 31 RITIRO EFFETTI
 35 STORNI RIBA
 39 VS. DISP. PER STIPENDI
 41 PAG.DISP.SPORT.AUTOMAT
 45 PAG. X UTILIZZO C.CRED
 48 ORDINE CONTO
 50 PAGAMENTI DIVERSI
 53 ADD. CREDOC. SU ITALIA
 56 RICAVO EFFETTI AL D/I
 59 ESTINZIONE DI.VI.
 60 BONIFICO INTERV.ANTIS.
 71 VENDITA TITOLI
 77 CARTA CARBURANTE
 7B BON.PER RISTRUT. DA HB
 81 PAGAMENTO EFFETTI
 84 TITOLI SCADUTI/ESTRAT.
 87 ANTICIPAZIONI EXPORT
 91 PREL. ATM ALTRA BANCA
 98 VIACARD/FASTPAY
 A1 ACCREDITI VARI
 A4 RIMBORSO FINIMPORT
 A7 EROGAZ. FINANZIAMENTO
 AA EMISS. ASSEGNI TRAENZA
 AD EST.ANTICIPO FATTURE
 AG RESIDUO SU ANT.FATTURE
 AL FATTURE RICHIAMATE
 AS NS ASS NR
 AX NS.ASS.P.CAS.NR.
 B0 SPESE CONDOMINIALI
 B3 BONIFICO ESTERO A FAV.
 B6 BONIFICO A FAVORE DI
 B9 BONIFICO GP C/TERZI
 BD MOVIMENTAZIONE TITOLI
 BG RIMBORSO GP C/TERZI
 BJ RIMBORSO FONDI
 BM PAG.FATT.RISTRUT.IMM.
 BR BONIFICO IMP.RILEVANTE
 BU BONIFICO URGENTE
 BX VENDITA AZIONI
 CD EMISS. CERTIF.DEPOSITO
 D2 CONTRIBUTO CONSAP
 D5 PAGAMENTO AFFITTO
 D8 ESTINZ. POLIZZE R.VITA
 DB ACCR. MESSAGGI 011
 DG COMM.PAGAM.CBILL DA HB
 DM BONIFICO DISTINTA MAN.
 DX ACCR.BONIF.ONERI DEDUC
 ER COMM. RECLAMATE
 F2 RIVERSAM. BOLLI AUTO
 F5 PAGAMENTI DIVERSI *
 F8 ACCREDITI VARI
 FC FONDI COMUNI
 FK PAG.FRECCIA HOME BANK.
 FV PAGAMENTO BOL.BANCARIO
 G2 PRELIEVO DA GESTIONE
 G5 ACQUISTO TITOLI
 GB CONTROVALORE TITOLI
 GO GIROCONTO HB
 GZ ABB. GIORNALI/RIVISTE
 H5 VERS. ASS.FP(BRAVINET)
 HB ASS.ST. NR.
 HN ACQ.ORO E METALLI PREZ
 I3 ASS.NEGOZIATI ESTERO
 IB REST.AS.CASSA DOPO 861
 IS PAGAMENTI DIVERSI
 J5 PAGAM. CCP DA SPORT.
 JK BONIF. ESTERO HOME BANK
 KG LIQUID. SOMME A DISP.
 MA ACC. MARGINI INIZIALI
 MK PAGAM.MAV HOME BANKING
 MS VERS. ASSEGNI CSA
 MV PAGAMENTO MAV
 MZ PAGAM.MAV C.AUTOM
 N3 ADD. SMS SERV.NOTIFICA
 NA CIT - ADD.CON IMMAGINE
 ND IMPAGATO CIT
 NG CIT-COST.DEPOSITO
 NK CANONE RAI DA HB
 NV COMMISSIONI CIT
 OC CEDOLE TITOLI CAVEAU
 OM ORDINE PERMANENTE
 P0 TRAVEL.CH. DA CASSA C.
 PF PAGAMENTO FATTURA
 PK PAGAMENTO CCP DA HB
 PT PRONTI CONTRO TERMINE
 Q5 EROGAZIONE SOVVENZIONE

Cod. causale e descrizione
 02 VERSAMENTO ASSEGNI F/P
 08 DISP.INC.PREAUT.IMPAG.
 12 ASS.EUROCC.NR.
 15 RIMBORSO FINANZIAMENTI
 21 CONTRIBUTI ASSIST/PREV
 25 RITIRO EFFETTI STANZA
 28 ACQUISTO VALUTA
 2N ACCREDITI RIBA
 32 EFFETTI RICHIAMATI
 37 INSOLUTI RIBA
 3G DISP. GIROCONTO HB
 42 EFFETTI INSOLUTI
 46 MANDATI DI PAGAMENTO
 4C ORDINE CONTO CUP/CIG
 51 PAG. 1/2 POSTA/ESATT.
 54 PAGAMENTO CEDOLE
 57 RICAVO ESTERO
 63 ACCR.SCONTO EFF.DIRETT
 6U RIMESSA EFFETTI DIRETT
 72 UTILIZZO CREDITO
 78 VERSAMENTO CONTANTE
 7G DISP. GIROFONDI HB
 82 PAG.EFFETTI DA CBI
 85 PAGAMENTO RATA MUTUO
 8C OPER.NI SOC.SU CAPITAL
 95 CONAD CARD
 99 ADD.C/C PER ESTINZIONE
 A2 ADDEBITI VARI
 A5 RIMBORSO EXPORT
 A8 EROGAZIONE FINIMPORT
 AB ANT. CONT.C.CRED.COOP.
 AE INSOLUTO ANTIC.FATTURE
 AI ASSEGNO INTERNO
 AP ASS. RISCOSSI ALLA PT
 AT ANTICIPO SBF
 AY ASS. COPERT. GARANTITA
 B1 BONIFICO A FAVORE DI
 B4 ORDINE CONTO ESTERO
 B7 BONIFICO PER RISTRUTT.
 BA DISP. G/C DA ALTRO IST
 BE BENEFICENZA
 BH RIMBORSO GP
 BK BONIFICO HOME BANKING
 BN BONIF.FINANZIAR. CONAD
 BS BONIFICO ESTERO A FAV.
 BV BONIFICI DA/VS ESTERO
 BY ACQUISTO AZIONI
 CE ACC.CONTI NO RESIDENTI
 D3 RICAVO EFF/ASS ESTERI
 D6 RISC.PARZ.POLIZZE VITA
 D9 SOTTOS. POLIZZE R.VITA
 DC ESTINZ. CERT. DEPOSITO
 DK BONIFICO URGENTE DA HB
 DN ADD. REDD. CAP. SU ETF
 E8 SPESE RECLAM.RIT.EFF.
 F0 RIVERSAM.MULTE E SANZ.
 F3 BONIFICO C.AUTOM
 F6 INCASSI DIVERSI
 F9 INCASSI VARI
 FE BONIFICO INTERV.ANTIS.
 FP PAGAMENTO BOL. POSTALE
 FZ PAG.FRECCIA C.AUTOM
 G3 CONFERIMENTO
 G6 VENDITA TITOLI
 GD PRELIEVO PER TRASFER.
 GP CONFERIM. IN GESTIONE
 H2 PREL. IN CIRCOLARITA'
 H7 RETT.MOV.PORT.DARE
 HE PAGAM.EFFETTI - STANZA
 I1 ENTRATA CASSA C/BANCA
 I4 ASS.TRATTO NON RESIDEN
 IC IMPOSTE COMUNE
 J1 IACP ANTICIPO
 J6 BOLLO ACI DA SPORT.
 KE CONSEGNA KIT/MINIMAZZ.
 L4 CEDOLE TITOLI SPORTEL.
 MD ADD. MARGINI INIZIALI
 MN MANDATI DI PAGAMENTO
 MT VERS. A/C CSA
 MW VER.A/B NS.FIL. CSA
 N1 BONIFICO ONLUS
 N4 ADD. EMAIL SERV.NOTIF.
 NB CIT - ADD.SENZA IMMAG.
 NE PAGATO CIT
 NH CIT-SVINC.DEPOSITO
 NM PAG.FATT.RISP.ENERG.
 O6 BONIFICO INT.ANTIS. HB
 OE ORDINE PERM.ESTERO SCT
 OP ORDINATIVI PAGAMENTO
 PD PAGAMENTI DIVERSI
 PG INCASSO DOCUM/ITALIA
 PI ACQUISTO BUONI MENSA
 PY DISP.ACCR.CASH POOLING
 Q6 RIMBORSO SOVVENZIONE

Cod. causale e descrizione
 03 VERS. CONT. CASSA CON.
 10 ASSEGNO CIRCOLARE
 13 ASSEGNO NR.
 19 IMPOSTE E TASSE
 23 PAGAMENTO DOCUM. MAV
 26 VOSTRA DISPOSIZIONE
 29 VENDITA VALUTA
 30 ACCREDITO EFFETTI SBF
 34 GIROCONTO
 38 ORDINE CONTO
 3S DISP. STIPENDI HB
 44 EROGAZIONE PRESTITO
 47 ACCR. CREDOC SU ITALIA
 4D RIMESSA EFF.INS.PROT.
 52 PRELEVAMENTO O RESTO
 55 ASSEGNI INS./PROTEST.
 58 REVERSALI D'INCASSO
 64 ACCR. SCONTO EFFETTI
 70 COMPRAVENDITA TITOLI
 75 ACQUISTO TESS.VIACARD
 79 VERSAMENTO CONTANTE
 7N BON.RISP.ENERG. DA HB
 83 SOTTOSCRIZIONE TITOLI
 86 FINANZIAM. IMPORT
 8T RIMBORSO TITOLI/FONDI
 97 UTIL.CARTA DI CREDITO
 A0 ACC.C/C PER ESTINZIONE
 A3 RIMBORSO INS.ANTEXPORT
 A6 RIMBORSO FINANZIAMENTO
 A9 EROGAZIONE ANT.EXPORT
 AC ANTICIPI C/ CREDITO
 AF ANTICIPO FATTURE
 AJ ACQ. BIGLIETTI/ABBON.
 AR CONTRIB. ARTIGIANCASSA
 AU ACCREDITO GAS/ACQUA
 AZ PAG. PREMIO ASSICURAZ.
 B2 ORDINE E CONTO
 B5 DISP. GIROFONDO AL.IST
 B8 GIRO PER MOVIM. TITOLI
 BB BONIFICO SENZA C/C
 BF BON. ACQ. FONDI/TITOLI
 BI ACCR. BANCA D'ITALIA
 BL BOLLI AUTO/CICLOMOTORI
 BQ BONIFICO DOCUMENTATO
 BT SOVRAPREZZO AZIONI
 BW VENDITA AZ. CLIENTI
 BZ ACQUISTI AZ. CLIENTI
 CH ASSEGNO NR.
 D4 RIMB. FIN. ESTERO SVD
 D7 POLIZZE ASS. / TITOLI
 DA ACCR. MESSAGGI 011
 DE ADD.CONTI NO RESIDENTI
 DL LIQ. ASS. RIC. D.I.
 DS DIRITTI NOTAIO
 EK BONIFICO IMP.RIL.DA HB
 F1 RIVERSAM. IMU
 F4 VS.DISP. STIP. C.AUTOM
 F7 AFFITTO
 FA RIVERS.ABB.GIORN./RIV.
 FF EROG. FIN. FONDI TERZI
 FR INC.BOLLETTINI FRECCIA
 G1 CONFERIM. IN GESTIONE
 G4 PRELIEVO
 GA TRASFERIMENTO
 GK RITIRO EFFETTI DA HB
 GV BONUS FIDELIZZAZ. GPM
 H4 RETT.MOV.PORTAF. AVERE
 H8 VERS. CONT. (BRAVINET)
 HK BONIFICO MYBANK HB
 I2 USCITA CASSA C/BANCA
 IA IMP.ASS.CASSA DOPO 851
 IM INTERESSI DI MORA
 J2 IACP RENDICONTAZIONE
 J8 PAGAM.CBILL DA SPORT.
 KF INCASSO SOMME A DISP.
 L7 COMPRAVEND.TITOLI SPOR
 MF ACCR. MAV FUORI PROCED
 MR Magg.Ritenuta Tit.Gar.
 MU VERS. ASS.S/P CSA
 MY VERS. NS.ASS. CSA
 N2 CANONE SERV. NOTIFICA
 N7 BONIFICO INT.RISP.ENER
 NC CIT - ADD.BACKUP
 NF ACCREDITO ONERI CIT
 NJ CIT - SPESE PROTESTO
 NN SERV.PAGAM.CBILL DA HB
 O7 BONIFICO SPESE ARREDO
 OI ORDINATIVI DI INCASSO
 OR RIMB.TITOLI CAVEAU
 PE PENSIONI CONTO ESTERO
 PI PREL. C/C INTERNET
 PP PAGAMENTO PENSIONI
 PZ DISP.ADD. CASH POOLING
 QB ASSICURAZIONE

QF QUOTA FONDI COMUNI
QR ACCRED.SU PREL.ATM
R6 PAGATO DOPO INSL.851
R9 ACCR. INCASSO SCHEDINE
RR RIMBORSI TRIBUTI
S0 ACCREDITO EFFETTI SBF
SD RICARICHE SERVIZI VARI
SR RISTORNI A SOCI
T0 DELEGHE F24 C.AUTOM.
T3 DELEGHE S.S.N.
T6 DELEGHE F24
T9 DELEGHE F24 - TELEMAT.
TD OPERAZIONI SU DERIVATI
TP STIPENDI/PENSIONI
U2 UTENZA GAS/METANO
U5 ADD.RATE MUT.ALTRI IST
U8 UTENZA INFOSTRADA
UB LOCAZIONE E PREMI ASS.
UF UTENZA TELERISCALDAM.
UJ UTENZE ALTRE-IMU
UM UTENZA GAS NON DOMIC.
UR UTENZA RIFIUTI
UV PREL.CONT.ATM EXTRA UE
UZ PREL.CONT. ATM AZIEND.
V3 VERS. A/C ALTRI IST.
V6 VERS. A/C NS.TRAMITE
V9 VER.CONT.C/O SERVICE
VD ADD.MARGINI VARIAZIONE
VL VERS. CONTANTE C.AUTOM
VO VERS. NS.ASS. C.AUTOM
VR RIMB.DEP.SOCIETA' COST.
VX VER.CONTANTE IN MONETA
W1 NEXI
W4 AMERICAN EXPRESS
W7 CARTA ICCREA
WA PREPAG.ICCRESA RIC.WEB
WF CARTA PREP.RIC.NEXI
WM PREPAG.ICCRESA RIC. ATM
Y2 ACCREDITO MANDATO
Y5 PAGAMENTO MANDATO
Y8 INCASSO REVER.ENTE RIC
Z1 CASH POOLING
Z6 PREL.SU CRED. SEMPLICI
Z9 INSOLUTO/STORNO RID
ZD PAGAM.SERV.TELEFONICO
ZG ACCR.OP.PROD. DERIVATI
ZL BONIFICO ALL'ESTERO
ZX BONIF.SOGGETTO A ONERI

QG QUOTA GITA
R1 ADD. CERTIF. CONF.AUTO
R7 ASSEGNO RICHIAMATO
RA RICAVI ATTESA IMPUTAZ.
RV PAGAMENTO RAV
S8 REC.VERSAMENTI DA ATM
SK ASS. INSOLUTI CHECK TR
SX BONIFICO PER GIROCONTO
T1 DELEGHE CONTO FISCALE
T4 DELEGHE ALTRE
T7 DELEGHE F24 - REMOTE B
TA DELEGHE F24 - SERVICE
TE TITOLI CONTO ESTERO
U0 UTENZA ACQUA/RIFIUTI
U3 UTENZA TELEFONICA
U6 UTENZA OMNITEL
U9 UTENZA ACQUA/GAS/RIF.
UD ADD. PROFIT&LOST
UG UTENZA ELETTRICA/GAS
UK UTENZA ELET/GAS NO DOM
UO UTENZA ELETTR/GAS M.L.
US CONTRATTO RID
UW RIC. TELEFONICA DA HB
V1 VERS. A/B NS.FILIALE
V4 VERS. A/B SU PIAZZA
V7 VERS. A/C NS.EMISSIONE
VA ACC.MARGINI VARIAZIONE
VE VER.CONTANTE C/O TERZI
VM VERS. ASSEGNI C.AUTOM
VP VERS. ASS.S/P C.AUTOM
VS VERS.DEP.SOCIETA' COST.
VY PREL. CONTANTE MONETA
W2 BANKAMERICARD
W5 CARTE DEBITO/CREDITO
W8 PREPAG.ICCRESA RIC.SPO.
WB PREPAGATA CCB RIC.SPO.
WJ PREPAGATA CCB RIC.WEB
WP PREPAG. CCB PREL.CONT.
Y3 ACCREDITO REVERSALE
Y6 INCASSO REVERSALE
YA SOMME DA PRELEV. TESOR
Z2 VERS. ASSEGNI BANCARI
Z7 ACCREDITO RID
ZB INC.CERTIF.CONFORMITA'
ZE PAG. SERVIZI ACQUA/GAS
ZH RIMB.TIT./FONDI COMUNI
ZN NEG.ASSEGNI SU ESTERO

QK BOLLO ACI DA HB
R5 INSOLUTO 851 SU ASS.
R8 RESTITUZIONE ASSEGNO
RK PAGAM.RAV HOME BANKING
RZ PAGAM.RAV C.AUTOM
SC SCARICO CASSA CONTANTE
SO DIVIDENDI A FAV. SOCI
SZ BONIFICI SPESE ZERO
T2 DELEGHE NO FISCALE
T5 DELEGHE F23
T8 DELEGHE F24 - INTERNET
TC VENDITA TRAVEL CHEQUES
TK PAG. CORR. P.T. DA WEB
U1 UTENZA FORN.ELETTRICA
U4 UTENZA ACQUA
U7 UTENZE ALTRE
UA ACC. PROFIT&LOST
UE UTENZE CONTO ESTERO
UI UTENZE ALTRE-IMU
UL UTENZA ELETTR.NON DOMIC
UP PAGAMENTI PETROLIERI
UT UT.TELEFONICA NON DOM.
UX ADDEBITO SDD
V2 VERS. A/B NS.BANCA
V5 VERS. A/B FUORI PIAZZA
V8 VERS. A/B ALTRI IST.
VB ACQ. VALORI BOLLATI
VK VERS. ASSEGNI CHECK TR
VN VERS. A/C C.AUTOM
VQ VER.A/B NS.FIL.C.AUTOM
VT VERSAMENTO L.120/87
VZ VERS. A/C DEP.SOC.COST
W3 DINERS CLUB
W6 KEY CLIENT
W9 PREPAGATA ICCRESA RIMB.
WD PREPAGATA CCB RIMBORSO
WK RICARICA PAY-TV
Y1 ADDEBITO MANDATO
Y4 ADDEBITO REVERSALE
Y7 PAGAMENTO MANDATO ENTE
YD SOMME DA RIVERS. TESOR
Z3 VERS. A/C ALTRI IST.
Z8 ACCREDITO MAV
ZC PAG.FORNIT. ELETTRICA
ZF ADD.OP.PROD. DERIVATI
ZI BONIFICO DALL'ESTERO
ZR PENALI

CONTO CORRENTE OFFERTO A CONSUMATORI IN VALUTA ESTERA - USD (Servizi Accessori)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO VALDOSTANA - COOPERATIVE DE CREDIT VALDOTAINE - S.C.
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

FRAZIONE TAXEL 26 - 11020 - GRESSAN (AO)

n. telefono e fax: tel. 0165 237711, fax. 0165 262857

email: segreteria@valdostana.bcc.it - PEC: segreteria@pec.valdostana.bcc.it

sito internet: www.valdostana.bcc.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Aosta e Codice Fiscale n. 00365360072, R.E.A. 36503

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 4887 - Cod. ABI 8587

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

Iscritta al Registro Regionale Valle d'Aosta degli Enti Cooperativi n. A160476

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo, al Fondo di Garanzia Istituzionale del Credito Cooperativo, al Fondo Nazionale di Garanzia

Capitale sociale e riserve al 31 dicembre 2019 euro 25.828.349

CHE COSA SONO I SERVIZI ACCESSORI AL CONTO CORRENTE OFFERTO A CONSUMATORI

Come indicato nel foglio informativo relativo al contratto di conto corrente, al conto corrente medesimo sono di solito collegati altri servizi quali, ad esempio, carta di debito*, carta di credito*, domiciliazione delle bollette.

Il cliente, inoltre, può incassare assegni (bancari, circolari o titoli similari) a carico di altre banche, nonché effetti (cambiali e titoli similari) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche; l'importo degli assegni e degli effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.) ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso).

Il conto corrente garantisce anche l'accesso ai servizi di pagamento. Con la prestazione di servizi di pagamento, la banca offre al proprio cliente la possibilità di effettuare e ricevere pagamenti a e da terzi, utilizzando il conto corrente acceso presso la stessa banca. Gli ordini di pagamento pervengono alla banca o direttamente dal suo cliente pagatore oppure dal beneficiario, dietro rilascio, da parte del pagatore, di una preautorizzazione, conferita alla sua banca, di addebito sul conto del pagatore medesimo. Appartengono alla prima categoria: il bonifico, il bollettino bancario Freccia, il MAV, il bollettino postale e le Ri.Ba.; appartengono alla seconda gli addebiti diretti.

Il bonifico viene eseguito sulla base dell'IBAN fornito dall'ordinante; in caso di mancata corrispondenza tra il numero del conto identificato tramite l'IBAN e il nome del beneficiario, la banca accredita il conto corrente corrispondente all'IBAN comunicato dall'ordinante.

Tra i principali rischi, oltre a quelli già indicati nel foglio informativo del conto corrente, vanno tenuti presente:

- mancato pagamento degli assegni, effetti e documenti posti all'incasso, per assenza di fondi sul conto del debitore, irregolarità formali, contraffazione;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- con riferimento ai servizi di pagamento, per il cliente pagatore, i rischi connessi a disguidi tecnici (non giustificabili con i casi di forza maggiore) che impediscano all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario, nel qual caso costui può chiedere, ove ne ricorrano i presupposti, i danni al pagatore ed eventualmente agli intermediari coinvolti. Nell'ipotesi di servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste nel non avere la

provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito; in questo caso, il beneficiario può rivalersi sul pagatore-debitore per il mancato adempimento dell'obbligazione pecuniaria sottostante l'ordine di pagamento.

* Per informazioni relative alle carte di debito e di credito si rinvia ai fogli informativi redatti dall'Emittente, da considerare parte integrante del fascicolo informativo sui servizi accessori al conto corrente offerto a consumatori.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Carta di debito:

Per il dettaglio completo delle condizioni economiche si rinvia al foglio informativo redatto dall'Emittente, da considerare parte integrante del fascicolo informativo sui servizi accessori al conto corrente offerto a consumatori.

Carta di credito:

Per il dettaglio completo delle condizioni economiche si rinvia al foglio informativo redatto dall'Emittente, da considerare parte integrante del fascicolo informativo sui servizi accessori al conto corrente offerto a consumatori.

SERVIZI DI PAGAMENTO

	Importi in Euro
spesa per comunicazione di rifiuto, obiettivamente giustificato, dell'ordine	3,00
spesa per la revoca effettuata dal pagatore oltre i termini concordati	20,00
spese relative a informazioni e comunicazioni trasparenza	gratuite
spesa per il recupero dei fondi a seguito di inesatta indicazione dell'identificativo unico	20,00

UTENZE E PAGAMENTI RICORRENTI (sportello e telematici) importi in euro

Pagamento bollettino bancario	1,00	Pagamento IMU	1,55
Pagamento MAV	0,00	Pagamento deleghe	0,00
Pagam.utenze non domiciliate	1,55	Pagamento RAV	0,00
Com.pag.boll.postali oltre costi postali reclamati	1,55	Pagamento contributi	1,00
Pagamento RIBA / altri valori	0,00	Pagamento ruoli tasse/imposte	1,55
Pagamento mutui altri istituti	2,00	Pagamento effetti c/o altri istituti	9,50
		Ordine pagamento continuativo stessa banca	1,25
		Ordine pagamento continuativo	2,00
Pagam.canale CBILL/Pago PA (+ costi erog.servizio)	1,75	Ordine pagamento continuativo stessa banca telematico	1,25
		Ordine pagamento continuativo telematico	2,00

Spese per i Bonifici

DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE		
	Con riferimento all'ordine di bonifico conferito su supporto cartaceo o per via elettronica, a meno di specifici impedimenti che saranno comunicati tempestivamente al cliente ordinante	giorno di presentazione della disposizione, se l'ordine perviene alla banca in tempo utile per la sua immissione nella procedura interbancaria (ore 16,00 per bonifici nazionali, ore 15,30 per bonifici nazionali disposti in modo telematico, ore 13,20 per bonifici esteri tutti), altrimenti giorno lavorativo successivo alla presentazione;
Data di ricezione dell'ordine	Con riferimento ai bonifici per cui viene concordata con il cliente ordinante, al momento del conferimento dell'ordine o in via permanente, la data di invio della disposizione	Giorno convenuto operat. o primo giorno operat.
	Con riferimento ai bonifici multipli e periodici	Giorno di presentazione se pervenuto entro 13,20.
Tempi di esecuzione dell'ordine	Nel caso di bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela	per i bonifici cartacei in Euro + 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in Euro + 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione; per i bonifici cartacei in divise SEE + 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in divise SEE + 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione; per i bonifici cartacei in altre divise + 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in altre divise + 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione;
	Nel caso di bonifici ricevuti dalla Banca a favore della clientela	stesso giorno dell'accredito dei fondi sul conto della Banca purché non vi sia conversione valutaria.
Tempi per la comunicazione del rifiuto di esecuzione dell'ordine	Uguali ai tempi di esecuzione dell'ordine.	
Termine della giornata	Ore 16,00, dopo tale termine non si garantisce l'esecuzione delle operazioni di pagamento.	

operativa (Cut-off)	
Giornate non operative (elenco)	Sabati, domeniche, festività nazionali Italia e paesi UE destinatari, Santo Patrono filiali/sedi.

Bonifici (SEPA ed extra SEPA) effettuati dalla Banca su incarico della clientela		Commissioni e spese (importo in euro)				Valuta di addebito in conto	Tasso di cambio
2 LEGS ⁽ⁱ⁾	Bonifici in euro ≤ 500.000,00 euro verso Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱⁱ⁾	cartacei	4,00	Interni banca	1,75	data operazione	non applicato
		telematici	1,00	Interni banca	0,00		
		stipendi cartacei	4,00	Interni banca	1,75		
		stipendi telematici	1,00	Interni banca	0,00		
		"fiscali" cartacei	4,00	Interni banca	1,75		
		"fiscali" telematici	1,00	Interni banca	0,00		
	Bonifici in euro > 500.000,00 euro (B.I.R.) verso Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱⁱ⁾	cartacei	16,00	Interni banca	1,75		
		telematici	16,00	Interni banca	0,00		
	Bonifici in euro urgenti verso Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱⁱ⁾	cartacei	16,00				
		telematici	16,00				
	Bonifici in euro MyBank	telematici	1,00				
	Bonifici in divise SEE verso Italia + paesi SEE	cartacei	10,00 + 0,1500% con min.euro 0,50 e max. euro 65,00				
telematici		10,00 + 0,1500% con min.euro 0,50 e max. euro 65,00					
Bonifici in altre divise verso Italia + paesi SEE	cartacei	10,00 + 0,1500% con min.euro 0,50 e max. euro 65,00					
	telematici	10,00 + 0,1500% con min.euro 0,50 e max. euro 65,00					
1 LEG ⁽ⁱⁱ⁾	Bonifici in euro	cartacei	10,00 + 0,1500% con min.euro 0,50 e max. euro 65,00			non applicato	
		telematici	10,00 + 0,1500% con min.euro 0,50 e max. euro 65,00				
	Bonifici in divise SEE	cartacei	10,00 + 0,1500% con min.euro 0,50 e max. euro 65,00			fixing/cont. Reuters - 2,00	
		telematici	10,00 + 0,1500% con min.euro 0,50 e max. euro 65,00				
	Bonifici in altre divise	cartacei	10,00 + 0,1500% con min.euro 0,50 e max. euro 65,00				
		telematici	10,00 + 0,1500% con min.euro 0,50 e max. euro 65,00				

Bonifici (SEPA ed extra SEPA) ricevuti dalla Banca a favore della clientela		Commissioni e spese (importo in euro)				Valuta di accredito in conto	Tasso di cambio
2 LEGS		Importo fino a	% comm.	min.comm. euro	max. comm. euro	data regolam. ^(iv)	non applicato
	Bonifici in euro da Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱⁱ⁾	1.000,00	0,00	0,00	99,99		
		10.000,00	0,00	0,00	99,99		
	Bonifici in euro urgenti da Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱⁱ⁾	999.999,99	0,00	0,00	99,99		
	Bonifici in divise SEE da Italia + paesi SEE	euro 6,00 + 0,15% min 0,50 max 65,00					fixing/cont. Reuters + 2,00
Bonifici in altre divise da Italia + paesi SEE	euro 6,00 + 0,15% min 0,50 max 65,00						
1 LEG ⁽ⁱⁱ⁾	Bonifici in euro	euro 6,00 + 0,15% min 0,50 max 65,00				non applicato	
	Bonifici in divise SEE	euro 6,00 + 0,15% min 0,50 max 65,00				fixing/cont. Reuters + 2,00	
	Bonifici in altre divise	euro 6,00 + 0,15% min 0,50 max 65,00				fixing/cont. Reuters + 2,00	

⁽ⁱ⁾ Il pagatore ed il beneficiario sostengono ciascuno le spese applicate dal rispettivo prestatore di servizio di pagamento (PSP).

⁽ⁱⁱ⁾ Per la sola operatività da sportello è possibile che le spese vengano applicate interamente al pagatore su espressa richiesta del pagatore medesimo.

⁽ⁱⁱⁱ⁾ Le condizioni previste valgono limitatamente alla parte di operazione di pagamento eseguita nell'Unione Europea.

^(iv) Le commissioni e spese previste si applicano anche:

- ai pagamenti transfrontalieri effettuati nella valuta di Stati membri che abbiano notificato alla Commissione Europea la propria decisione di estendere l'applicazione del Regolamento (CE) n. 924/2009 alla propria valuta nazionale;

- ai pagamenti in euro da e verso Svizzera, Principato di Monaco e San Marino.

⁽⁶⁾ Nel caso in cui si renda necessario modificare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente due giorni lavorativi.

Legenda: **SEPA**: Single Euro Payments Area (Area Unica dei Pagamenti in Euro); **2 LEGS**: entrambe le banche o l'unica banca coinvolta nell'operazione di pagamento sono insediate nello Spazio Economico Europeo; **1 LEG**: una delle due banche è insediata nello Spazio Economico Europeo; **SEE**: Spazio Economico Europeo (=paesi dell'Unione Europea + Norvegia, Islanda, Liechtenstein); **B.I.R.**: Bonifico Importo Rilevante; **Pagamento transfrontaliero**: operazione di pagamento elaborata elettronicamente disposta dal pagatore oppure dal beneficiario, o per il suo tramite, quando i prestatori di servizi di pagamento del pagatore e del beneficiario sono situati in Stati membri diversi.

INCASSI COMMERCIALI

Le condizioni economiche regolanti gli incassi commerciali (Ri.Ba., addebiti diretti, M.AV.) sono regolate dal diverso contratto per la presentazione all'incasso di portafoglio commerciale, elettronico e cartaceo, a loro volta pubblicizzate dallo specifico foglio informativo.

ASSEGNI	
Spese	Importo in euro
Costo per ciascun assegno (per quelli liberi imposta di bollo di euro 1,50)	Euro 0,00
Assegni emessi o negoziati - commissioni richiesta immagine assegno	Euro 3,00
Assegni emessi o negoziati - commissione segnalazione assegno impagato	Euro 15,00
Assegni negoziati - commissione richiamo assegno	Euro 7,50
Assegni - commissione segnalazione assegno pagato	Euro 3,00
Assegni - comm. ricezione ass. insoluto/protestato	Euro 6,00

OPERATIVITA' MEDIANTE SPORTELLLO AUTOMATICO

(Sistemi di Automazione**** - se il servizio e' attivo)

Bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela	I bonifici su incarico della clientela attraverso i Sistemi di Automazione si intendono disposti per via telematica/elettronica.
Utenze e pagamenti ricorrenti	Le utenze ed i pagamenti ricorrenti attraverso i Sistemi di Automazione si intendono disposti per via telematica/elettronica.
Prelievi (di contante)	Commissione non prevista. Valuta data prelievo.
Versamenti	I versamenti tramite Sistemi di Automazione si intendono effettuati allo sportello e saranno regolati entro il primo giorno lavorativo bancario successivo. I versamenti effettuati in un giorno non lavorativo bancario si intendono effettuati il primo giorno lavorativo bancario successivo.
Limiti operativi: l'utilizzo dei Sistemi di Automazione deve avvenire con le modalità indicate dagli stessi ed entro i limiti di importo che potranno essere fissati dalla Banca per esigenze di sicurezza ed efficienza e, in ogni caso, entro il limite costituito dal saldo disponibile del/i conto/i corrente/i su cui opera, se inferiore al suddetto limite di importo.	

**** Utilizzabili mediante strumenti di riconoscimento messi a disposizione dalla Banca.

INCASSI VARI (importi in Euro salvo diversamente espresso)

- Incasso con acc.c/c schedine	0,35% con minimo di euro 99,99
- Incasso bollettino bancario	1,00
-	
-	
- Negoziazione assegno estero SBF	euro 7,75 + 0,15% min 0,50 max 65,00
- Incasso assegno estero al Dopo Incasso	euro 40,00 + spese reclamate dalla corrispondente

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura. La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

Il recesso dal contratto di conto corrente può comportare l'estinzione dei servizi accessori al conto corrente stesso di cui al presente foglio informativo.

Servizio di trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto di pagamento (c.d. portabilità)

Ai sensi di quanto previsto dal decreto legislativo 15 marzo 2017, n. 37, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (c/o Segreteria, Piazza Arco d'Augusto 10 AOSTA, segreteria@valdostana.bcc.it, fax. 0165 262857 oppure a valdostana@pec.valdostana.bcc.it), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a 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. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it
- altro Organismo di mediazione convenuto con la banca.

LEGENDA

Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento
Prestatore di servizi di pagamento	Uno dei seguenti organismi: istituti di moneta elettronica o istituti di pagamento nonché, quando prestano servizi di pagamento, Banche, Poste Italiane s.p.a., la Banca centrale europea e le banche centrali nazionali se non agiscono in veste di autorità monetarie, altre autorità pubbliche, le pubbliche amministrazioni statali, regionali e locali se non agiscono in veste di autorità pubbliche.
Conto di pagamento	Un conto intrattenuto presso un prestatore di servizi di pagamento da uno o più utilizzatori di servizi di pagamento per l'esecuzione di operazioni di pagamento.
Utilizzatore di servizi di pagamento	Il soggetto che utilizza un servizio di pagamento in veste di pagatore o beneficiario o di entrambi.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario
Giornata operativa	Il giorno in cui la Banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto

del beneficiario.

IBAN

Standard internazionale utilizzato per identificare un'utenza **bancaria**. E' un codice definito a livello internazionale e consiste in 27 caratteri così suddivisi:

Sigla internazionale secondo lo standard ISO 3166		IBAN			
Numeri di controllo		BBAN (italiano)			Numero di conto corrente
CIN	ABI	CAB			
IT	12	L	12345	12345	123456789012

M.AV.

Il MAV (*Pagamento Mediante Avviso*) è un bollettino particolarmente adatto per i soggetti che devono incassare somme frazionate come quote condominiali o rate scolastiche. Generalmente viene emesso da alcuni enti pubblici quali scuole, amministrazioni locali, comuni ma anche da condomini e società finanziarie che gestiscono il credito al consumo.

Ri.Ba.

Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.

Bollettino bancario freccia

“Consiste in un modulo standardizzato precompilato e inviato al debitore da parte dell'azienda creditrice. Lo utilizzano enti e aziende che devono ricevere con una certa frequenza pagamenti di piccolo-medio importo, come spese condominiali, rette universitarie, bollette e rate di vario genere.” Il termine, infatti, risulta utilizzato nella parte "Che cosa sono i servizi accessori...".

Consumatore

La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.

Documento informativo sulle spese



Nome della banca/intermediario: BANCA DI CREDITO COOPERATIVO VALDOSTANA - COOPERATIVE DE CREDIT VALDOTAINE - S.C.

Nome del prodotto: CONSUMATORI IN VALUTA

Data: 23/07/2020



- Questo documento fornisce informazioni sulle spese per l'uso dei servizi collegati al conto di pagamento, facilitando il raffronto di queste spese con quelle di altri conti.
- Possono essere applicate spese anche per l'uso di servizi collegati al conto che non sono qui elencati. Informazioni complete sono disponibili nei fogli informativi di tali servizi.
- Il glossario dei termini usati in questo documento è disponibile gratuitamente.

Servizio	Spesa												
Servizi generali del conto													
Tenuta del conto													
	<table> <tr> <td>Annuale</td> <td>€</td> <td>60,00</td> </tr> <tr> <td>(trimestrale)</td> <td>€ (15,00</td> <td>0,00)</td> </tr> <tr> <td>Imposta di bollo</td> <td>€</td> <td>34,20</td> </tr> <tr> <td>Totale spese annue</td> <td>€</td> <td>94,20</td> </tr> </table>	Annuale	€	60,00	(trimestrale)	€ (15,00	0,00)	Imposta di bollo	€	34,20	Totale spese annue	€	94,20
Annuale	€	60,00											
(trimestrale)	€ (15,00	0,00)											
Imposta di bollo	€	34,20											
Totale spese annue	€	94,20											
Numero di operazioni incluse nel canone annuo I servizi oltre tali quantità saranno addebitati separatamente.	nessuna												
Invio estratto conto													
Invio estratto conto	<table> <tr> <td>Canale postale</td> <td>€</td> <td>1,00</td> </tr> <tr> <td>On line</td> <td>€</td> <td>0,00</td> </tr> </table>	Canale postale	€	1,00	On line	€	0,00						
Canale postale	€	1,00											
On line	€	0,00											
Documentazione relativa a singole operazioni													
Documentazione relativa a singole operazioni	€ 13,00												
Pagamenti (carte escluse)													
Bonifico SEPA													
Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca) / Sportello	<table> <tr> <td></td> <td>€</td> <td>1,75</td> </tr> <tr> <td>Spese per operazione</td> <td>€</td> <td>2,00</td> </tr> <tr> <td>Costo totale</td> <td>€</td> <td>3,75</td> </tr> </table>		€	1,75	Spese per operazione	€	2,00	Costo totale	€	3,75			
	€	1,75											
Spese per operazione	€	2,00											
Costo totale	€	3,75											
Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca) / Internet Banking	<table> <tr> <td></td> <td>€</td> <td>0,00</td> </tr> <tr> <td>Spese per operazione</td> <td>€</td> <td>2,00</td> </tr> <tr> <td>Costo totale</td> <td>€</td> <td>2,00</td> </tr> </table>		€	0,00	Spese per operazione	€	2,00	Costo totale	€	2,00			
	€	0,00											
Spese per operazione	€	2,00											
Costo totale	€	2,00											
Bonifico - SEPA (Verso altri istituti) / Sportello	<table> <tr> <td></td> <td>€</td> <td>4,00</td> </tr> <tr> <td>Spese per operazione</td> <td>€</td> <td>2,00</td> </tr> <tr> <td>Costo totale</td> <td>€</td> <td>6,00</td> </tr> </table>		€	4,00	Spese per operazione	€	2,00	Costo totale	€	6,00			
	€	4,00											
Spese per operazione	€	2,00											
Costo totale	€	6,00											
Bonifico - SEPA (Verso altri istituti) / Internet Banking	<table> <tr> <td></td> <td>€</td> <td>1,00</td> </tr> <tr> <td>Spese per operazione</td> <td>€</td> <td>2,00</td> </tr> <tr> <td>Costo totale</td> <td>€</td> <td>3,00</td> </tr> </table>		€	1,00	Spese per operazione	€	2,00	Costo totale	€	3,00			
	€	1,00											
Spese per operazione	€	2,00											
Costo totale	€	3,00											
Bonifico extra SEPA													

Bonifico - Extra SEPA (Spese fisse) / Sportello	€	10,00
	Spese per operazione	€ 2,00
	Costo totale	€ 12,00
Bonifico - Extra SEPA (Spese fisse) / Internet Banking	€	10,00
	Spese per operazione	€ 2,00
	Costo totale	€ 12,00
Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali) / Sportello con min.euro 0,50 e max. euro 65,00		0,1500%
Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali) / Internet Banking con min.euro 0,50 e max. euro 65,00		0,1500%
Ordine permanente di bonifico		
Ordine permanente di bonifico	€	2,00
	Spese per operazione	€ 2,00
	Costo totale	€ 4,00
Addebito diretto		
Addebito diretto	€	1,75
	Spese per operazione	€ 2,00
	Costo totale	€ 3,75
Carte e contante		
Rilascio di una carta di debito		
Rilascio di una carta di debito nazionale (emissione)	€	12,00
Rilascio di una carta di debito nazionale (gestione)	€	12,00
Rilascio di una carta di debito internazionale (emissione)	€	12,00
Rilascio di una carta di debito internazionale (gestione)	€	12,00
Rilascio di una carta di credito		
Canone annuo carta di credito	€	35,00
Ricarica carta prepagata		
Ricarica carta prepagata	€	1,50
Prelievo di contante		
Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	€	0,00
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia / CIRCULARITÀ	€	2,00
Scoperti e servizi collegati		
Fido		
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate		(parametro attualmente pari a Non Valorizzato) +0,0000 punti (spread) Valore effettivo pari a:0,0000% Rilevazione parametro: amministrato da
Commissione onnicomprensiva		
Sconfinamento		

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Libor 1 settimana (parametro attualmente pari a 0,1030) +7,5000 punti (spread), Valore effettivo pari a:7,6030% <small>Rilevazione parametro: Il tasso di interesse è variato con decorrenza inizio del trimestre solare sulla base del parametro rilevato sul quotidiano il Sole 24Ore</small> amministrato da EMMI (European Money Markets Institute)	
Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)		€ 10,00
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Libor 1 settimana (parametro attualmente pari a 0,1030) +7,5000 punti (spread), Valore effettivo pari a:7,6030% <small>Rilevazione parametro: Il tasso di interesse è variato con decorrenza inizio del trimestre solare sulla base del parametro rilevato sul quotidiano il Sole 24Ore</small> amministrato da EMMI (European Money Markets Institute)	
Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)		€ 10,00

Altri servizi		
Rilascio moduli di assegni		
Rilascio moduli assegni		€ 0,00
Pacchetto di servizi	Spesa	
Internet Banking		
Canone annuo per internet banking e phone banking	mensile	€ (2,00)
	Totale spese annue	€ 24,00

Indicatore dei Costi Complessivi (ICC)

PROFILO	SPORTELLLO (in Euro)	ON LINE (in Euro)
Operativita' bassa(c.consumo 112 operazioni annue)	236,50	228,50

IMPOSTA DI BOLLO	€ 34,20
------------------	---------

Oltre a questi costi vanno considerati gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati sul conto e le spese per l'apertura del conto.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono ai sopraindicati profili di operatività, meramente indicativi – stabiliti dalla Banca d'Italia - di conti privi di fido.

Per saperne di più: www.bancaditalia.it (Servizi al cittadino – Educazione finanziaria – Informazioni di base – La trasparenza delle condizioni contrattuali).