

## 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](mailto:info@bancacrs.it).

sito internet: [www.bancacrs.it](http://www.bancacrs.it).

Registro delle Imprese della CCAA 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](http://www.bancaditalia.it), presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca [www.bancacrs.it](http://www.bancacrs.it).

## 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 | € 60,00<br>(€ 15,00 Trimestrali) |
|-----------------------------|----------------------------------|

|  |   |
|--|---|
|  | Imposta di bollo come da normativa tempo per tempo vigente  |
| Numero di operazioni incluse nel canone annuo              | Non previste  |
| <b>Gestione Liquidità</b>                                  |   |
| Spese annue per conteggio interessi e competenze           | € 0,00  |
| <b>Servizi di pagamento</b>                                |   |
| Rilascio di una carta di debito nazionale (emissione)      | Servizio non previsto   |
| Rilascio di una carta di debito nazionale (gestione)       | Servizio non previsto   |
| Rilascio di una carta di debito internazionale (emissione) | Servizio non previsto   |
| Rilascio di una carta di debito internazionale (gestione)  | Servizio non previsto   |
| Canone annuo carta di credito                              | Servizio non previsto   |
| Rilascio moduli assegni                                    | Servizio non previsto   |
| <b>Home banking</b>  |   |
| Canone annuo per internet banking e phone banking          | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |

## SPESE VARIABILI

|   |   |
|---|---|
| <b>Gestione liquidità</b>   |   |
| Invio estratto conto / Posta  | € 0,75  |
| Invio estratto conto / Casellario postale interno   | € 0,00  |
| Invio estratto conto / Casellario elettronico   | € 0,00  |
| <b>Servizi di pagamento</b>   |   |
| Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia                                   | Servizio non previsto   |
| Prelievo di contante presso ATM delle banche aderenti al circuito Inbank ATM (Identificabili dal logo Inbank ATM) | Servizio non previsto   |
| Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia                         | Servizio non previsto   |
| Prelievo di contante presso ATM di altre banche in Paesi extra UE   | Servizio non previsto   |
| Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca)   | SPORTELLO: € 1,60<br>ATM E CHIOSCO: € 0,50<br>INTERNET BANKING: € 0,50  |
| Bonifico - SEPA (Verso altri istituti)  | SPORTELLO: € 4,00<br>ATM E CHIOSCO: € 1,00<br>INTERNET BANKING: € 1,00  |
| Bonifico SEPA urgente   | SPORTELLO: € 12,00<br>INTERNET BANKING: € 9,00  |
| Bonifico - Extra SEPA (Spese fisse)   | SPORTELLO: € 13,00<br>INTERNET BANKING: € 13,00   |
| Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali)   | SPORTELLO: 0,15% Minimo: € 3,50 Massimo: € 99.999,00<br>INTERNET BANKING: 0,15% Minimo: € 3,50 Massimo: € 99.999,00 |
| Bonifico Extra-SEPA / (OUR)   | fino a € 49.999,99: € 25,00<br>oltre: € 110,00  |
| Bonifico Extra-SEPA ricevuto  | € 5,00  |
| Bonifico Extra-SEPA ricevuto (%)  | 0,15% Minimo: € 3,50 Massimo: € 99.999,00   |
| Bonifico SEPA stipendi (Verso altri istituti)   | SPORTELLO: € 0,00<br>INTERNET BANKING: € 0,00   |
| Bonifico SEPA stipendi (Verso clienti della banca)  | SPORTELLO: € 0,00   |

|   |                          |
|---|--------------------------|
|   | INTERNET BANKING: € 0,00 |
| Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca) | € 1,50                   |
| Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)      | € 1,80                   |
| Addebito diretto  | Servizio non previsto    |
| Ricarica carta prepagata                                  | Servizio non previsto    |

## INTERESSI SOMME DEPOSITATE

### Interessi creditori

|  |   |
|--|---|
|  | <p>C/C USD RESIDENTE NON CONSUMAT:<br/>Tasso variabile: RISK FREE RATE USD (Attualmente pari a: 5,34393%) - 2 punti perc.<br/>Minimo: 0%<br/>Valore effettivo attualmente pari a: 3,34393%<br/>Risk free Rate USD rilevato sul quotidiano ILSOLE24ORE il terz'ultimo giorno del mese</p>  |
| Tasso creditore annuo nominale al lordo della ritenuta fiscale pro tempore vigente | <p>C/C GBP RESIDENTE NON CONSUMAT:<br/>Tasso variabile: RISK FREE RATE GBP (Attualmente pari a: 5,2099%) - 2 punti perc.<br/>Minimo: 0%<br/>Valore effettivo attualmente pari a: 3,2099%<br/>Risk free Rate GBP rilevato sul quotidiano ILSOLE24ORE il terz'ultimo giorno del mese</p> <p>C/C CHF RESIDENTE NON CONSUMATORE:<br/>Tasso variabile: RISK FREE RATE CHF (Attualmente pari a: 1,4311%) - 2 punti perc.<br/>Minimo: 0%<br/>Valore effettivo attualmente pari a: 0%<br/>Risk free Rate CHF rilevato sul quotidiano ILSOLE24ORE il terz'ultimo giorno del mese</p> |

## 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 | <p>C/C USD RESIDENTE NON CONSUMAT:<br/>Tasso variabile: RISK FREE RATE USD (Attualmente pari a: 5,34393%) + 3,5 punti perc.<br/>Minimo: 0%<br/>Massimo: 12%<br/>Valore effettivo attualmente pari a: 8,84393%<br/>Risk free Rate USD rilevato sul quotidiano ILSOLE24ORE il terz'ultimo giorno del mese</p> <p>C/C GBP RESIDENTE NON CONSUMAT:<br/>Tasso variabile: RISK FREE RATE GBP (Attualmente pari a: 5,2099%) + 3,5 punti perc.</p> |
|--|--|

|  |   |
|--|---|
|  | Minimo: 0%<br>Massimo: 12%<br>Valore effettivo attualmente pari a: 8,7099%<br>Risk free Rate GBP rilevato sul quotidiano ILSOLE24ORE il terz'ultimo giorno del mese<br>C/C CHF RESIDENTE NON CONSUMATORE:<br>Tasso variabile: RISK FREE RATE CHF (Attualmente pari a: 1,4311%) + 3,5 punti perc.<br>Minimo: 0%<br>Massimo: 12%<br>Valore effettivo attualmente pari a: 4,9311%<br>Risk free Rate CHF rilevato sul quotidiano ILSOLE24ORE il terz'ultimo giorno del mese |
|--|---|

### 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:

- 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;
- quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca;
- quando la banca non ha svolto alcuna attività di istruttoria a fronte di uno/più addebiti che ha/hanno comportato uno sconfinamento;
- 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, prelievo 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)                                   | € 0,00                         |
| Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)   | € 0,00                         |
| 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)              | € 0,00                         |
| Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido)                      | € 0,00                         |

### 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](http://www.bancacrs.it)].

## QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

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

### ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

#### OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| Spese per operazione                                     | € 2,00                           |
| Spese per copia estratto conto allo sportello            | € 0,50<br>(uno Mensile Gratuito) |
| Spese trasparenza periodica / Posta                      | € 0,75                           |
| 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.

|  |          |
|--|----------|
| Spesa per informativa obbligatoria   | € 0,00   |
| 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   |
| <b>ASSEGNI CIRCOLARI</b>  |  |
| Costo rilascio assegni circolari  | € 5,00   |
| Bollo assegni circolari liberi  | € 1,50   |
| <b>UTENZE</b>   |  |
| Commissioni addebito utenze non domiciliate su conto corrente                   | € 1,10   |
| Spese recuperate su utenza  | € 0,00   |
| <b>ADDEBITO DISPOSIZIONI</b>  |  |
| Pagamento canale CBILL/PagoPA   | € 0,00 oltre ai costi erogazione servizio  |
| Addebito Effetti  | Conti correnti / HOME BANKING: € 0,00<br>Conti correnti / SPORTELLO: € 0,00  |
| Addebito Bollettini Freccia   | Conti correnti / FRECCIA PASSIVI - SPORTELLO: € 0,85<br>Conti correnti / FRECCIA PASSIVI - HOME BANKING: € 0,00  |
| Addebito MAV  | € 0,00   |
| Addebito RAV  | Conti correnti / HOME BANKING: € 0,00<br>Conti correnti / SPORTELLO: € 0,00  |
| Addebito RI.BA.   | Conti correnti / HOME BANKING: € 0,00<br>Conti correnti / SPORTELLO: € 0,00  |
| Addebito Ritiri attivi  | € 8,00   |
| Pagamento deleghe   | € 0,00   |
| Pagamento bollettino postale  | € 0,90   |
| <b>ADDEBITO SDD</b>   |  |
| Addebito SDD  | € 0,00   |
| <b>CASSA VALUTE</b>   |  |
| Assegni: commissioni servizio   | 0,15% Minimo: € 3,50 Massimo: € 99.999,00<br>MODALITA' ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni  |
| Spesa negoziazione assegni estero   | € 6,50<br>MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni  |
| Spese acquisto banconote  | € 3,50<br>MODALITÀ ADDEBITO SPESE Standard (addebito per riga)   |
| Spese vendita banconote   | € 3,50<br>MODALITÀ ADDEBITO SPESE Standard (addebito per riga)   |
| Cambio applicato banconote  | "Durante" del giorno di esecuzione dell'operazione +/- Spread:<br>- Spread CHF / GBP / USD: 1,50%<br>- Spread Altre divise 2,50%<br>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<br>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:<br>giorno esecuzione operazione | accredito c/valutario:<br>secondo giorno lav. in base al<br>calendario FOREX          |
|                              | vendita valuta  | addebito c/corrente valutario:<br>giorno esecuzione operazione | accredito c/corrente ordinario:<br>secondo giorno lav. in base al<br>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<br>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 |
| Giorni valuta per acquisto c/euro assegno divisa banca estera   | 9 giorni lavorativi |
| Giorni valuta per acquisto c/euro assegno euro banca estera     | 9 giorni lavorativi |
| Giorni valuta per acquisto c/euro assegno euro banca italiana   | 9 giorni lavorativi |
| Giorni valuta per acquisto c/euro assegno divisa banca italiana | 9 giorni lavorativi |

### 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)  |



| <b>ORDINI DI BONIFICO</b>   |                                  |
|---|----------------------------------|
| <b>Tipo Bonifico</b>  | <b>Data valuta di addebito</b>   |
| 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   |                                  |

| <b>BONIFICI IN ENTRATA</b>  |   |
|---|---|
| <b>Tipo Bonifico</b>  | <b>Valute di accredito e disponibilità dei fondi</b>  |
| 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)<br><br>Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente <b>2</b> 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)<br><br>Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente <b>2</b> giorni lavorativi (calendario Forex) |

| <b>INCASSI COMMERCIALI PASSIVI</b> |                                |
|------------------------------------|--------------------------------|
| <b>Tipo incasso</b>                | <b>Data valuta di addebito</b> |
| Addebito diretto SEPA              | Giornata operativa di addebito |
| Ri.Ba                              |                                |
| MAV/Bollettini Bancari "Freccia"   |                                |

| <b>INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)</b> |  |
|--|--|
| <b>Tipo incasso</b>  | <b>Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi</b>  |
| 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  | Medesimo giorno di addebito dei fondi  |
| 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 | Minimo 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 | Minimo 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 (20")

### 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 per prima presentazione relativa a un mandato o presentazione occasionale;<br>7 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza |

|                            |  |  |
|----------------------------|--|--|
|                            | disposizioni per successive presentazioni relative allo stesso mandato   |  |
| 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              |

| <b>GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERI</b>   |   |
|---|---|
| <p>Giornate non operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- i sabati e le domeniche</li> <li>- tutte le festività nazionali</li> <li>- il Venerdì Santo</li> <li>- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri</li> <li>- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede</li> <li>- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni</li> </ul> | <p>Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p> |
| <p>Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*)</li> <li>- le ore 14,00 per le operazioni di pagamento allo sportello</li> </ul> <p>Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*)</li> <li>- alle ore 12,25 per le operazioni di pagamento allo sportello</li> </ul>              | <p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>                       |
| <p>(*) 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.</p> <p><b>Eccezioni:</b> il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.</p>               |   |

## 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: Bianco dott. Mauro Aventino (tel.0172-2031) P.zza del Popolo 15 Savigliano [reclami@bancacrs.it](mailto:reclami@bancacrs.it) oppure a [segreteria.bancacrs@legalmail.it](mailto: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](http://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](http://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 alfabético 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.<br>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.<br>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         |