

S.C.P.A. - Sede e Direzione via Forte Tomba, 8 - 37135 VERONA (VR)
Codice Fiscale, Partita I.V.A. e Registro Imprese della CCIAA di Verona n. 00319990230
Iscritta all'albo della Banca d'Italia n.4482.60 - ABI: 08416 - Iscritta all'albo delle società cooperative n. A162082
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia, al Fondo di Garanzia Istituzionale del Cred.Coop.,
al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Cred.Coop., al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Cred.Coop.
Imposta di bollo, ove dovuta, assolta in modo virtuale, aut. Int. Fin. Verona n. 8436 del 02/03/1974

CONTO ON LINE A CANONE

adatto a

Giovani

Famiglie con operativita' bassa

Famiglie con operativita' media

Famiglie con operativita' elevata

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI VERONA credito coop. cadidavid s.c.p.a.

Via Forte Tomba, 8 - 37135 - Verona (VR)

n. telefono e fax: 0458292360 - 045543330

email: referente.trasparenza@bccverona.it

sito internet: www.bancadiverona.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Verona n. 00319990230

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 4482.60 - Cod. ABI 08416

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

Capitale sociale e riserve al 31/12/2017 euro 4.472.951 - 83.688.694

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 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, domiciliazione delle bollette, 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; chieda 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, presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca www.bancadiverona.it.

Il conto ONLINE e' un conto riservato ai Clienti che al momento dell'apertura hanno un'eta' compresa tra i 18 e 35 anni, con normali necessita' di utilizzo dei servizi bancari (accredito stipendio, domiciliazione pagamenti continuativi, prelievi e pagamenti con carta di debito, di credito a saldo e prepagata ricaricabile da internet), che, a fronte di un canone mensile, include tutte le spese di gestione del conto corrente eseguite tramite internet; in caso di operazioni allo sportello: i versamenti sono inclusi nel canone, mentre per ogni prelievo viene addebitata una commissione di 3,00 euro. I prelievi eseguiti allo sportello non possono eccedere i 5.000,00 giornalieri. Il conto ONLINE puo' avere un fido fino a 2.500,00 euro, previa richiesta e successiva verifica del merito di credito del correntista. Per tutte le condizioni delle carte di debito e di credito, si rimanda al foglio informativo specifico. Non e' consentito il passaggio al conto ON LINE A CANONE da altra tipologia di conto corrente.

CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL CONTO CORRENTE “”

Indicatore Sintetico di Costo (ISC)

PROFILO	SPORTELLO		ONLINE	
	N. OPERAZIONI (*)	I.S.C. (In euro)	N. OPERAZIONI (*)	I.S.C. (In euro)
Giovani	164	94,95	164	71,35
Famiglie con operativita' bassa	201	83,45	201	49,70
Famiglie con operativita' media	228	134,35	228	103,65
Famiglie con operativita' elevata	253	139,90	253	102,35
Pensionati con operativita' bassa		Non Adatto		Non Adatto
Pensionati con operativita' media		Non Adatto		Non Adatto

(*) L'indicazione del numero di operazioni posta in corrispondenza di ciascun profilo rappresenta il numero di operazioni annue teoriche attribuite dalla Banca d'Italia nell'identificazione del profilo di operatività.

Oltre a questi costi vanno considerati l'imposta di bollo di **34,20 euro** obbligatoria per legge, gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati sul conto e le spese per l'apertura del conto.

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.

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

Per saperne di più: www.bancaditalia.it (collocazione nel sito).

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

IPOTESI		TAEG %
Applicazione della Commissione onnicomprensiva	Accordato: 1.500,00 euro Tasso applicato: 9,5000 % Durata: si assume pari a 3 mesi Utilizzato: 1.500,00 euro in via continuativa per l'intera durata	12,01
Applicazione della Commissione onnicomprensiva	Accordato: 2.500,00 euro Tasso applicato: 9,5000 % Durata: si assume pari a 3 mesi Utilizzato: 2.500,00 euro in via continuativa per l'intera durata	12,01

Il dettaglio delle condizioni economiche indicate è riportato nell'apposita tabella del presente foglio informativo.

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un 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, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto.

		VOCI DI COSTO	Importi in euro		
		Spese per l'apertura del conto			
SPESE FISSE	Gestione Liquidità	Canone annuo			
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo			
		Spese annue per conteggio interessi e competenze			
	Servizi di pagamento	Canone annuo carta di debito nazionale circuito			
		Canone annuo carta di debito internazionale circuito			
		Canone annuo carta di credito			
		Canone annuo carta multifunzione			
Home Banking	Canone annuo per internet banking e phone banking				
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	SPORTELLO	ON LINE	
		Invio estratto conto ed estratto conto scalare	SPORTELLO 0,00	ON LINE	
	Servizi di pagamento	Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia			
		Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia			
		Bonifico verso Italia e Ue con addebito in c/c	SPORTELLO 4,75	ON LINE 0,90	
		Domiciliazione utenze			

		VOCI DI COSTO		
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale	0,0000 %	
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	9,5000 %	
		Commissione onnicomprensiva	0,50 per cento	
	Sconfinamenti extra-fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	10,7500 %	
		Comm.ne istruttoria veloce sconfinamento <i>(applicata secondo quanto indicato sotto, nella sezione "Altre condizioni economiche" del presente foglio informativo)</i>	22,00	
Sconfinamenti in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	10,7500 %		
	Comm.ne istruttoria veloce sconfinamento <i>(applicata secondo quanto indicato sotto, nella sezione "Altre condizioni economiche" del presente foglio informativo)</i>	22,00		
DISPONIBILI 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 agli scoperti senza affidamento ed alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della Banca www.bancadiverona.it.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto

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")

0,00

SPESE CANONE MENSILE CONTO

2,20

Remunerazione delle giacenze

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

0,0000 %

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)

10,7500 %

Tasso annuo di mora 2,50 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

codici causale:interessi/spese

0,00

codici causale: altri

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)

0,00

Rimborso spese per singolo documento richiesto

5,00

Spese per altre comunicazioni e informazioni

7,00

SPESE PER ASSICURAZIONE

0,00

Comm.ne prelevamento da sportello

3,30

Emissione assegni circolari fino a 2.000 euro

1,00

Emissione assegni circolari fino a 5.000 euro

2,00

Emissione assegni circolari fino a 100.000 euro

4,00

Spese ammortamento titoli

100,00

Spese pratica di successione

500,00

Comm.ne pagamento riba da sportello

0,30

Comm.ne ritiro effetti altre banche

10,00

% Comm.ne versamento moneta euro

4,00

Comm.ne istruttoria veloce sconfinamento applicata per addebito che genera sconfinamento 25,00

importo commissione (euro) con un massimale trimestrale di euro 110,00
22,00

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 degli affidamenti concessi (sconfinamento), nonché al verificarsi di incrementi dello sconfinamento stesso, la Banca addebita sul conto corrente la Comm.ne istruttoria veloce sconfinamento, 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.ne istruttoria veloce sconfinamento 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.ne istruttoria veloce sconfinamento maturate sarà regolato in fase di liquidazione trimestrale delle competenze.

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

a) quando ricorrono cumulativamente i seguenti presupposti: i) per gli sconfinamenti in assenza di affidamento, il saldo passivo complessivo - anche se derivante da piu' addebiti - e' inferiore o pari a 500,00 euro; per gli utilizzi extrafido, l'ammontare complessivo di questi ultimi - anche se derivante da piu' addebiti - e' 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 perche' la Banca non vi ha acconsentito.

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

Numero operazioni gratuite per ogni periodo di capitalizzazione : **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 prelevamenti:

Assegni allo sportello data prelevamento

mediante assegno bancario data emissione

prelevamenti in contanti data prelevamento

Su versamenti:

tipologia:

	valuta	disponibilità	stornabilità	giorni
Cont/Ass.circ.st.banca	in giornata	in giornata	in giornata	
ASSEGNI				
tratti sulla banca	in giornata	in giornata	in giornata	
Ass.circ.em.da Iccrea	1	4	4	LAVORATIVI
Ass.circ.altre banche	1	4	4	LAVORATIVI
Assegni su piazza	3	4	5	LAVORATIVI
Assegni fuori piazza	3	4	5	LAVORATIVI
vaglia e assegni postali	3	4	5	LAVORATIVI
In divisa/Banche estere	8	15	30	LAVORATIVI

OPERATIVITA' MEDIANTE SPORTELLLO AUTOMATICO (Sistemi di Automazione, es. ATM abilitati - se il servizio e' attivo) - Per prelevamenti 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

Il contratto è a tempo indeterminato.

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto. Per il recesso, il cliente e la banca devono effettuare una comunicazione scritta all'altra parte con preavviso di 15 giorni lavorativi, fermo quanto indicato, negli specifici fogli informativi messi a disposizione, per il recesso dai servizi di pagamento e fatti salvi i casi di giusta causa o giustificato motivo in cui il recesso è ammesso senza il preavviso.

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 può chiedere il trasferimento da un conto di pagamento originario detenuto presso un prestatore di servizi di pagamento ad un altro conto di pagamento presso un diverso prestatore di servizi di pagamento di tutti o alcuni dei servizi di pagamento connessi al conto medesimo (ad esempio, ordini permanenti di bonifico, ordini di addebito diretto, etc.), dell'eventuale saldo positivo disponibile e può dare istruzione di procedere o meno alla chiusura del conto originario.

Il servizio di trasferimento è effettuato senza oneri e spese per il consumatore e a determinate condizioni (ad esempio, i due conti devono essere nella stessa valuta, devono essere intrattenuti presso un prestatore di servizi di pagamento stabilito nel territorio della Repubblica, avere la stessa intestazione, etc.).

Il servizio di trasferimento predetto è eseguito, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla ricezione da parte del prestatore di servizi di pagamento presso cui si intende effettuare il trasferimento

dell'autorizzazione del consumatore completa di tutte le informazioni necessarie o entro il diverso termine indicato dal consumatore medesimo, purché successivo.

Ulteriori informazioni sul servizio sono disponibili sul sito internet della banca alla sezione Trasparenza e presso gli sportelli della stessa banca.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto che coincide con la data di perfezionamento del recesso, a meno che si renda necessario attendere il regolamento di operazioni in corso e non ancora contabilizzate (ad esempio, addebiti derivanti dall'utilizzo di carta di credito) oppure, nel caso di disposizioni di addebito diretto inoltrate per l'incasso dal cliente, si renda necessario attendere il decorso del termine di otto settimane dalla data di scadenza entro il quale il pagatore potrebbe richiedere il rimborso. E' fatto salvo l'obbligo per il cliente di preconstituire i fondi motivatamente richiesti dalla banca per chiudere partite eventualmente ancora sospese.

Fermo quanto precede, il numero di giorni previsto per la chiusura del rapporto è, in via ordinaria, di 45 giorni dal ricevimento della comunicazione del cliente.

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo alla banca, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica. I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (via Forte Tomba 8 - 37135 VERONA - Ufficio Reclami e-mail: ufficio.reclami@bccverona.it oppure a legale@pec.bancadiverona.it), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni può rivolgersi all'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.

Oltre alla procedura innanzi all'ABF, il cliente, indipendentemente dalla presentazione di un reclamo, può – singolarmente o in forma congiunta con la banca – attivare una procedura di mediazione finalizzata al tentativo di conciliazione. Detto tentativo è esperito dall'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal Conciliatore BancarioFinanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR, con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia e di rivolgersi in qualunque momento all'autorità giudiziaria competente.

Se il cliente intende, per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto, rivolgersi all'autorità giudiziaria, deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore BancarioFinanziario di cui sopra, ovvero attivare il procedimento innanzi all'ABF secondo la procedura suindicata. La procedura di mediazione si svolge davanti all'organismo territorialmente competente presso il quale è stata presentata la prima domanda e con l'assistenza di un avvocato.

Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario, purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

LEGENDA

Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Comm.ne 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.
sconfinamento	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento medesimo. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Commissione onnicomprensiva	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Disponibilità somme versate	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
Fido o affidamento	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Saldo disponibile	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido	Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
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.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Trimestrale	

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
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
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 Esigibilità	Il soggetto che utilizza un servizio di pagamento in veste di pagatore o beneficiario o di entrambi. Indica il momento nel quale l'importo derivante dalla maturazione degli interessi debitori deve essere pagato dal cliente.
Liquidazione	Indica il momento nel quale l'importo derivante dalla maturazione degli interessi creditori è riconosciuto al cliente.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.

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

Cod. causale e descrizione	raggruppamento	Cod. causale e descrizione	raggruppamento	Cod. causale e descrizione	raggruppamento
01 VERSAMENTO ASSEGNI S/P	altre	02 VERSAMENTO ASSEGNI F/P	altre	03 VERS. CONT. CASSA CON.	altre
05 PREL.CONT.SU ATM BANCA	altre	08 DISP.INC.PREAUT.IMPAG.	altre	09 INCASSI TRAMITE POS	altre
10 ASSEGNO CIRCOLARE	altre	11 PAGAMENTO UTENZE	altre	12 ASS.EUROC.NR.	altre
13 ASSEGNO NR.	altre	14 CEDOLE/DIVIDEN. TITOLI	altre	15 RIMBORSO FINANZIAMENTI	altre
19 IMPOSTE E TASSE	altre	21 CONTRIBUTI ASSIST/PREV	altre	23 PAGAMENTO DOCUM. MAV	altre
24 PAGAMENTO DOCUM/ITALIA	altre	25 RITIRO EFFETTI STANZA	altre	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	altre
27 STIPENDI/PENSIONI	altre	28 ACQUISTO VALUTA	altre	29 VENDITA VALUTA	altre
2M ACCR.EFFETTI IMMEDIATI	altre	2N ACCREDITI RIBA	altre	30 ACCREDITO EFFETTI SBF	altre
31 EFFETTI RITIRATI	altre	32 EFFETTI RICHIAMATI	altre	34 GIROCONTO	altre
35 STORNI RIBA	altre	37 INSOLUTI RIBA	altre	38 ORDINE CONTO	altre
39 VS. DISP. PER STIPENDI	altre	3G DISP. GIROCONTO HB	altre	3S DISP. STIPENDI HB	altre
41 PAG.DISP.SPORT.AUTOMAT	altre	42 EFFETTI INSOLUTI	altre	44 EROGAZIONE PRESTITO	altre
45 PAG. X UTILIZZO C.CRED	altre	46 MANDATI DI PAGAMENTO	altre	47 ACCR. CREDOC SU ITALIA	altre
48 ORDINE CONTO	altre	49 IMPOSTA CAPITAL GAIN	altre	4C ORDINE CONTO CUP/CI	altre
4D RIMESSA EFF.INS.PROT.	altre	50 PAGAMENTI DIVERSI	altre	51 PAG. 1/2 POSTA/ESATT.	altre
52 PRELEVAMENTO O RESTO	altre	53 ADD. CREDOC. SU ITALIA	altre	54 PAGAMENTO CEDOLE	altre
55 ASSEGNI INS./PROTEST.	altre	56 RICAVO EFFETTI AL D/I	altre	57 RICAVO ESTERO	altre
58 REVERSALI D'INCASSO	altre	59 ESTINZIONE DI.VI.	altre	63 ACCR.SCONTO EFF.DIRETT	altre
64 ACCR. SCONTO EFFETTI	altre	6U RIMESSA EFFETTI DIRETT	altre	70 COMPRAVENDITA TITOLI	altre
71 VENDITA TITOLI	altre	72 UTILIZZO CREDITO	altre	74 VALORI BOLLATI	altre
75 ACQUISTO TESS.VIACARD	altre	77 CARTA CARBURANTE	altre	78 VERSAMENTO CONTANTE	altre
79 VERSAMENTO CONTANTE	altre	7B BON.PER RISTRUT. DA HB	altre	7G DISP. GIROFONDI HB	altre
7N BON.RISP.ENERG. DA HB	altre	81 PAGAMENTO EFFETTI	altre	82 PAG.EFFETTI DA CBI	altre
83 SOTTOSCRIZIONE TITOLI	altre	84 TITOLI SCADUT/ESTRAT.	altre	85 PAGAMENTO RATA MUTUO	altre
86 FINANZIAM. IMPORT	altre	87 ANTICIPAZIONI EXPORT	altre	8C OPER.NI SOC.SU CAPITAL	altre
8T RIMBORSO TITOLI/FONDI	altre	91 PREL. ATM ALTRA BANCA	altre	95 CONAD CARD	altre
96 RETTIFICA IMPORTO	altre	97 UTIL.CARTA DI CREDITO	altre	98 VIACARD/FASTPAY	altre
99 ADD.C/C PER ESTINZIONE	altre	A1 ACCREDITI VARI	altre	A2 ADEBITI VARI	altre
A3 RIMBORSO INS.ANTEXPOR	altre	A4 RIMBORSO FINIMPORT	altre	A5 RIMBORSO EXPORT	altre
A6 RIMBORSO FINANZIAMENTO	altre	A7 EROGAZ. FINANZIAMENTO	altre	A8 EROGAZIONE FINIMPORT	altre
A9 EROGAZIONE ANT.EXPORT	altre	AA EMISS. ASSEGNI TRAEENZA	altre	AB ANT. CONT.C.CRED.COOP.	altre
AC ANTICIPI C/ CREDITO	altre	AD EST.ANTICIPO FATTURE	altre	AE INSOLUTO ANTIC.FATTURE	altre
AF ANTICIPO FATTURE	altre	AG RESIDUO SU ANT.FATTURE	altre	AI ASSEGNO INTERNO	altre
AJ ACQ. BIGLIETTI/ABBON.	altre	AK ACCR. CARTE CREDITO	altre	AL FATTURE RICHIAMATE	altre
AP ASS. RISCOSSI ALLA PT	altre	AR CONTRIB. ARTIGIANCASSA	altre	AS NS ASS NR	altre
AT ANTICIPO SBF	altre	AU ACCREDITO GAS/ACQUA	altre	AX NS.ASS.P.CAS.NR.	altre
AY ASS. COPERT. GARANTITA	altre	AZ PAG. PREMIO ASSICURAZ.	altre	B0 SPESE CONDOMINIALI	altre
B1 BONIFICO A FAVORE DI	altre	B2 ORDINE E CONTO	altre	B3 BONIFICO ESTERO A FAV.	altre
B4 ORDINE CONTO ESTERO	altre	B5 DISP. GIROFONDO AL.IST	altre	B6 BONIFICO A FAVORE DI	altre
B7 BONIFICO PER RISTRUTT.	altre	B8 GIRO PER MOVIM. TITOLI	altre	B9 BONIFICO GP C/TERZI	altre
BA DISP. G/C DA ALTRO IST	altre	BB BONIFICO SENZA C/C	altre	BD MOVIMENTAZIONE TITOLI	altre
BF BON. ACQ. FONDI/TITOLI	altre	BG RIMBORSO GP C/TERZI	altre	BH RIMBORSO GP	altre
BI ACCR. BANCA D'ITALIA	altre	BJ RIMBORSO FONDI	altre	BK BONIFICO HOME BANKING	altre
BL BOLLI AUTO/CICLOMOTORI	altre	BM PAG.FATT.RISTRUT.IMM.	altre	BN BONIF.FINANZIAR. CONAD	altre
BP TRANS.RETRO-CASSA/CONT	altre	BQ BONIFICO DOCUMENTATO	altre	BR BONIFICO IMPRILEVANTE	altre
BS BONIFICO ESTERO A FAV.	altre	BT SOVRAPREZZO AZIONI	altre	BU BONIFICO URGENTE	altre
BV BONIFICI DA/VS ESTERO	altre	BW VENDITA AZ. CLIENTI	altre	BX VENDITA AZIONI	altre
BY ACQUISTO AZIONI	altre	BZ ACQUISTI AZ. CLIENTI	altre	CB CARICO ATM	altre
CE ACC.CONTI NO RESIDENTI	altre	CH ASSEGNO NR.	altre	CV CONTANTI A CAVEAUX	altre
D3 RICAVO EFF/ASS ESTERI	altre	D4 RIMB. FIN. ESTERO SVD	altre	D5 PAGAMENTO AFFITTO	altre
D6 RISC.PARZ.POLIZZE VITA	altre	D7 POLIZZE ASS. / TITOLI	altre	D8 ESTINZ. POLIZZE R.VITA	altre
D9 SOTTOS. POLIZZE R.VITA	altre	DA ACCR. MESSAGGI 011	altre	DB ACCR. MESSAGGI 011	altre
DC ESTINZ. CERT. DEPOSITO	altre	DE ADD.CONTI NO RESIDENTI	altre	DK BONIFICO URGENTE DA HB	altre
DL LIQ. ASS. RIC. D.I.	altre	DM BONIFICO DISTINTA MAN.	altre	DN ADD. REDD. CAP. SU ETF	altre
DS DIRITTI NOTAIO	altre	DX ACCR.BONIF.ONERI DEDUC	altre	EK BONIFICO IMP.RIL.DA HB	altre
F0 RIVERSAM.MULTE E SANZ.	altre	F1 RIVERSAM. IMU	altre	F2 RIVERSAM. BOLLI AUTO	altre
F3 BONIFICO C.AUTOM	altre	F4 VS.DISP. STIP. C.AUTOM	altre	F5 PAGAMENTI DIVERSI *	altre
F6 INCASSI DIVERSI	altre	F7 AFFITTO	altre	F8 ACCREDITI VARI	altre
F9 INCASSI VARI	altre	FC FONDI COMUNI	altre	FD PAG.FATT.SP.ARREDO	altre
FF EROG. FIN. FONDI TERZI	altre	FK PAG.FRECCIA HOME BANK.	altre	FP PAGAMENTO BOL. POSTALE	altre
FR INC.BOLLETTINI FRECCIA	altre	FV PAGAMENTO BOL.BANCARIO	altre	FZ PAG.FRECCIA C.AUTOM	altre
G1 CONFERIM. IN GESTIONE	altre	G2 PRELIEVO DA GESTIONE	altre	G3 CONFERIMENTO	altre
G4 PRELIEVO	altre	G5 ACQUISTO TITOLI	altre	G6 VENDITA TITOLI	altre
GA TRASFERIMENTO	altre	GB CONTROLAURE TITOLI	altre	GD PRELIEVO PER TRASFER.	altre
GK RITIRO EFFETTI DA HB	altre	GC CONFERIM. IN GESTIONE	altre	GZ ABB. GIORNALI/RIVISTE	altre
H2 PREL. IN CIRCOLARITA'	altre	H4 RETT.MOV.PORTAF. AVERE	altre	H5 VERS. ASS.FP(BRAVINET)	altre
H7 RETT.MOV.PORT.DARE	altre	H8 VERS. CONT. (BRAVINET)	altre	HB ASS.ST. NR.	altre
HE PAGAM.EFFETTI - STANZA	altre	HK BONIFICO MYBANK HB	altre	I3 ASS.NEGOZIATI ESTERO	altre
I4 ASS.TRATTO NON RESIDEN	altre	IA IMP.ASS.CASSA DOPO 851	altre	IB REST.AS.CASSA DOPO 851	altre
IC IMPOSTE COMUNE	altre	IM INTERESSI DI MORA	altre	IS PAGAMENTI DIVERSI	altre
J1 IACP ANTICIPO	altre	J2 IACP RENDICONTAZIONE	altre	JK BONIF.ESTERO HOME BANK	altre
K1 ECCED./RIP.AMMAN.CASSA	altre	K2 AMMAN./RIP.ECCED.CASSA	altre	KC SCARICO TRANS.RICH.EFF	altre
KE CONSEGNA KIT/MINIMAZZ.	altre	KF INCASSO SOMME A DISP.	altre	KG LIQUID. SOMME A DISP.	altre
L4 CEDOLE TITOLI SPORTEL.	altre	L7 COMPRAVEND.TITOLI SPOR	altre	LK BONIFICO ESTERO HB SCT	altre
MA ACC. MARGINI INIZIALI	altre	MD ADD. MARGINI INIZIALI	altre	MF ACCR. MAV FUORI PROCED	altre
MI INCASSI MINIPAY	altre	MK PAGAM.MAV HOME BANKING	altre	MN MANDATI DI PAGAMENTO	altre
MP MINIPAY	altre	MR Magg.Ritenuta Tit.Gar.	altre	MV PAGAMENTO MAV	altre
MZ PAGAM.MAV C.AUTOM	altre	N7 BONIFICO INT.RISP.ENER	altre	NM PAG.FATT.RISP.ENERG.	altre
NN SERV.PAGAM.CBILL DA HB	altre	O7 BONIFICO SPESE ARREDO	altre	NO OP. IN CAMBI ACQUISTO	altre
O9 OP. IN CAMBI VENDITA	altre	OA ADEBITO ONERI E.E.A.	altre	OB ACCREDITO ONERI E.E.A.	altre
OC CEDOLE TITOLI CAVEAU	altre	OD RISCOS.ONERI EEA CASSA	altre	OE ORDINE PERM.ESTERO SCT	altre
OI ORDINATIVI DI INCASSO	altre	OM ORDINE PERMANENTE	altre	OP ORDINATIVI PAGAMENTO	altre
OR RIMB.TITOLI CAVEAU	altre	P1 CAR. BANCON. SEDE/FIL.	altre	P2 SCAR. BANCON. SEDE/FIL	altre
P3 CAR. BANCON. FIL./SEDE	altre	P4 SCAR. BANCON.FIL./SEDE	altre	PA COSTI ATTESA IMPUTAZ.	altre
PD PAGAMENTI DIVERSI	altre	PE PENSIONI CONTO ESTERO	altre	PF PAGAMENTO FATTURA	altre
PG INCASSO DOCUM/ITALIA	altre	PI PREL. C/C INTERNET	altre	PK PAGAMENTO CCP DA HB	altre
PT PRONTI CONTRO TERMINE	altre	PY DISP.ACCR.CASH POOLING	altre	PZ DISP.ADD. CASH POOLING	altre
Q4 BOLLI	altre	Q5 EROGAZIONE SOVVENZIONE	altre	Q6 RIMBORSO SOVVENZIONE	altre
Q9 ASSICURAZIONE	altre	QB ASSICURAZIONE	altre	QC POLIZZA ASS.INFORTUNI	altre
QF QUOTA FONDI COMUNI	altre	QG QUOTA GITA	altre	R1 ADD. CERTIF. CONF.AUTO	altre
R5 INSOLUTO 851 SU ASS.	altre	R6 PAGATO DOPO INSOL.851	altre	R7 ASSEGNO RICHIAMATO	altre
R8 RESTITUZIONE ASSEGNO	altre	R9 ACCR. INCASSO SCHEDINE	altre	RA RICAVI ATTESA IMPUTAZ.	altre
RJ RETROC. COMM. DELEGHE	altre	RR PAGAM.RAV HOME BANKING	altre	RR RIMBORSI TRIBUTI	altre
RV PAGAMENTO RAV	altre	RW RITENUTA BONIF.EX DL78	altre	RZ PAGAM.RAV C.AUTOM	altre
S0 ACCREDITO EFFETTI SBF	altre	SD RICARICHE SERVIZI VARI	altre	SK ASS. INSOLUTI CHECK TR	altre
SR RISTORNI A SOCI	altre	SV CONTANTI DA CAVEAUX	altre	SX BONIFICO PER GIROCONTO	altre

SZ	BONIFICI SPESE ZERO	altre	T0	DELEGHE F24 C.AUTOM	altre	T1	DELEGHE CONTO FISCALE	altre
T2	DELEGHE NO FISCALE	altre	T3	DELEGHE S.S.N.	altre	T4	DELEGHE ALTRE	altre
T5	DELEGHE F23	altre	T6	DELEGHE F24	altre	T7	DELEGHE F24 - REMOTE B	altre
T8	DELEGHE F24 - INTERNET	altre	T9	DELEGHE F24 - TELEMAT.	altre	TC	VENDITA TRAVEL CHEQUES	altre
TD	OPERAZIONI SU DERIVATI	altre	TE	TITOLI CONTO ESTERO	altre	TK	PAG. CORR. P.T. DA WEB	altre
U0	UTENZA ACQUA/RIFIUTI	altre	U1	UTENZA FORN.ELETTRICA	altre	U2	UTENZA GAS/METANO	altre
U3	UTENZA TELEFONICA	altre	U4	UTENZA ACQUA	altre	U5	ADD.RATE MUT.ALTRI IST	altre
U6	UTENZA OMNITEL	altre	U7	UTENZE ALTRE	altre	U8	UTENZA INFOTRADA	altre
U9	UTENZA ACQUA/GAS/RIF.	altre	UB	LOCAZIONE E PREMI ASS.	altre	UC	PREL. ATM SU ALTRE BCC	altre
UE	UTENZE CONTO ESTERO	altre	UF	UTENZA TELERISCALDAM.	altre	UG	UTENZA ELETTRICA/GAS	altre
UI	UTENZE ALTRE-IMU	altre	UJ	UTENZE ALTRE-IMU	altre	UK	UTENZA ELET/GAS NO DOM	altre
UL	UTENZA ELETT.NON DOMIC	altre	UM	UTENZA GAS NON DOMIC.	altre	UN	ADD. RID NO PROFIT	altre
UP	PAGAMENTI PETROLIERI	altre	UR	UTENZA RIFIUTI	altre	US	CONTRATTO RID	altre
UT	UT.TELEFONICA NON DOM.	altre	UU	RIC. TELEFONICA DA ATM	altre	UV	PREL.CONT.ATM EXTRA UE	altre
UW	RIC.TELEFONICA HB/SMS	altre	UX	ADDEBITO SDD	senza spese	UY	PREL.CONTANTI ATM UE	altre
UZ	PREL.CONT. ATM AZIEND.	altre	V1	VERS. A/B NS.FILIALE	altre	V2	VERS. A/B NS.BANCA	altre
V3	VERS. A/C ALTRI IST.	altre	V4	VERS. A/B SU PIAZZA	altre	V5	VERS. A/B FUORI PIAZZA	altre
V6	VERS. A/C NS.TRAMITE	altre	V7	VERS. A/C NS.EMISSIONE	altre	V8	VERS. A/B ALTRI IST.	altre
V9	VER.CONT.C/O SERVICE	altre	VA	ACC.MARGINI VARIAZIONE	altre	VB	ACQ. VALORI BOLLATI	altre
VC	INC. VIRTUAL COMMERCE	altre	VD	ADD.MARGINI VARIAZIONE	altre	VE	VER.CONTANTE C/O TERZI	altre
VF	TRASF.CONTANTE ENTRATA	altre	VG	TRASF.CONTANTE USCITA	altre	VI	CAMBIO CONT.ENTRATA	altre
VJ	CAMBIO CONT.USCITA	altre	VK	VERS. ASSEGNI CHECK TR	altre	VL	VERS. CONTANTE C.AUTOM	altre
VM	VERS. ASSEGNI C.AUTOM	altre	VN	VERS. A/C C.AUTOM	altre	VO	VERS. NS.ASS. C.AUTOM	altre
VP	VERS. ASS.S/P C.AUTOM	altre	VQ	VER.A/B NS.FIL. C.AUTOM	altre	VR	RIMB.DEP.SOCIETA' COST.	altre
VS	VERS.DEP.SOCIETA' COST.	altre	VT	VERSAMENTO L.120/87	altre	VU	VERSAMENTO MONETA SBF	altre
VX	VER.CONTANTE IN MONETA	altre	VY	PREL. CONTANTE MONETA	altre	VZ	VERS. A/C DEP.SOC. COST	altre
W1	NEXI	altre	W3	DINERS CLUB	altre	W4	AMERICAN EXPRESS	altre
W5	CARTE DEBITO/CREDITO	altre	W6	KEY CLIENT	altre	W7	CARTA ICCREA	altre
W8	PREPAG.ICCREA RIC.SPO.	altre	W9	PREPAGATA ICCREA RIMB.	altre	WA	PREPAG.ICCREA RIC.WEB	altre
WB	PREPAGATA CCB RIC.SPO.	altre	WD	PREPAGATA CCB RIMBORSO	altre	WK	RICARICA PAY-TV	altre
WN	CARTA PREP.RIM.NEXI	altre	WP	PREPAG. CCB PREL.CONT.	altre	XA	Accr.xrettifiche comp.	altre
XD	Add. x rettifiche comp	altre	Y1	ADDEBITO MANDATO	altre	Y2	ACCREDITO MANDATO	altre
Y3	ACCREDITO REVERSALE	altre	Y4	ADDEBITO REVERSALE	altre	Y5	PAGAMENTO MANDATO	altre
Y6	INCASSO REVERSALE	altre	Y7	PAGAMENTO MANDATO ENTE	altre	Y8	INCASSO REVER.ENTE RIC	altre
Z1	CASH POOLING	altre	Z2	VERS. ASSEGNI BANCARI	altre	Z3	VERS. A/C ALTRI IST.	altre
Z6	PREL.SU CRED. SEMPLICI	altre	Z7	ACCREDITO RID	altre	Z8	ACCREDITO MAV	altre
Z9	INSOLUTO/STORNO RID	altre	ZB	INC.CERTIF.CONFORMITA'	altre	ZC	PAG.FORNIT. ELETTRICA	altre
ZD	PAGAM.SERV.TELEFONICO	altre	ZE	PAG. SERVIZI ACQUA/GAS	altre	ZF	ADD.OP.PROD. DERIVATI	altre
ZG	ACCR.OP.PROD. DERIVATI	altre	ZH	RIMB.TIT./FONDI COMUNI	altre	ZI	BONIFICO DALL'ESTERO	altre
ZL	BONIFICO ALL'ESTERO	altre	ZM	INTERESSI DI MORA	altre	ZN	NEG.ASSEGNI SU ESTERO	altre
ZX	BONIF.SOGGETTO A ONERI	altre						

**FASCICOLO INFORMATIVO
SUI SERVIZI ACCESSORI
AL CONTO CORRENTE
OFFERTO A CONSUMATORI**

S.C.P.A. - Sede e Direzione via Forte Tomba, 8 - 37135 VERONA (VR)
Codice Fiscale, Partita I.V.A. e Registro Imprese della CCIAA di Verona n. 0031990230
Iscritta all'albo della Banca d'Italia n.4482.60 - ABI: 08416 - Iscritta all'albo delle società cooperative n. A162082
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia, al Fondo di Garanzia Istituzionale del Cred.Coop.,
al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Cred.Coop., al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Cred.Coop.
Imposta di bollo, ove dovuta, assolta in modo virtuale, aut. Int. Fin. Verona n. 8436 del 02/03/1974

CONTO ON LINE A CANONE (Servizi Accessori)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI VERONA credito coop. cadidavid s.c.p.a.

Via Forte Tomba, 8 - 37135 - Verona (VR)

n. telefono e fax: 0458292360 - 045543330

email: referente.trasparenza@bccverona.it

sito internet: www.bancadiverona.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Verona n. 00319990230

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 4482.60 - Cod. ABI 08416

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

Capitale sociale e riserve al 31/12/2017 euro 4.472.951 - 83.688.694

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	5,00
spesa per la revoca effettuata dal pagatore oltre i termini concordati	8,00
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 addebiti diretti	0,00	- Pagamento IMU	2,50
- Pagamento bollettino bancario	0,00	- Pagamento deleghe telematiche allo sportello	8,00
- Pagamento MAV	0,00	- Pagamento RAV	0,00
- Pagam.utenze non domiciliate	2,50	- Pagamento contributi	2,50
- Rimb.spese pag.bollettini post	2,50	- Pagamento ruoli tasse/imposte	2,50
- Pagamento RIBA / altri valori	10,00	-	-
-	-	- Ordine pagamento continuativo stessa banca	0,00
- Pagam.bollo ACI (oltre costi erogatore servizio)	1,20	- Ordine pagamento continuativo	4,75
- Pagam.canale CBILL(oltre costi erogatore servizio)	1,20	- Ordine pagamento continuativo stessa banca telematico	0,00
		- Ordine pagamento continuativo telematico	4,75

Spese per i Bonifici

DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE		
Data di ricezione dell'ordine	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 15,00 per B.I.R. da sportello; ore 16,00 altri bonifici da sportello (cartaceo); ore 15,30 da canale telematico (elettronico)), altrimenti giorno lavorativo successivo alla presentazione;
	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	Data ricezione ordine: orario come sopra
	Con riferimento ai bonifici multipli e periodici	Data ricezione ordine: orario come sopra
Tempi di esecuzione dell'ordine		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;
	Nel caso di bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela	per i bonifici cartacei in divise SEE 4 giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in divise SEE 3 giorni decorrenti dalla data di ricezione;
		per i bonifici cartacei in altre divise 4 giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in altre divise 3 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	in giornata, se possibile, o entro giorno successivo	
Termine della giornata operativa (Cut-off)	ore 16,45 giorno semifestivo ore 13,00; BIR ore 15,45 giorno semifestivo ore 10,00	
Giornate non operative (elenco)	Sabato, Domenica, giorni festivi da calendario nazionale, e Unione Europea (es.Venerdì Santo)	

Bonifici 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	4,75	Interni banca	0,00	data operazione	non applicato							
		telematici	0,90	Interni banca	0,00									
		stipendi cartacei	4,75	Interni banca	0,00									
		stipendi telematici	0,00	Interni banca	0,00									
		"fiscali" cartacei	7,50	Interni banca	7,50									
		"fiscali" telematici	7,50	Interni banca	7,50									
	Bonifici in euro > 500.000,00 euro (B.I.R.) verso Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱⁱ⁾	cartacei	9,70	Interni banca	0,00		data operazione	non applicato						
		telematici	9,70	Interni banca	0,00									
	Bonifici in euro urgenti verso Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱⁱ⁾	cartacei	9,70					data operazione	rilevato al durante					
		telematici	9,70											
	Bonifici in euro MyBank	telematici	0,90							data operazione	rilevato al durante			
	Bonifici in divise SEE verso Italia + paesi SEE	cartacei	12,50 + 0,1500% con min.euro 12,50 e max. euro 99,00									data operazione	rilevato al durante	
telematici		12,50 + 0,1500% con min.euro 12,50 e max. euro 99,00												
Bonifici in altre divise verso Italia + paesi SEE	cartacei	12,50 + 0,1500% con min.euro 12,50 e max. euro 99,00			data operazione	rilevato al durante								
	telematici	12,50 + 0,1500% con min.euro 12,50 e max. euro 99,00												
1 LEG ⁽ⁱⁱ⁾	Bonifici in euro	cartacei	12,50 + 0,1500% con min.euro 12,50 e max. euro 99,00											data operazione
		telematici	12,50 + 0,1500% con min.euro 12,50 e max. euro 99,00											
	Bonifici in divise SEE	cartacei	12,50 + 0,1500% con min.euro 12,50 e max. euro 99,00								data operazione		rilevato al durante	
		telematici	12,50 + 0,1500% con min.euro 12,50 e max. euro 99,00											
	Bonifici in altre divise	cartacei	12,50 + 0,1500% con min.euro 12,50 e max. euro 99,00				data operazione		non applicato					
		telematici	12,50 + 0,1500% con min.euro 12,50 e max. euro 99,00											

Bonifici ricevuti dalla Banca a favore della clientela		Commissioni e spese (importo in euro)				Valuta di accredito in conto	Tasso di cambio
2 LEGS	Bonifici in euro da Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱⁱ⁾	Importo fino a	% comm.	min.comm. euro	max. comm. euro	data operazione ^(iv)	non applicato
		1.000,00	0,00	0,00	0,00		
	Bonifici in euro urgenti da Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱⁱ⁾	*999999,00	0,00	0,00	0,00		rilevato al durante
	Bonifici in divise SEE da Italia + paesi SEE	euro 12,50 + 0,15% min 12,50 max 99,00 eur					
Bonifici in altre divise da Italia + paesi SEE	euro 12,50 + 0,15% min 12,50 max 99,00 eur				1 LEG ⁽ⁱⁱ⁾	non applicato	
Bonifici in euro	euro 12,50 + 0,15% min 12,50 max 99,00 eur					rilevato al durante	
Bonifici in divise SEE	euro 12,50 + 0,15% min 12,50 max 99,00 eur						
Bonifici in altre divise	euro 12,50 + 0,15% min 12,50 max 99,00 eur					rilevato al durante	

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

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

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

⁽ⁱⁱⁱ⁾ 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.

^(iv) 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: 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

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
Costo per ciascun assegno (per quelli liberi imposta di bollo di euro 1,50)	0,20 euro
Assegni emessi o negoziati - commissioni richiesta immagine assegno	5,00 euro
Assegni emessi o negoziati - commissione segnalazione assegno impagato	10,00 euro
Assegni negoziati - commissione richiamo assegno	10,00 euro
Protesto o dich. sostit. atto di protesto assegni	25,00 euro
Invio copia impagati e protesto	10,00 euro

OPERATIVITA' MEDIANTE SPORTELLO 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.
Prelevamenti (in contanti)	Commissione non prevista. Valuta data prelevamento.
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	1,00% con minimo di euro 25,00
- Incasso bollettino bancario	2,50
-	
-	
- Incasso assegni/doc.ti esteri	0,20% minimo 50,00 euro
- Negoziazione SBF assegni esteri	6,00 euro + 0,15% min. 11,00 euro

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente può recedere dai servizi di pagamento in ogni momento, senza preavviso, senza penalità e senza spese di chiusura.

Inoltre, con specifico riguardo ai servizi di pagamento:

- in caso di recesso della banca, questa deve dare al cliente un preavviso di almeno due mesi;

- il preavviso è dato in forma scritta, su supporto cartaceo eventualmente anticipato con altro mezzo;
- l'efficacia del recesso, tuttavia, decorre dal ricevimento della comunicazione effettuata in forma cartacea;
- qualora sussista un giustificato motivo, la banca può recedere dal contratto anche senza preavviso e dandone immediata comunicazione al cliente.

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 può chiedere il trasferimento da un conto di pagamento originario detenuto presso un prestatore di servizi di pagamento ad un altro conto di pagamento presso un diverso prestatore di servizi di pagamento di tutti o alcuni dei servizi di pagamento connessi al conto medesimo (ad esempio, ordini permanenti di bonifico, ordini di addebito diretto, etc.), dell'eventuale saldo positivo disponibile e può dare istruzione di procedere o meno alla chiusura del conto originario. Il servizio di trasferimento è effettuato senza oneri e spese per il consumatore e a determinate condizioni (ad esempio, i due conti devono essere nella stessa valuta, devono essere intrattenuti presso un prestatore di servizi di pagamento stabilito nel territorio della Repubblica, avere la stessa intestazione, etc.).

Il servizio di trasferimento predetto è eseguito, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla ricezione da parte del prestatore di servizi di pagamento presso cui si intende effettuare il trasferimento dell'autorizzazione del consumatore completa di tutte le informazioni necessarie o entro il diverso termine indicato dal consumatore medesimo, purché successivo.

Ulteriori informazioni sul servizio sono disponibili sul sito internet della banca alla sezione Trasparenza e presso gli sportelli della stessa banca.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La chiusura del rapporto coincide con la data di perfezionamento del recesso, salvo l'obbligo per il cliente di preconstituire i fondi motivatamente richiesti dalla banca per chiudere partite eventualmente ancora sospese.

Fermo quanto precede, il numero di giorni previsto per la chiusura del rapporto è, in via ordinaria, di 45 giorni dal ricevimento della comunicazione del cliente.

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo alla banca, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica. I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (via Forte Tomba 8 - 37135 VERONA - Ufficio Reclami e-mail: ufficio.reclami@bccverona.it oppure a legale@pec.bancadiverona.it), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni può rivolgersi all'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.

Oltre alla procedura innanzi all'ABF, il cliente, indipendentemente dalla presentazione di un reclamo, può – singolarmente o in forma congiunta con la banca – attivare una procedura di mediazione finalizzata al tentativo di conciliazione. Detto tentativo è esperito dall'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal Conciliatore BancarioFinanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR, con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia e di rivolgersi in qualunque momento all'autorità giudiziaria competente.

Se il cliente intende, per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto, rivolgersi all'autorità giudiziaria, deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore BancarioFinanziario di cui sopra, ovvero attivare il procedimento innanzi all'ABF secondo la procedura suindicata. La procedura di mediazione si svolge davanti all'organismo territorialmente competente presso il quale è stata presentata la prima domanda e con l'assistenza di un avvocato.

Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario, purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

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:																							
	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Sigla internazionale secondo lo standard ISO 3166</th> <th colspan="4">IBAN</th> </tr> <tr> <th colspan="2"></th> <th colspan="3">BBAN (italiano)</th> <th rowspan="2">Numero di conto corrente</th> </tr> <tr> <th></th> <th>Numeri di controllo</th> <th>CIN</th> <th>ABI</th> <th>CAB</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>IT</td> <td>12</td> <td>L</td> <td>12345</td> <td>12345</td> <td>123456789012</td> </tr> </tbody> </table>	Sigla internazionale secondo lo standard ISO 3166		IBAN						BBAN (italiano)			Numero di conto corrente		Numeri di controllo	CIN	ABI	CAB	IT	12	L	12345	12345	123456789012
Sigla internazionale secondo lo standard ISO 3166		IBAN																						
		BBAN (italiano)			Numero di conto corrente																			
	Numeri di controllo	CIN	ABI	CAB																				
IT	12	L	12345	12345	123456789012																			
M.AV.	Il MAV (<i>Pagamento Mediante Avviso</i>) 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.																							