

TORNACONTO ARTIGIANI, COMMERCianti E PROFESSIONISTI**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 33.085.179

CHE COS'E' IL PRODOTTO TORNACONTO

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido.

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

- Banca On Line: accesso ai servizi di Banca CRS on line attivabili mediante la sottoscrizione di apposito contratto.
- POS: attivazione di una cassa POS tradizionale senza spese di installazione e senza canone mensile (in alternativa al CBI WEB).
- Invio comunicazioni periodiche: ottenere dalla Banca l'invio di estratto conto, scalare e comunicazioni trasparenza a titolo gratuito.
- Ricezione pagamento parcelle per cassa per ordinante.

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.

CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

CLIENTELA BUSINESS

TORNACONTO ARTIGIANI, COMMERCianti E PROFESSIONISTI	Canone mensile 15,00 €	- Banca On Line: canone mensile; - POS tradizionale: installazione e canone; - Rimborso spese comunicazioni; - Ricezione pagamento parcelle per cassa per ordinante.	0,00 € 0,00 € 0,00 € 0,00 €
--	------------------------------	---	--------------------------------------

Tenuta del conto (spese)

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

persone fisiche pari a

34,20

diverso da persone fisiche

100,00

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

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

0,00

Remunerazione delle giacenze

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

0,0050 %

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

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

Altro**Altri tassi applicati**

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate (sconfinamenti)

12,0000 %

Tasso annuo di mora

0 punti in più del tasso contrattuale debitore in vigore al momento della mora

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

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

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

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

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

Altre spese**Importi in Euro**

Spese per operazione			0,00
Importo minimo dovuto per spese tenuta conto e/o per operazioni			
Rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate con modalità diverse dal canale telematico (per ogni singola comunicazione) (1)			0,00
Spese per altre comunicazioni e informazioni			0,00
Dichiarazioni, fotocopie, ricerche (singolo docum)			15,00
Dich. soc. revisione con documentazione			150,00
Solleciti+recupero spese			5,00
Copia docum(e/c, scalari, contabili, etc) singolo doc.			15,00
Cambio assegni %/1000			2,40
Commissione gestione della pratica successoria			100,00
Commissione di istruttoria veloce applicata per addebito che genera sconfinamento superiore ad euro 500,00 . Inoltre devono essere trascorsi almeno 4 giorni dalla precedente applicazione			
importo sconfinamento fino a	importo commissione (euro)	con un massimale trimestrale di euro 300,00	
(euro)			
10.000,00	20,00		
9999999999,00	50,00		
0,00	0,00		

In caso di utilizzo da parte del Correntista, o comunque di addebito, di somme di denaro in eccedenza rispetto al saldo del conto corrente non affidato o rispetto al limite degli affidamenti concessi (sconfinamento), nonché al verificarsi di incrementi dello sconfinamento stesso, la Banca addebita sul conto corrente la Commissione di istruttoria veloce, in misura fissa e valore assoluto, non eccedente i costi mediamente sostenuti dalla Banca stessa, secondo le proprie procedure interne, per svolgere l'istruttoria a fronte di sconfinamenti della propria clientela e i costi a questa direttamente connessi.

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

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

Esclusioni di legge - la Commissione di istruttoria veloce non è dovuta:

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

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

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

Numero operazioni gratuite per ogni periodo di capitalizzazione : **0**

Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese

Trimestrale o al momento dell'esecuzione dell'operazione

Periodicità di invio estratto conto

Trimestrale

Periodicità di invio estratto conto scalare

coincide con la periodicità di addebito delle commissioni e spese (vedi sopra voce "Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese")

SERVIZI DI PAGAMENTO

spesa per comunicazione di rifiuto, obiettivamente giustificato, dell'ordine	euro 4,00
spesa per la revoca effettuata dal pagatore oltre i termini concordati	euro 4,00
spese relative a informazioni e comunicazioni trasparenza	gratuite
spesa per il recupero dei fondi a seguito di inesatta indicazione dell'identificativo unico	euro 8,00

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

Carta di debito: Circuiti Maestro Bancomat(R)/Pagobancomat(R)

Per il dettaglio completo delle condizioni economiche si rinvia all'allegato foglio informativo redatto dall'Emittente, da considerare parte integrante del presente foglio informativo

Carta di credito: Circuiti Visa/Mastercard

Per il dettaglio completo delle condizioni economiche si rinvia all'allegato foglio informativo redatto dall'Emittente, da considerare parte integrante del presente foglio informativo

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

- Pagamento addebiti diretti	0,00	- Pagamento IMU	0,00
- Pagamento bollettino bancario	0,85	- Pagamento deleghe	0,00
- Pagamento MAV	0,00	- Pagamento RAV	0,00
- Pagam.utenze non domiciliate	1,10	- Pagamento contributi	0,00
- Rimb.spese pag.bollettini post	0,90	- Pagamento ruoli tasse/imposte	0,00
- Pagamento RIBA / altri valori	0,00	- Operazioni presso B.Italia	10,00
- Pag.mandati tesoreria bon/assegno euro	2,58	- Ordine pagamento continuativo stessa banca	1,50
- Pagam.bollo ACI (oltre costi erogatore servizio)	0,00	- Ordine pagamento continuativo	1,80
- Pagam.canale CBILL(oltre costi erogatore servizio)	0,00	- Ordine pagamento continuativo stessa banca telematico	0,00
		- Ordine pagamento continuativo telematico	0,00

Spese per i Bonifici

DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE		
Data di ricezione dell'ordine	Con riferimento all'ordine di bonifico conferito su supporto cartaceo o per via elettronica, a meno di specifici impedimenti che saranno comunicati tempestivamente al cliente ordinante	giorno di presentazione della disposizione, se l'ordine perviene alla banca in tempo utile per la sua immissione nella procedura interbancaria (ore 13:30 bonifici telematici,urgenti,imp.rilevante, ore 15:00 per i bonifici in euro verso l'estero, ore 16:00 per le restanti tipologie), altrimenti giorno lavorativo successivo alla presentazione;
	Con riferimento ai bonifici per cui viene concordata con il cliente ordinante, al momento del conferimento dell'ordine o in via permanente, la data di invio della disposizione	Giorno convenuto
	Con riferimento ai bonifici multipli e periodici	Giorno convenuto
Tempi di esecuzione dell'ordine	Nel caso di bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela	per i bonifici cartacei in Euro 1 (uno) giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in Euro 1 (uno) giorni decorrenti dalla data di ricezione;
		per i bonifici cartacei in divise SEE 2 (due) giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in divise SEE 2 (due) giorni decorrenti dalla data di ricezione;
	Nel caso di bonifici ricevuti dalla Banca a favore della clientela	per i bonifici cartacei in altre divise 2 (due) giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in altre divise 2 (due) giorni decorrenti dalla data di ricezione;
Tempi per la comunicazione del rifiuto di esecuzione dell'ordine	Entro le ore 18:00 del giorno previsto per l'esecuzione	
Termine della giornata	Ore 16:00 - per le operative semifestive ore 12:30	

operativa (Cut-off)	
Giornate non operative (elenco)	Venerdi'Santo,sabato,domenica,festivita'nazionali, S.Patrono dei comuni in cui è presente Banca CRS

Bonifici (SEPA ed extra SEPA) effettuati dalla Banca su incarico della clientela		Commissioni e spese (importo in euro)				Valuta di addebito in conto	Tasso di cambio									
2 LEGS ⁽ⁱ⁾	Bonifici in euro ≤ 500.000,00 euro verso Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱⁱ⁾	cartacei	4,00	Interni banca	1,60	data di ricezione dell'ordine	non applicato									
		telematici	0,00	Interni banca	0,00											
		stipendi cartacei	0,00	Interni banca	0,00											
		stipendi telematici	0,00	Interni banca	0,00											
		"fiscali" cartacei	4,00	Interni banca	1,60											
		"fiscali" telematici	0,00	Interni banca	0,00											
	Bonifici in euro > 500.000,00 euro (B.I.R.) verso Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱⁱ⁾	cartacei	4,00	Interni banca	1,60		data di ricezione dell'ordine	cambio "durante" del giorno di esecuzione								
		telematici	0,00	Interni banca	0,00											
	Bonifici in euro urgenti verso Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱⁱ⁾	cartacei	12,00						data di ricezione dell'ordine	cambio "durante" del giorno di esecuzione						
		telematici	8,00													
	Bonifici in euro MyBank	telematici	0,00								data di ricezione dell'ordine	cambio "durante" del giorno di esecuzione				
	Bonifici in divise SEE verso Italia + paesi SEE	cartacei	13,00 + 0,1500% con min.euro 3,50 e max. euro 9999,00										data di ricezione dell'ordine	cambio "durante" del giorno di esecuzione		
telematici		13,00 + 0,1500% con min.euro 3,50 e max. euro 9999,00														
Bonifici in altre divise verso Italia + paesi SEE	cartacei	13,00 + 0,1500% con min.euro 3,50 e max. euro 9999,00			data di ricezione dell'ordine	cambio "durante" del giorno di esecuzione										
	telematici	13,00 + 0,1500% con min.euro 3,50 e max. euro 9999,00														
1 LEG ⁽ⁱⁱ⁾	Bonifici in euro	cartacei	13,00 + 0,1500% con min.euro 3,50 e max. euro 9999,00												data di ricezione dell'ordine	non applicato
		telematici	13,00 + 0,1500% con min.euro 3,50 e max. euro 9999,00													
	Bonifici in divise SEE	cartacei	13,00 + 0,1500% con min.euro 3,50 e max. euro 9999,00													data di ricezione dell'ordine
		telematici	13,00 + 0,1500% con min.euro 3,50 e max. euro 9999,00													
	Bonifici in altre divise	cartacei	13,00 + 0,1500% con min.euro 3,50 e max. euro 9999,00				data di ricezione dell'ordine	cambio "durante" del giorno di esecuzione								
		telematici	13,00 + 0,1500% con min.euro 3,50 e max. euro 9999,00													

Bonifici (SEPA ed extra SEPA) ricevuti dalla Banca a favore della clientela		Commissioni e spese (importo in euro)				Valuta di accredito in conto	Tasso di cambio
2 LEGS	Bonifici in euro da Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱⁱ⁾	Importo fino a	% comm.	min.comm. euro	max. comm. euro	data regolament o Interbancario ^(iv)	non applicato
		1.000,00	0,00	0,00	0,00		
	Bonifici in euro urgenti da Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱⁱ⁾	*999999,00	0,00	0,00	0,00		cambio "durante" del giorno di esecuzione
	Bonifici in divise SEE da Italia + paesi SEE	euro 5,00 + 0,15% min 3,50 max 9999,00					
Bonifici in altre divise da Italia + paesi SEE	euro 5,00 + 0,15% min 3,50 max 9999,00				cambio "durante" del giorno di esecuzione		
Bonifici in euro	euro 5,00 + 0,15% min 3,50 max 9999,00					non applicato	
Bonifici in divise SEE	euro 5,00 + 0,15% min 3,50 max 9999,00						
Bonifici in altre divise	euro 5,00 + 0,15% min 3,50 max 9999,00						

⁶¹ Il pagatore ed il beneficiario sostengono ciascuno le spese applicate dal rispettivo prestatore di servizio di pagamento (PSP).

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

⁶² Le condizioni previste valgono limitatamente alla parte di operazione di pagamento eseguita nell'Unione Europea.

⁶³ Le commissioni e spese previste si applicano anche:

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

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

⁶⁴ Nel caso in cui si renda necessario modificare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente due giorni lavorativi.

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

INCASSI COMMERCIALI

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

VALUTE

Su prelevamenti:

Assegni allo sportello	data prelevamento
mediante assegno bancario	data emissione
prelevamenti in contanti	data prelevamento

Su versamenti:

tipologia:	valuta	disponibilità	stornabilità	giorni
Contanti	in giornata	in giornata	in giornata	
ASSEGNI				
Bancari tratti su CRS	in giornata	in giornata	in giornata	
Circolari	1	4	4	LAVORATIVI
Bancari altri Istituti	3	4	4	LAVORATIVI
vaglia e assegni postali	3	4	4	LAVORATIVI
Assegni esteri	9	30		LAVORATIVI

ASSEGNI	
Spese	Importo in euro
Costo per ciascun assegno (per quelli liberi imposta di bollo di euro 1,50)	0,00
Assegni emessi o negoziati - commissioni richiesta immagine assegno	15,00
Assegni emessi o negoziati - commissione segnalazione assegno impagato	5,16
Assegni negoziati - commissione richiamo assegno	12,91

OPERATIVITA' MEDIANTE SPORTELLLO AUTOMATICO (Sistemi di Automazione**** - se il servizio e' attivo)	
Bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela	I bonifici su incarico della clientela attraverso i Sistemi di Automazione si intendono disposti per via telematica/elettronica.
Utenze e pagamenti ricorrenti	Le utenze ed i pagamenti ricorrenti attraverso i Sistemi di Automazione si intendono disposti per via telematica/elettronica.
Prelevamenti (in contanti)	Commissione non prevista. Valuta data prelevamento.
Versamenti	I versamenti tramite Sistemi di Automazione si intendono effettuati allo sportello e saranno regolati entro il primo giorno lavorativo bancario successivo. I versamenti effettuati in un giorno non lavorativo bancario si intendono effettuati il primo giorno lavorativo bancario successivo.

Limiti operativi: l'utilizzo dei Sistemi di Automazione deve avvenire con le modalità indicate dagli stessi ed entro i limiti di importo che potranno essere fissati dalla Banca per esigenze di sicurezza ed efficienza e, in ogni caso, entro il limite costituito dal saldo disponibile del/i conto/i corrente/i su cui opera, se inferiore al suddetto limite di importo.

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

INCASSI VARI (importi in Euro salvo diversamente espresso)

- Incasso con acc.c/c schedine	0,50% con minimo di euro 50,00
- Incasso bollettino bancario	0,85
-	
-	
- Comm. gestione certificati di conformita'	euro 2,00
- Inc.mandati Tribunale c/ Poste Torino	0,50% min. euro 50,00+recupero spese

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo agli scoperti senza affidamento ed alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della Banca www.bancacrs.it.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Masenti Dott.ssa Francesca (tel. 0172-2031) P.zza del Popolo 15 Savigliano reclami@bancacrs.it oppure a segreteria.bancacrs@legalmail.it) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore BancarioFinanziario. 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 BancarioFinanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it
- altro Organismo di mediazione convenuto con la banca.

LEGENDA

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.
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.
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.
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.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna

Valute sui prelievi

individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.

Valute sui versamenti

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.

Esigibilità

Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

Liquidazione

Indica il momento nel quale l'importo derivante dalla maturazione degli interessi debitori deve essere pagato dal cliente.

**Conto pacchetto
Canone mensile**

Indica il momento nel quale l'importo derivante dalla maturazione degli interessi creditori è riconosciuto al cliente.

Conto corrente a canone mensile con dei servizi collegati.

Quota di corrispettivo riferita alle spese di gestione del conto corrente che comprende operazioni gratuite in numero illimitato, spese di invio estratto conto. Non comprende penali né le imposte di legge.

SERVIZI DI PAGAMENTO

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 conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.																								
IBAN	Standard internazionale utilizzato per identificare un'utenza bancaria . E' un codice definito a livello internazionale e consiste in 27 caratteri così suddivisi: <table border="1" style="margin-left: 20px;"> <thead> <tr> <th colspan="2">IBAN</th> <th colspan="4">BBAN (italiano)</th> </tr> <tr> <th>Sigla internazionale secondo lo standard</th> <th>Numeri di controllo</th> <th>CIN</th> <th>ABI</th> <th>CAB</th> <th>Numero di conto corrente</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ISO 3166</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>IT</td> <td>12</td> <td>L</td> <td>12345</td> <td>12345</td> <td>123456789012</td> </tr> </tbody> </table>	IBAN		BBAN (italiano)				Sigla internazionale secondo lo standard	Numeri di controllo	CIN	ABI	CAB	Numero di conto corrente	ISO 3166						IT	12	L	12345	12345	123456789012
IBAN		BBAN (italiano)																							
Sigla internazionale secondo lo standard	Numeri di controllo	CIN	ABI	CAB	Numero di conto corrente																				
ISO 3166																									
IT	12	L	12345	12345	123456789012																				
M.AV.	Il MAV (<i>Pagamento Mediante Avviso</i>) è un bollettino particolarmente adatto per i soggetti che devono incassare somme frazionate come quote condominiali o rate scolastiche. Generalmente viene emesso da alcuni enti pubblici quali scuole, amministrazioni locali, comuni ma anche da condomini e società finanziarie che gestiscono il credito al consumo.																								
Ri.Ba.	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.																								
Bollettino bancario freccia	"Consiste in un modulo standardizzato precompilato e inviato al debitore da parte dell'azienda creditrice. Lo utilizzano enti e aziende che devono ricevere con una certa frequenza pagamenti di piccolo-medio importo, come spese condominiali, rette universitarie, bollette e rate di vario genere."																								
Addebiti diretti	Incasso di crediti sulla base di un mandato del creditore e di una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore.																								

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

Cod. causale e descrizione
01 VERSAMENTO ASSEGNI S/P
08 DISP.INC.PREAUT.IMPAG.
11 PAGAMENTO UTENZE
14 CEDOLE/DIVIDEN. TITOLI
21 CONTRIBUTI ASSIST/PREV
24 PAGAMENTO DOCUM/ITALIA
27 STIPENDI/PENSIONI
2M ACCR.EFFETTI IMMEDIATI
31 EFFETTI RITIRATI
35 STORNI RIBA
39 VS. DISP. PER STIPENDI
41 PAG.DISP.SPORT.AUTOMAT
45 PAG. X UTILIZZO C.CRED
48 ORDINE CONTO
4D RIMESSA EFF.INS.PROT.
52 PRELEVAMENTO O RESTO
55 ASSEGNI INS./PROTEST.
58 REVERSALI D'INCASSO
64 ACCR. SCONTO EFFETTI

Cod. causale e descrizione
02 VERSAMENTO ASSEGNI F/P
09 INCASSI TRAMITE POS
12 ASS.EUROC.NR.
19 IMPOSTE E TASSE
22 SPESE CUSTODIA TITOLI
25 RITIRO EFFETTI STANZA
28 ACQUISTO VALUTA
2N ACCREDITI RIBA
32 EFFETTI RICHIAMATI
37 INSOLUTI RIBA
3G DISP. GIROCONTO HB
42 EFFETTI INSOLUTI
46 MANDATI DI PAGAMENTO
49 IMPOSTA CAPITAL GAIN
50 PAGAMENTI DIVERSI
53 ADD. CREDOC. SU ITALIA
56 RICA VO EFFETTI AL D/I
59 ESTINZIONE DI.VI.
65 COMPETENZE DI SCONTO

Cod. causale e descrizione
03 VERS. CONT. CASSA CON.
10 ASSEGNO CIRCOLARE
13 ASSEGNO NR.
20 CASSETTE DI SICUREZZA
23 PAGAMENTO DOCUM. MAV
26 VOSTRA DISPOSIZIONE
29 VENDITA VALUTA
30 ACCREDITO EFFETTI SBF
34 GIROCONTO
38 ORDINE CONTO
3S DISP. STIPENDI HB
44 EROGAZIONE PRESTITO
47 ACCR. CREDOC SU ITALIA
4C ORDINE CONTO CUP/CIG
51 PAG. 1/2 POSTA/ESATT.
54 PAGAMENTO CEDOLE
57 RICA VO ESTERO
63 ACCR.SCONTO EFF.DIRETT
66 SPESE

60	BONIFICO INTERV.ANTIS.	6U	RIMESSA EFFETTI DIRETT	70	COMPRAVENDITA TITOLI
71	VENDITA TITOLI	72	UTILIZZO CREDITO	75	ACQUISTO TESS.VIACARD
77	CARTA CARBURANTE	78	VERSAMENTO CONTANTE	79	VERSAMENTO CONTANTE
7B	BON.PER RISTRUT. DA HB	7G	DISP. GIROFONDI HB	7N	BON.RISP.ENERG. DA HB
81	PAGAMENTO EFFETTI	82	PAG.EFFETTI DA CBI	83	SOTTOSCRIZIONE TITOLI
84	TITOLI SCADUT/ESTRAT.	85	PAGAMENTO RATA MUTUO	86	FINANZIAM. IMPORT
87	ANTICIPAZIONI EXPORT	8C	OPER.NI SOC.SU CAPITAL	91	PREL. ATM ALTRA BANCA
95	CONAD CARD	96	RETTIFICA IMPORTO	97	UTIL.CARTA DI CREDITO
98	VIACARD/FASTPAY	A4	RIMBORSO FINIMPORT	A5	RIMBORSO EXPORT
A7	EROGAZ. FINANZIAMENTO	A8	EROGAZIONE FINIMPORT	A9	EROGAZIONE ANT.EXPORT
AA	EMISS. ASSEGNI TRAENZA	AB	ANT. CONT.C.CRED.COOP.	AC	ANTICIPI C/ CREDITO
AD	EST.ANTICIPO FATTURE	AE	INSOLUTO ANTIC.FATTURE	AF	ANTICIPO FATTURE
AG	RESIDUO SU ANT.FATTURE	AI	ASSEGNO INTERNO	AJ	ACQ. BIGLIETTI/ABBON.
AK	ACCR. CARTE CREDITO	AL	FATTURE RICHIAMATE	AP	ASS. RISCOSSI ALLA PT
AR	CONTRIB. ARTIGIANCASSA	AS	NS ASS NR	AT	ANTICIPO SBF
AU	ACCREDITO GAS/ACQUA	AX	NS.ASS.P.CAS.NR.	AY	ASS. COPERT. GARANTITA
AZ	PAG. PREMIO ASSICURAZ.	B0	SPESE CONDOMINIALI	B1	BONIFICO A FAVORE DI
B2	ORDINE E CONTO	B3	BONIFICO ESTERO A FAV.	B4	ORDINE CONTO ESTERO
B5	DISP. GIROFONDO AL.IST	B6	BONIFICO A FAVORE DI	B7	BONIFICO PER RISTRUTT.
B8	GIRO PER MOVIM. TITOLI	B9	BONIFICO GP C/TERZI	BA	DISP. G/C DA ALTRO IST
BB	BONIFICO SENZA C/C	BD	MOVIMENTAZIONE TITOLI	BF	BON. ACQ. FONDI/TITOLI
BG	RIMBORSO GP C/TERZI	BH	RIMBORSO GP	BI	ACCR. BANCA D'ITALIA
BK	BONIFICO HOME BANKING	BL	BOLLI AUTO/CICLOMOTORI	BM	PAG.FATT.RISTRUT.IMM.
BN	BONIF.FINANZIAR. CONAD	BO	RECUPERO BOLLO	BQ	BONIFICO DOCUMENTATO
BR	BONIFICO IMP.RILEVANTE	BS	BONIFICO ESTERO A FAV.	BT	SOVRAPREZZO AZIONI
BU	BONIFICO URGENTE	BV	BONIFICI DA/VS ESTERO	BW	VENDITA AZ. CLIENTI
BX	VENDITA AZIONI	BY	ACQUISTO AZIONI	BZ	ACQUISTI AZ. CLIENTI
C1	COMM. ASS. IRREGOLARI	C3	COMM.FISSA POS	C4	COMM. INST/DIS.POS
C5	CANONE CARTA DI DEBITO	C6	COMM.BLOCCO CARTA DEB.	C7	COM.ANT.CONT.C.CRED.C.
C9	COMM. CONVENZ. POS	CD	EMISS. CERTIF.DEPOSITO	CE	ACC.CONTI NO RESIDENTI
CF	COMM. CREDITI FIRMA	CH	ASSEGNO NR.	CZ	ADD. RETT. COMPETENZE
D1	RECUPERO BOLLI E SPESE	D3	RICAVO EFF/ASS ESTERI	D5	PAGAMENTO AFFITTO
D6	RISC.PARZ.POLIZZE VITA	D7	POLIZZE ASS. / TITOLI	D8	ESTINZ. POLIZZE R.VITA
D9	SOTTOS. POLIZZE R.VITA	DA	ACCR. MESSAGGI 011	DB	ACCR. MESSAGGI 011
DE	ADD.CONTI NO RESIDENTI	DK	BONIFICO URGENTE DA HB	DL	LIQ. ASS. RIC. D.I.
DM	BONIFICO DISTINTA MAN.	DN	ADD. REDD. CAP. SU ETF	DR	BON. A FIRME COLLEGATE
DS	DIRITTI NOTAIO	DX	ACCR.BONIF.ONERI DEDUC	E4	COMM. SCONTO INS./PROT
E5	COMM. SBF INS./PROT	E6	COMM. D.I. INS./PROT	E7	SPESE RICH/EST/PROR.
E8	COMM. ASS.INS/PROT/RIC	EB	SPESE RECLAM.RIT.EFF.	EK	BONIFICO IMP.RIL.DA HB
ER	COMM. RECLAMATE	F0	RIVERSAM.MULTE E SANZ.	F1	RIVERSAM. IMU
F2	RIVERSAM. BOLLI AUTO	F3	BONIFICO C.AUTOM	F4	VS.DISP. STIP. C.AUTOM
F5	PAGAMENTI DIVERSI *	F6	INCASSI DIVERSI	F7	AFFITTO
F8	ACCREDITI VARI	F9	INCASSI VARI	FC	FONDI COMUNI
FE	BONIFICO INTERV.ANTIS.	FF	EROG. FIN. FONDI TERZI	FK	PAG.FRECCIA HOME BANK.
FP	PAGAMENTO BOL. POSTALE	FR	INC.BOLLETTINI FRECCIA	FV	PAGAMENTO BOL.BANCARIO
FZ	PAG.FRECCIA C.AUTOM	G1	CONFERIM. IN GESTIONE	G2	PRELIEVO DA GESTIONE
G3	CONFERIMENTO	G4	PRELIEVO	G5	ACQUISTO TITOLI

G6 VENDITA TITOLI
GA TRASFERIMENTO
GG RITENUTA SU INTERESSI
GP CONFERIM. IN GESTIONE
H5 VERS. ASS.FP(BRAVINET)
HB ASS.ST. NR.
I4 ASS.TRATTO NON RESIDEN
IF ISTRUTTORIA FIDI
IS PAGAMENTI DIVERSI
JK BONIF.ESTERO HOME BANK
KG LIQUID. SOMME A DISP.
MA ACC. MARGINI INIZIALI
ME DISP. GIROFONDI CSA
MH PAGAM.RAV CSA
MM PAGAM.MAV CSA
MR Magg.Ritenuta Tit.Gar.
N2 CANONE SERV. NOTIFICA
NB CIT - ADD.SENZA IMMAG.
NH CIT-SVINC.DEPOSITO
NN SERV.PAGAM.CBILL DA HB
OC CEDOLE TITOLI CAVEAU
OM ORDINE PERMANENTE
P1 CAR. BANCON. SEDE/FIL.
PD PAGAMENTI DIVERSI
PG INCASSO DOCUMENTI ITALIA
PP PAGAMENTO PENSIONI
PZ DISP.ADD. CASH POOLING
Q3 SPESE
Q6 RIMBORSO SOVVENZIONE
QB ASSICURAZIONE
QF QUOTA FONDI COMUNI
R1 ADD. CERTIF. CONFAUTO
R8 RESTITUZIONE ASSEGNO
RB RECUPERO BOLLO VIRT.
RG COMM. RICEZ.PAGATI A/B
RK PAGAM.RAV HOME BANKING
RR RIMBORSI TRIBUTI
RZ PAGAM.RAV C.AUTOM
S7 RIMBORSO VINCOLO C/C
SK ASS. INSOLUTI CHECK TR
SX BONIFICO PER GIROCONTO
T1 DELEGHE CONTO FISCALE
T4 DELEGHE ALTRE
T7 DELEGHE F24 - REMOTE B
TA DELEGHE F24 - SERVICE
TE TITOLI CONTO ESTERO
TT IMPOSTA TOBIN TAX
U2 UTENZA GAS/METANO
U5 ADD.RATE MUT.ALTRI IST
U8 UTENZA INFOSTRADA
UB LOCAZIONE E PREMI ASS.
UF UTENZA TELERISCALDAM.
UJ UTENZE ALTRE-IMU
UM UTENZA GAS NON DOMIC.
UP PAGAMENTI PETROLIERI
UT UT.TELEFONICA NON DOM.
V1 VERS. A/B NS.FILIALE
V4 VERS. A/B SU PIAZZA
V7 VERS. A/C NS.EMISSIONE
VA ACC.MARGINI VARIAZIONE
VE VER.CONTANTE C/O TERZI
VS VERS.DEP.SOCIETA'COST.
W1 NEXI
W4 AMERICAN EXPRESS
W8 PREPAG.ICCRESA RIC.SPO.
WD PREPAGATA CCB RIMBORSO
Y1 ADDEBITO MANDATO
Y4 ADDEBITO REVERSALE
Y7 PAGAMENTO MANDATO ENTE
YD SOMME DA RIVERS. TESOR
Z7 ACCREDITO RID
ZB INC.CERTIF.CONFORMITA'
ZG ACCR.OP.PROD. DERIVATI
ZM INTERESSI DI MORA
ZQ COMM./SPE.CRED.DOCUMEN
ZX BONIF.SOGGETTO A ONERI

G7 INTERESSI A CREDITO
GD PRELIEVO PER TRASFER.
GH IMPOSTA CAPITAL GAIN
H2 PREL. IN CIRCOLARITA'
H7 RETT.MOV.PORT.DARE
HE PAGAM.EFFETTI - STANZA
IB REST.AS.CASSA DOPO 861
IG IMPOSTA BOLLO SU GAR.
J1 IACP ANTICIPO
KE CONSEGNA KIT/MINIMAZZ.
L4 CEDOLE TITOLI SPORTEL.
MB BONIFICO CSA
MF ACCR. MAV FUORI PROCED
MI INCASSI MINIPAY
MN MANDATI DI PAGAMENTO
MV PAGAMENTO MAV
N7 BONIFICO INT.RISP.ENER
NC CIT - ADD.BACKUP
NK CANONE RAI DA HB
O6 BONIFICO INT.ANTIS. HB
OE ORDINE PERM.ESTERO SCT
ON ORDINE PERM. DA HB
P2 SCAR. BANCON. SEDE/FIL
PE PENSIONI CONTO ESTERO
PI PREL. C/C INTERNET
PT PRONTI CONTRO TERMINE
Q1 INTERESSI DARE
Q4 BOLLII
Q7 INTERESSI DI MORA
QC POLIZZA ASS.INFORTUNI
QG QUOTA GITA
R5 INSOLUTO 851 SU ASS.
R9 ACCR. INCASSO SCHEDINE
RC COMM. RICEZ.IMPAG. A/B
RH COMM. INVIO PAGATI A/B
RM COMM. RICH. COPIA A/B
RV PAGAMENTO RAV
S0 ACCREDITO EFFETTI SBF
SA REC. SPESE AGRIFIDI
SO DIVIDENDI A FAV. SOCI
SZ BONIFICI SPESE ZERO
T2 DELEGHE NO FISCALE
T5 DELEGHE F23
T8 DELEGHE F24 - INTERNET
TC VENDITA TRAVEL CHEQUES
TK PAG. CORR. P.T. DA WEB
U0 UTENZA ACQUA/RIFIUTI
U3 UTENZA TELEFONICA
U6 UTENZA OMNITEL
U9 UTENZA ACQUA/GAS/RIF.
UD ADD. PROFIT&LOST
UG UTENZA ELETTRICA/GAS
UK UTENZA ELET/GAS NO DOM
UN ADD. RID NO PROFIT
UR UTENZA RIFIUTI
UV PREL.CONT.ATM EXTRA UE
V2 VERS. A/B NS.BANCA
V5 VERS. A/B FUORI PIAZZA
V8 VERS. A/B ALTRI IST.
VC INC. VIRTUAL COMMERCE
VK VERS. ASSEGNI CHECK TR
VX VER.CONTANTE IN MONETA
W2 BANKAMERICARD
W6 KEY CLIENT
W9 PREPAGATA ICCRESA RIMB.
WK RICARICA PAY-TV
Y2 ACCREDITO MANDATO
Y5 PAGAMENTO MANDATO
Y8 INCASSO REVER.ENTE RIC
Z2 VERS. ASSEGNI BANCARI
Z8 ACCREDITO MAV
ZE PAG. SERVIZI ACQUA/GAS
ZI BONIFICO DALL'ESTERO
ZN NEG.ASSEGNI SU ESTERO
ZR PENALI
ZZ ASSICURAZIONE

G8 INTERESSI A DEBITO
GE RECUPERO BOLLO
GK RITIRO EFFETTI DA HB
H4 RETT.MOV.PORTAF. AVERE
H8 VERS. CONT. (BRAVINET)
I3 ASS.NEGOZIATI ESTERO
IC IMPOSTE COMUNE
IM INTERESSI DI MORA
J2 IACP RENDICONTAZIONE
KF INCASSO SOMME A DISP.
L7 COMPRAVEND.TITOLI SPOR
MD ADD. MARGINI INIZIALI
MG DISP. GIROCONTO CSA
MK PAGAM.MAV HOME BANKING
MP MINIPAY
MZ PAGAM.MAV C.AUTOM
NA CIT - ADD.CON IMMAGINE
ND IMPAGATO CIT
NM PAG.FATT.RISP.ENERG.
O7 BONIFICO SPESE ARREDO
OI ORDINATIVI DI INCASSO
OP ORDINATIVI PAGAMENTO
PA COSTI ATTESA IMPUTAZ.
PF PAGAMENTO FATTURA
PK PAGAMENTO CCP DA HB
PY DISP.ACCR.CASH POOLING
Q2 PROVVISORIO SU FIDO
Q5 EROGAZIONE SOVVENZIONE
Q9 ASSICURAZIONE
QD PAG.ASS.AG.CAS.SIC.
QI INTERESSI DARE
R7 ASSEGNO RICHIAMATO
RA RICAVI ATTESA IMPUTAZ.
RD COMM. INVIO IMPAG. A/B
RI REC.IMPOSTA DPR 601/73
RN COM.INVIO PROTESTO A/B
RW RITENUTA BONIF.EX DL78
S6 SOTTOSCR. VINCOLO C/C
SD RICARICHE SERVIZI VARI
SR RISTORNI A SOCI
T0 DELEGHE F24 C.AUTOM.
T3 DELEGHE S.S.N.
T6 DELEGHE F24
T9 DELEGHE F24 - TELEMAT.
TD OPERAZIONI SU DERIVATI
TP STIPENDI/PENSIONI
U1 UTENZA FORN.ELETTRICA
U4 UTENZA ACQUA
U7 UTENZE ALTRE
UA ACC. PROFIT&LOST
UE UTENZE CONTO ESTERO
UI UTENZE ALTRE-IMU
UL UTENZA ELET.NON DOMIC
UO UTENZA ELETTR/GAS M.L.
US CONTRATTO RID
UY PREL.CONTANTI ATM UE
V3 VERS. A/C ALTRI IST.
V6 VERS. A/C NS.TRAMITE
V9 VER.CONT.C/O SERVICE
VD ADD.MARGINI VARIAZIONE
VR RIMB.DEP.SOCIETA'COST.
VZ VERS. A/C DEP.SOC.COST
W3 DINERS CLUB
W7 CARTA ICCRESA
WB PREPAGATA CCB RIC.SPO.
WP PREPAG. CCB PREL.CONT.

Y2 ACCREDITO MANDATO Y3 ACCREDITO REVERSALE

Y6 INCASSO REVERSALE
YA SOMME DA PRELEV. TESOR
Z6 PREL.SU CRED. SEMPLICI
Z9 INSOLUTO/STORNO RID
ZF ADD.OP.PROD. DERIVATI
ZL BONIFICO ALL'ESTERO
ZP COMM./SPE.FIDEISSIONI
ZZ SPESE

