FOGLIO INFORMATIVO

TORNACONTO IMPRESA

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA CASSA DI RISPARMIO DI SAVIGLIANO S.p.A.

PIAZZA DEL POPOLO N.15 - 12038 - SAVIGLIANO (CN)
n. telefono e fax: 0172.2031/0172.203203
email: info@bancacrs.it.
sito internet: www.bancacrs.it.
Registro delle Imprese della CCIAA di Cuneo n. 00204500045

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 5078 - Cod. ABI 06305

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Capitale sociale euro 38.011.495,08

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

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

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia, 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 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.bancacrs.it.

Il prodotto Tornaconto è un conto corrente che si caratterizza per l'offerta di un pacchetto di servizi contro il pagamento di un canone mensile fisso senza commissioni aggiuntive, fermo il percepimento dell'imposta sostituiva di bollo.
La commissione mensile comprende unicamente i servizi riportati, uno per ogni rapporto, ad eccezione delle utenze, delle imposte e dei bonifici per cui non è prevista alcuna limitazione.
A fronte dei servizi descritti, vengono percepite unicamente le spese di gestione conto mensili, con addebito sul conto corrente il primo giorno del mese successivo a quello di adesione con valuta fine mese precedente.
È possibile concedere servizi aggiuntivi, ai costi percepiti normalmente (ad es. una seconda Carta al costo standard).

TORNACONTO – Servizi bancari ed extra-bancari.

L'adesione al Programma Tornaconto dà diritto al Titolare di beneficiare di condizioni vantaggiose, in particolare:

- Carta Business Nexi: addebito posticipato al giorno 15 del mese successivo agli acquisti, congaranzia fino a 45 giorni, senza interessi.
- Banca On Line: accesso ai servizi di Banca CRS on line attivabili mediante la sottoscrizione di apposito contratto.
- Tornaconto titolare: messa a disposizione di un conto corrente a canone zero, con i seguenti servizi abbinati: ordini di pagamento, utenze, imposte (costo zero), assicurazione infortuni inclusa; commissioni ridotte su istruttoria mutui, commissioni ridotte su istruttoria crediti personali; custodia e amministrazione titoli (a costo zero); Banca on line (a costo zero).
- POS : attivazione di un terminale POS a scelta tra uno dei seguenti modelli: "POS standard CLess, POS

IPSSL CLess e Smart mPOS CLess", senza spese di installazione e senza canone mensile (in alternativa al CBI WEB).
- CBI versione WEB: attivazione di un contratto CBI WEB senza spese di attivazione e senza canone (in alternativa al POS).
- Commissione di istruttoria per mutuo stabile e finanziamenti finalizzati ad investimenti in attività produttive: riduzione del 25% sulla commissione di istruttoria in vigore all'atto dell'erogazione.
- Commissione di istruttoria per Leasing: riduzione del 25% sulla commissione di istruttoria.
- Commissioni: riduzione del 50% sulle commissioni di: presentazione documenti per anticipo fatture, di presentazione distinte di bonifici/stipendi; di intervento e spese su bonifici da e verso l'estero; di intervento e spese in fase di negoziazione assegni estero.
- Invio comunicazioni periodiche: ottenere dalla Banca l'invio di estratto conto, scalare e comunicazioni trasparenza a titolo gratuito.

Il conto corrente garantisce inoltre 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.

I rischi per il cliente pagatore sono quelli 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.

Per i 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.

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.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI	
Spese per l'apertura del conto	Non previste

SPESE FISSE	
Tenuta del conto	
Canone per tenuta del conto	€ 438,00 (€ 36,50 Mensili) Imposta di bollo come da normativa tempo per tempo vigente
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	tutte
Gestione Liquidità	
Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00
Servizi di pagamento	
Rilascio di una carta di debito nazionale (emissione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio di una carta di debito nazionale (gestione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Circuiti abilitati	BANCOMAT®, Visa, Mastercard
Rilascio di una carta di debito internazionale (emissione)	

	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio di una carta di debito internazionale (gestione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Circuiti abilitati	BANCOMAT®, Visa, Mastercard
Canone annuo carta di credito	€ 0,00
Rilascio moduli assegni	€ 0,00
Home banking	
Canone annuo per internet banking e phone banking	€ 0,00

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità	
Invio estratto conto / Posta	€ 0,00
Invio estratto conto / Casellario postale interno	€ 0,00
Invio estratto conto / Casellario elettronico	€ 0,00
Servizi di pagamento	
Prelievo di contante presso ATM della banca	€ 0,00
Prelievo di contante presso ATM delle banche aderenti al circuito Inbank ATM (Identificabili dal logo Inbank ATM)	€ 0,00
Prelievo di contante presso ATM di altre banche in Italia e in Paesi UE	€ 0,98
Prelievo di contante presso ATM di altre banche in Paesi extra UE	€ 3,10
Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca)	SPORTELLO: € 1,60 ATM E CHIOSCO: € 0,50 INTERNET BANKING: € 0,50 Servizio da canale ATM e cassa Self attivo fino all'8 ottobre 2025
Bonifico - SEPA (Verso altri istituti)	SPORTELLO: € 1,80 ATM E CHIOSCO: € 1,00 INTERNET BANKING: € 1,00 Servizio da canale ATM e cassa Self attivo fino all'8 ottobre 2025
Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)	Il pagamento da sportello sarà attivo a decorrere dal 9 ottobre 2025 SPORTELLO: € 1,60 INTERNET BANKING: € 0,50
Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)	Il pagamento da sportello sarà attivo a decorrere dal 9 ottobre 2025 SPORTELLO: € 1,80 INTERNET BANKING: € 1,00
Bonifico SEPA urgente	SPORTELLO: € 9,80 INTERNET BANKING: € 9,00
Bonifico - Extra SEPA (Spese fisse)	SPORTELLO: € 6,50 INTERNET BANKING: € 6,50
Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali)	SPORTELLO: 0,075% Minimo: € 3,50 Massimo: € 99.999,00 INTERNET BANKING: 0,075% Minimo: € 3,50 Massimo: € 99.999,00
Bonifico Extra-SEPA / (OUR)	fino a € 49.999,99: € 25,00 oltre: € 110,00
Bonifico Extra-SEPA ricevuto	

	€ 5,00
Bonifico Extra-SEPA ricevuto (%)	0,075% Minimo: € 3,50 Massimo: € 99.999,00
Bonifico SEPA stipendi (Verso altri istituti) (*)	SPORTELLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico SEPA stipendi (Verso clienti della banca) (*)	SPORTELLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00

*Qualora l'operazione di pagamento sia effettuata tramite bonifico istantaneo, verrà applicata la spesa inferiore tra quella propria del "Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro" indicata nella sezione "Spese variabili – Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento e la spesa qui indicata

Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca)	€ 1,50
Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)	€ 1,80
Addebito diretto	€ 0,00
Ricarica carta prepagata	€ 1,50

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale al lordo della ritenuta fiscale pro tempore vigente	Tasso fisso: 0%

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

Sconfinamenti extra-fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)	Si veda apposita Sezione

Sconfinamenti in assenza di fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Tasso fisso: 12%
Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	Si veda apposita Sezione

Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca

Tasso di mora	Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura

Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV)

La commissione di istruttoria veloce viene applicata solo a fronte di addebiti che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente; per determinare quando vi è sconfinamento si ha riguardo al saldo disponibile di fine giornata, pertanto, a fronte di più sconfinamenti nel corso della stessa giornata, la commissione viene addebitata una sola volta.

La commissione di istruttoria veloce non è dovuta:
a) nei rapporti con i consumatori quando ricorrono entrambi i seguenti presupposti: uno sconfinamento in assenza di fido o extra-fido di saldo inferiore o pari a 500 euro e una durata di sconfinamento inferiore a sette giorni consecutivi. Il consumatore beneficia di tale esenzione per una sola volta a trimestre;
b) quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca;
c) quando la banca non ha svolto alcuna attività di istruttoria a fronte di uno/più addebiti che ha/hanno comportato uno sconfinamento;

d) quando lo sconfinamento non ha avuto luogo perché la banca non vi ha acconsentito.

La commissione viene, pertanto, applicata in caso di sconfinamenti derivanti da: pagamenti assegni, cambiali, titoli e altri effetti, esecuzione ordini, bonifici, altre disposizioni di pagamento e utenze, pagamento deleghe fiscali, prelevamento contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce.
Secondo i provvedimenti normativi in materia, la commissione di istruttoria veloce è commisurata ai costi sostenuti dalla banca per l'attività istruttoria volta a valutare se autorizzare lo sconfinamento o l'aumento dello stesso.

Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	fino a € 500,00: € 0,00 fino a € 10.000,00: € 20,00 oltre: € 50,00
Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Vedi descrizione della spesa
Numeri minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva.	Giorni di operatività Banca: 4
Importo minimo di incremento di sconfinamento per l'applicazione della CIV	€ 100,00
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)	€ 300,00
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	
Contanti/assegni circolari stessa banca	In giornata
Assegni bancari stessa filiale	In giornata
Assegni bancari altra filiale	In giornata
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	Massimo 4 giorni lavorativi
Assegni bancari altri istituti	Massimo 4 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	Massimo 4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno divisa banca estera	30 giorni fissi
Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno euro banca estera	30 giorni fissi
Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno euro banca italiana	9 giorni lavorativi
Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno divisa banca italiana	9 giorni lavorativi

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 08/1996), relativo agli sconfinamenti in assenza di fido, assimilabile alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale [e sul sito internet della banca www.bancacrs.it.

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente, si rinvia al foglio informativo del relativo contratto

CLIENTELA PRIVATA

TORNACONTO IMPRESA	Canone Mensile 36,50 €	- Carta di credito Nexi Business; - Banca On Line: canone mensile; - Tornaconto Titolare Impresa; - POS standard CLess, POS IPSSL CLess e Smart mPOS CLess o CBI Web: Canone mensile - Commissione istruttoria mutuo stabile e finanziamenti vari ; -Commissione anticipo fatture, bonifici stipendi, operatività estero bonifici, negoziazione assegni estero;; - Rimborso spese comunicazioni;	1 gratuita 0,00 € 0,00 € 0,00 € Sconto 25% Sconto 50% 0,00 €

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ	
Spese per operazione	€ 0,00
Spese per copia estratto conto allo sportello	1. Ulteriori: € 0,50 (uno Mensile Gratuito)
Spese trasparenza periodica / Posta	€ 0,00
Spese trasparenza periodica / Casellario postale interno	€ 0,00
Spese trasparenza periodica / Casellario elettronico	€ 0,00

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

Dichiarazioni (singolo docum.)	€ 15,00
Dich. soc. revisione con documentazione	€ 150,00
Solleciti + recupero spese	€ 5,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - archivio elettronico	€ 2,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - archivio cartaceo in house	€ 5,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - archivio cartaceo c/o outsourcer	€ 10,00
Commissione gestione pratica di pignoramento	€ 100,00
Commissione gestione della pratica successoria	€ 100,00
Commissione gestione certificati di conformità	€ 2,00

SERVIZI DI PAGAMENTO	
Per informativa obbligatoria mensile	€ 0,00
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€ 0,00
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 4,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 4,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 8,00
ASSEGNI CIRCOLARI	
Costo rilascio assegni circolari	€ 5,00
Bollo assegni circolari liberi	€ 1,50
UTENZE	
Commissioni addebito utenze non domiciliate su conto corrente	€ 1,10
Spese recuperate su utenza	€ 0,00
ADDEBITO DISPOSIZIONI	
Pagamento canale CBILL/PagoPA	€ 0,00 oltre ai costi erogazione servizio
Addebito Effetti	Conti correnti / HOME BANKING: € 0,00 Conti correnti / SPORTELLO: € 0,00
Addebito Bollettini Freccia	Conti correnti / FRECCIA PASSIVI - SPORTELLO: € 0,85 Conti correnti / FRECCIA PASSIVI - HOME BANKING: € 0,00
Addebito MAV	€ 0,00
Addebito RAV	Conti correnti / HOME BANKING: € 0,00 Conti correnti / SPORTELLO: € 0,00
Addebito RI.BA.	Conti correnti / HOME BANKING: € 0,00 Conti correnti / SPORTELLO: € 0,00
Addebito Ritiri attivi	€ 8,00
Pagamento deleghe	€ 0,00
Pagamento bollettino postale	€ 0,90
ADDEBITO SDD	
Addebito SDD	€ 0,00
CASSA VALUTE	
Assegni: commissioni servizio	0,15% Minimo: € 3,50 Massimo: € 99.999,00 MODALITA' ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni
Spesa negoziazione assegni estero	€ 6,50 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni
Spese acquisto banconote	€ 3,50 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Standard (addebito per riga)
Spese vendita banconote	€ 3,50 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Standard (addebito per riga)
Cambio applicato banconote	"Durante" del giorno di esecuzione dell'operazione +/- Spread: - Spread CHF / GBP / USD: 1,50% - Spread Altre divise 2,50% Valuta di addebito / accredito su conto corrente: giorno di esecuzione dell'operazione
Commissione su assegno insoluto	

	0%
Spesa mancato incasso/insoluto	€ 18,00
Spese reclamate su insoluto	€ 0,00 Oltre le spese reclamate da banca corrispondente.
Cambio applicato assegni	"Durante" del giorno di esecuzione dell'operazione + Spread massimo 1,50%
Cambio operazioni a pronti	"Durante" del giorno di esecuzione dell'operazione + spread max +/- 1,00%

Valute di accredito/addebito			
operazioni "a pronti":	acquisto valuta	addebito c/corrente ordinario: giorno esecuzione operazione	accredito c/valutario: secondo giorno lav. in base al calendario FOREX
	vendita valuta	addebito c/corrente valutario: giorno esecuzione operazione	accredito c/corrente ordinario: secondo giorno lav. in base al calendario FOREX

ASSEGNI BANCARI

Spesa procedura di backup	€ 0,00
Bollo assegni in forma libera	€ 1,50
Spese accredito Dopo Incasso	€ 0,00
Spese cambio assegni	fino a € 999,99: € 0,00 oltre: 0,24%
Spese Banca Richiamato	€ 12,50
Spese a favore Corrispondente	€ 0,00
Spese a favore Corrispondente insoluto CIT	€ 0,00
Spese a favore Corrispondente pagato tardivo con oneri	€ 0,00
Spese Insoluto CIT	€ 5,00
Spese sospeso backup	€ 0,00
Spese sospeso per mancanza fondi	€ 0,00
Spese / Pagato CIT (no oneri)	€ 0,00
Spese / Pagato CIT (con oneri)	€ 0,00
Spese reclamate	€ 0,00
Penale ritardato pagamento	10%
Spese richiesta immagine assegni	€ 5,00

VALUTE

Valuta Versamento A/B Cassa Continua	3 giorni lavorativi
Valuta Versamento A/C Cassa Continua	1 giorno lavorativo
Valuta / Versamento assegni bancari SBF	3 giorni lavorativi
Valuta / Versamento assegni circolari SBF	1 giorno lavorativo
Valuta versamento assegni postali	3 giorni lavorativi
Valuta versamento assegni bancari SELF	3 giorni lavorativi
Valuta versamento assegni circolari SELF	1 giorno lavorativo

TERMINI DI NON STORNABILITA'

Termini massimi di addebito su versamenti di assegni domestici in euro (termini di non stornabilità – giorni lavorativi successivi a quello di versamento titoli)	
Assegni bancari tratti sulla stessa banca	4 giorni
Assegni bancari tratti su altre banche italiane	4 giorni

Assegni circolari	4 giorni

PERIODICITA'

Periodicità e Addebito Spese ed Oneri / Periodicità e Conteggio Interessi Creditori e Debitori	
Periodicità addebito spese, commissioni ed altri oneri	Trimestrale
Periodicità invio estratto conto	TRIMESTRALE
Periodicità di conteggio e accredito degli interessi creditori	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
Periodicità di conteggio e addebito degli interessi debitori	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.
Modalità di calcolo degli interessi	Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile)

ORDINI DI BONIFICO	
Tipo Bonifico	**Data valuta di addebito**
Bonifico - SEPA interno	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico - SEPA	
Bonifico urgente SEPA	
Bonifico SEPA instant	
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	

BONIFICI IN ENTRATA	
Tipo Bonifico	**Valute di accredito e disponibilità dei fondi**
Bonifico SEPA interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico SEPA instant	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente **2** giorni lavorativi (calendario Forex)
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente **2** giorni lavorativi (calendario Forex)

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI	
Tipo incasso	**Data valuta di addebito**
Addebito diretto SEPA	Giornata operativa di addebito
Ri.Ba	
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	

INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)	
Tipo incasso	**Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi**
Addebito diretto (SDD)	Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Ri.Ba domiciliate presso gli sportelli della banca	Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Ri.Ba domiciliate presso altre banche	Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari al primo giorno lavorativo successivo alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
MAV	Giornata operativa di accredito delle disposizioni sul conto della banca

ORDINI DI PAGAMENTO – DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE

ORDINI DI BONIFICO

Tipo Bonifico	Data ricezione ordine	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)
Bonifico – SEPA interno	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi (*)
Bonifico – SEPA	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico – SEPA instant (**)	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Nel caso di un ordine di pagamento non elettronico per un bonifico istantaneo, la data di ricezione ordine è il momento in cui la banca del pagatore ha introdotto nel proprio sistema interno le informazioni relative all'ordine di pagamento, il che avviene il prima possibile dopo che il pagatore ha impartito l'ordine di pagamento non elettronico per un bonifico istantaneo alla propria banca. Nel caso di ordini di pagamento multipli per bonifici istantanei sotto forma di pacchetto, con conversione di tale pacchetto, da parte della banca in singole operazioni di pagamento, l'ordine di pagamento si intende ricevuto nel momento in cui la singola operazione di bonifico istantaneo che ne deriva è stata scorporata. La banca procede alla conversione del pacchetto subito dopo che quest'ultimo è stato impartito dal pagatore e completa tale conversione il prima possibile. Nel caso di un ordine di pagamento per un bonifico istantaneo da un conto di pagamento non denominati in euro, l'ordine di pagamento si intende ricevuto nel momento in cui l'importo dell'operazione di pagamento è stato convertito in euro; tale conversione valutaria avviene subito dopo che il pagatore ha impartito l'ordine di pagamento per un bonifico istantaneo alla propria banca.		
Bonifico urgente	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
(*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante. (**) Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10'')		

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI

Tipo incasso	Termine di esecuzione	Tempi di esecuzione
Addebito diretto SEPA	Data di scadenza	Data di scadenza
Ri.Ba.	Data di scadenza	Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	Data di scadenza	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)		
Tipo incasso	**Termine per accettazione disposizioni**	**Tempi di esecuzione**
Addebito Diretto (SDD) core	**10** giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Addebito Diretto (SDD) B2B	6 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Ri.Ba.	**20** giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore
MAV	**20** giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca

GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERI	
Giornate non operative: - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
Limite temporale giornaliero (cd. *cut off*): - le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - le ore 14,00 per le operazioni di pagamento allo sportello Nelle giornate semifestive il cd. *cut off* è fissato: - alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - le ore 12,25 per le operazioni di pagamento allo sportello	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva. **Eccezioni**: il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.	

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 D.L. 3/15 convertito con L. 33/15, 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

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

n° 12 giorni.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a: Ghigo Dott.ssa Silvia (tel.0172-2031) P.zza del Popolo 15 Savigliano reclami@bancacrs.it oppure a segreteria.bancacrs@legalmail.it , che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it ., ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, 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
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

BIC – Bank Identifier Code	Codice alfabetico o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario)
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
IBAN – International Bank Account Number	Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.
Premio	È il prezzo che il contraente paga, a date contrattualmente stabilite, per acquistare la garanzia offerta dall'assicuratore.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido	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. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
SEPA	La SEPA (Single Euro Payments Area - area unica dei pagamenti in euro) è l'area in cui i cittadini, le imprese, le pubbliche amministrazioni e gli altri operatori economici, indipendentemente dalla loro residenza, possono effettuare e ricevere pagamenti in euro non in contanti sia all'interno dei confini nazionali che fra Paesi diversi, alle stesse condizioni e con gli stessi diritti e obblighi. Alla SEPA aderiscono Paesi dell'Unione Europea, inclusi quelli non euro, i Paesi aderenti allo Spazio Economico Europeo (Islanda, Norvegia e Liechtenstein) e anche altri Paesi non appartenenti alla UE (Svizzera, Principato di Monaco, Regno Unito, Repubblica di San Marino, Andorra, Città del Vaticano e le isole britanniche di Guernsey, Man e Jersey)
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.
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 allo sconfinamento in assenza di fido. 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.
Tasso di mora	Tasso di interesse applicato, in caso di ritardo nel pagamento, sulle somme dovute dal cliente e divenute esigibili da parte della Banca.
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.
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.
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 un 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.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Microimpresa	Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
Cliente al dettaglio	Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-imprese.
Cliente che non riveste la qualifica di cliente al dettaglio	Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di cliente al dettaglio, come ad esempio le Imprese che occupano 10 o più addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo pari o superiore a 2 milioni di euro.

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

CAUSALE	DESCRIZIONE	CAUSALE	DESCRIZIONE
001	ADDEBITO	174	RITENUTA BONIFICI FISCALI
002	ACCREDITO	184	COMPETENZE A DEBITO (COMPENS.)
003	ASSEGNO RICHIAMATO	185	RECUPERO SPESE FIDO RINUNCIATO
004	ANTICIPO CARTA DI CREDITO	187	SPESE DI SUCCESSIONE
006	RID-INCASSI PREAUTORIZZATI	189	ONERI PIGNORAMENTO
007	MAV-INCASSI NON PREAUTORIZZATI	190	SALDO FATTURA
009	INCASSO TRAMITE P.O.S.	194	IMPOSTA SOSTITUTIVA D.P.R. 601
010	EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI	197	RECUPERO IMPOSTA DI BOLLO
011	EMISSIONE ASSEGNI LETTERA	200	ACCREDITO BONIFICO QUALIFICATO
012	PAGAMENTO FATTURE	202	RIMBORSO CARTA
013	ASSEGNO	204	PAGAMENTO BOLLETTINO FRECCIA
014	CEDOLE / DIVIDENDI / PREMI	205	OPERAZIONE SU CAPITALE SOCIALE
015	PAGAMENTO RATA MUTUO	212	RICAVO DOCUMENTI SU ITALIA
017	COMMISSIONI E SPESE P.O.S.	213	PAGAMENTO PREMIO ASSICURATIVO
020	CANONE CASSETTA DI SICUREZZA	234	VINCOLO PARTITA C/ DEPOSITO
021	COMMISSIONE ASSEGNO IMPAGATO	235	SVINCOLO PARTITA C/ DEPOSITO
022	SPESE DEPOSITO TITOLI	238	ADDEBITO RAV da HB
024	MOVIMENTI SERVIZIO ESTERO	241	EROGAZIONE FIN. IMPORT
025	PENSIONE	242	RIMBORSO FIN. IMPORT
026	ORDINE PERMANENTE	243	EROGAZIONE FIN. EXPORT
027	EMOLUMENTI	244	CREDITO DOCUMENTARIO
028	MOVIMENTI SERVIZIO ESTERO	245	RIMBORSO FIN. EXPORT
029	CANONE CARTA DI DEBITO	248	BONIFICO DALL'ESTERO
030	ANTICIPO S.B.F.	249	PAGAMENTO DOCUMENTI ESTERO
031	PAGAMENTO EFFETTI	250	RICAVO DOCUMENTI ESTERO
032	EFFETTI RICHIAMATI	255	ASSEGNO INSOLUTO / IRREGOLARE
033	RITIRO EFFETTI ALTRE BANCHE	256	RINEGOZ. ASS. INSOLUTO / IRR.
034	GIROCONTO	258	REST. CAPITALE SOCIETA' COST.
037	PAGAMENTI DIVERSI	268	ACC.DEPOSITO/FINANZIAM. VALUTA
038	ADDEBITO RAV	269	EST.DEPOSITO/FINANZIAM. VALUTA
039	DOCUMENTI INSOLUTI	278	VERS. TO MONETA METALLICA SBF
042	EFFETTI INSOLUTI	281	BONIFICO DALL'ESTERO
045	ADDEBITO SOC. AUTOSTRADE	282	BONIFICO VERSO L'ESTERO
046	MANDATO DI PAGAMENTO	286	ACQUISTO DIVISE ESTERE
048	BONIFICO A VS. FAVORE	287	VERSAMENTO DIVISE ESTERE
051	PRELEVAMENTO INTERNAZIONALE	288	ASSEGNO ESTERO
052	PRELEVAMENTO CONTANTE	302	RITENUTA TOBIN TAX
055	ASSEGNI BANCARI INSOLUTI	309	Pagamento MAV
056	RICAVO DOPO INCASSO	310	RIT. REDD. DA CAPITALE ETF
057	ASS. IMPAGATO 1A PRESENTAZIONE	317	COMM. INST/DISINSTALLA POS
058	REVERSALE DI INCASSO	326	BONIFICO
059	PROROGA EFFETTI	327	BONIFICO IMPORTO RILEVANTE
063	MATURAZIONE PARTITA S.B.F.	330	ANTICIPO S.B.F. CONTO UNICO
064	EFFETTI SCONTATI	332	EFFETTI RICHIAMATI C/ UNICO
065	COMPETENZE DI SCONTO	335	DELEGHE F24 - REMOTE B
066	SPESE	336	DELEGHE F24 - INTERNET
070	ACQUISTO TITOLI	343	PAGAMENTO INTERNET BANKING
072	ASSEGNO INTERNO	345	CARTABCC
078	VERSAMENTO CONTANTE	363	MATURAZIONE S.B.F. CONTO UNICO
084	SCARICO TITOLI	373	IMPOSTA CAPITAL GAIN
086	PRONTI CONTRO TERMINE	375	ACCREDITO DIVIDENDI
087	EROGAZIONE PRESTITO AGRARIO	383	REVERSALE DI INCASSO TESO

090	SCARICO FATTURA ANTICIPATA			390	SCARICO FATTURE C/ UNICO
091	PREL. BANCOMAT ALTRI ISTITUTI			416	PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO
095	ANTICIPO FATTURE S.B.F.			501	Addebito vostro assegno n°
097	ESTINZIONE CONTO - SALDO AVERE			521	Vendita biglietti/abbonamenti
100	EMISS.ASS.CIRC.MODULO CONTINUO			528	Carte di credito
101	EMISSIONE CERT. DI DEPOSITO			532	Assegno ripresentato in stanza
103	RIMBORSO CEDOLE CERTIFICATO DE			540	Addeb. SCT/BIR da Home Banking
104	PAGAMENTO FATTURE			541	Proroga effetti sbf
106	SOTTOSCRIZ. QUOTE SOCIALI BCC			558	Storno operazioni estero
110	UTENZA ALPI ACQUE			609	Pagamento MAV
111	UTENZA ENERGIA ELETTRICA			610	Sottoscriz.operaz.time deposit
112	UTENZA TELEFONICA			619	Negoziazione divisa estera
113	PAGAMENTO UTENZE/BOLLETTE			634	Addebito acquisti carta di cre
115	UTENZA GAS			668	Depositi cauzionali
117	CONTRIBUTO CASSA EDILE			677	Gita sociale
118	UTENZA FAIV			678	Rimborso
119	CONTRIBUTO L.R. 75/82 ART. 88			695	ACCREDITO R.I.D.
121	VENDITA BUONI MENSA			712	EMISSIONE ASSEGNI LETTERA
123	AFFITTO			722	BONIFICO URGENTE/RILEVANTE HB
125	RICARICA CARTA PREPAGATA			726	BONIFICO
126	FASTPAY			728	ACQUISTO VALUTA ESTERA
127	UTENZA ACQUEDOTTO			729	VENDITA VALUTA ESTERA
130	CONTRIBUTI I.N.P.S.			732	PAGAMENTO EFFETTI
132	IMPOSTE E TASSE			740	INTERESSI FINANZIAMENTO POOL
133	DELEGA EX S.A.C. F23			741	RIMBORSO FINANZIAMENTO POOL
134	DELEGA CONTO FISCALE			742	UTILIZZO FINANZIAMENTO POOL
135	DELEGA UNIFICATA F24			746	RESTO SU VERSAMENTO
136	MODELLO UNICO			750	PROGETTO MINORI
139	BOLLETTINO POSTALE			771	IMPOSTA SOSTITUTIVA
140	PAGAMENTO PREMIO ASSICURATIVO			778	VERS.CONTANTE SELF/CASSA CONT.
141	IMPOSTA PATRIMONIALE			780	VERS. ASSEGNI BANCARI ALTRI
142	RIMBORSO IMPOSTE			781	VERS. ASSEGNI NOSTRO ISTITUTO
143	IMPOSTA ECCEZIONALE			782	VERS. ASSEGNI NOSTRA FILIALE
146	CERTIFICAZIONI FISCALI			783	VERS. ASSEGNI CIRCOLARI ALTRI
149	ADDEBITO PREAUTORIZZATO			784	VERS. ASSEGNI BANCARI S/P
151	DECURTAZIONE MUTUO			786	VERS. ASS. CIRC. CCB
152	ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUO			787	VERS. ASSEGNI POSTALI
153	RETTIFICA IMPORTO ASSEGNO (D)			790	VERS. ASS. BANCARI SBF C.CONT.
154	RETTIFICA IMPORTO ASSEGNI (A)			791	VERS. ASS. CASSA CONTINUA
155	ADDEBITO CARTASI-NEXI			793	VER.ASS.CIRC. SBF C.CONTINUA
156	ESTRATTO CONTO AMERICANEXPRESS			816	BONIFICO SOGGETTO A ONERI
157	ESTRATTO CONTO DINER'S			817	BONIFICO DA HB
159	ESTRATTO CONTO VIACARD			820	BONIFICO FISCALE
160	CONTRIBUTO ARTIGIANCASSA			830	BONIFICO FISCALE DA HB
162	FONDO INTERBANCARIO GARANZIA			899	ESTINZIONE CONTO - SALDO DARE
163	EROGAZIONE MUTUO			901	INCASSO AMERICAN EXPRESS
164	COMMISSIONE BLOCCO CARTA			902	INCASSO BANKAMERICARD
165	COMMISSIONE CREDITO DI FIRMA			903	INCASSO CARTASI'
170	VENDITA TITOLI			905	INCASSO DINER'S
172	CERTIFICATI DI CONFORMITA'			911	EST. MANCANZA ADEG. VERIFICA
				925	DISP.ACCR.CASH POOLING