

# Foglio informativo relativo al CONTO CORRENTE GESTIONE TITOLI Consumatori

Le condizioni di seguito pubblicizzate non costituiscono offerta al pubblico

Questo conto è particolarmente adatto per chi al momento dell'apertura del conto pensa di svolgere un numero bassissimo di operazioni.

#### Informazioni sulla banca

# BANCA DI ANGHIARI E STIA CREDITO COOPERATIVO S.C.

Via Mazzini 17 - 52031 - Anghiari (AR)

Tel.: 057578761 - Fax: 0575789889

Sito web: http://www.bancadianghiariestia.it - Email: info@bancadianghiariestia.it - PEC: segreteria@pec.bccas.it

Codice Fiscale e numero di iscrizione al Registro Imprese di Arezzo n. 01622460515

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari con capogruppo Iccrea Banca S.p.A., che ne esercita la direzione e il coordinamento. Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea - Partita IVA 15240741007, Cod. SDI 9GHPHLV. Iscritta all'Albo delle banche n. 5407, Cod. ABI: 08345 Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A161109

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia.

Dati e qualifica soggetto incaricato dell'offerta fuori sede/a distanza		
(Cognome e Nome/Ragione Sociale)		
(Indirizzo)		
(Recapito telefonico e indirizzo e-mail)		
(Iscrizione ad Albo o Elenco)		
(Numero di iscrizione all'Albo o Elenco)		
(Qualifica)		

# 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 (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, addebiti diretti, fido.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Per i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il conto di base; chieda o si procuri direttamente in filiale o tramite l'apposita sezione trasparenza del sito della Banca il relativo foglio informativo.

Per saperne di più:

La Guida pratica al conto corrente, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito della banca http://www.bancadianghiariestia.it.

# DESCRIZIONE DEL PRODOTTO CONTO CORRENTE GESTIONE TITOLI

Conto corrente riservato alla clientela che vuole operare in strumenti finanziari senza sostenere gli oneri di un c/c ordinario. Questo prodotto non prevede pertanto il rilascio di carnet assegni, di carte di debito e carte di credito, il pagamento di utenze, SDD e rate di mutuo, e può essere aperto solo in presenza di un dossier titoli, del quale ne diverrà l'esclusivo rapporto di regolamento.

# Principali condizioni economiche

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



Questo vuol dire che il prospetto non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche" e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto, messi a disposizione dalla banca.

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

# Prospetto delle principali condizioni

Spese fisse (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Tenuta del conto	
Voce	Importo
Spese per l'apertura del conto	Non prevista
Canone annuo per tenuta del conto	Non previsto
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Nessuna

Per maggiori delucidazioni sull'ammontare complessivo delle spese fisse per la tenuta del conto, diverse e/o ulteriori dal "Canone annuo per tenuta del conto", si rimanda alla sotto-Sezione "Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)", contenuta nella successiva Sezione "Altre condizioni economiche – Operatività corrente e gestione della liquidità" del presente Foglio Informativo.

Gestione liquidità		
Voce	Importo	
Spese annue per conteggio interessi e competenze	0,00€ annui addebitati con periodicità annuale .	
	L'importo di spesa, addebitato secondo la periodicità sopra definita, trova applicazione in misura integrale	
	anche nel trimestre di apertura o chiusura conto.	

Servizi di pagamento		
Voce	Importo	
Rilascio di una carta di debito nazionale	Prodotto non offerto	
Rilascio di una carta di debito internazionale	Carta di Debito non rilasciabile. Per le altre condizioni economiche si veda il Foglio Informativo del relativo contratto.	
Rilascio di una carta di credito	Carta di Credito non rilasciabile. Per le altre condizioni economiche si veda il Foglio Informativo del relativo contratto.	
Rilascio moduli assegni	0,00€	

Home Banking	
Voce	Importo
Canone annuo per internet banking e phone banking	Si veda il foglio informativo del relativo contratto consultabile sul sito www.bccas.it, sezione Trasparenza - Fogli Informativi - RelaxBanking. Per le altre condizioni economiche si veda il Foglio Informativo del relativo prodotto.

Spese variabili (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Gestione liquidità		
Voce	Importo	
Spese per registrazione operazione (si aggiunge al costo dell'operazione ove prevista)	Vedi elenco	
Spesa massima unitaria per registrazione operazione (si aggiunge al costo dell'operazione ove prevista)	0,00€	
Massimo trimestrale	0,00€	
Spese per estratto conto capitale*		
- cartaceo	0,00€	
- formato elettronico	gratuito	
Spese per estratto conto scalare*		
- cartaceo	0,00€	





- formato elettronico	gratuito
Spese per contabili*	
- cartaceo	0,00€
- formato elettronico	gratuito
Spese per documento di sintesi (e di eventuali comunicazioni al garante di finanziamenti regolati in conto corrente)*	
- cartaceo	0,00€
- formato elettronico	gratuito
Spese per altre comunicazioni	2,00€
Spese per altre comunicazioni mediante raccomandata	3,00€
Documentazione relativa a singola operazione	Massimo 50,00€ per ogni documento richiesto. Per i costi di dettaglio si rinvia allo specifico Foglio Informativo.
* La spesa effettivamente applicata dalla Banca coinciderà con l'importo associato alla modalità di spedizione da Lei/Voi selezionata in sede di sottoscrizione del rapporto contrattuale.	

Servizi di pagamento	
Voce	Importo
Prelievo di contante sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Non è possibile effettuare prelievi sugli sportelli automatici dal momento che sul conto non è ammesso il rilascio di carte di debito o credito.
Prelievo di contante sportello automatico presso altra banca in Italia	Non è possibile effettuare prelievi sugli sportelli automatici dal momento che sul conto non è ammesso il rilascio di carte di debito o credito.
Bonifico - SEPA	
- sportello	Commissione 9,00 Eur
- Relax Banking	Commissione 4,50 Eur
- CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione)	Commissione 9,00 Eur
	Per maggiori informazioni di dettaglio su modalità, tipologie e condizioni economiche complessive sulle operazioni di Bonifico SEPA si rimanda al Foglio Informativo SERVIZI DI PAGAMENTO DISCIPLINATI DAL D. LGS. N. 11-2010 (PSD).
Bonifico - Extra SEPA	
- sportello	Commissioni di intervento 0,550 %
	Spese fisse 16,80 EUR
- Relax Banking	Commissioni di intervento 0,550 %
	Spese fisse 16,80 EUR
	Per maggiori informazioni di dettaglio su modalità, tipologie e condizioni economiche complessive sulle operazioni di Bonifico Extra SEPA si rimanda al Foglio Informativo SERVIZI DI PAGAMENTO DISCIPLINATI DAL D. LGS. N. 11-2010 (PSD).
Ordine permanente di bonifico	Commissione 9,00 Eur
	Per maggiori informazioni di dettaglio su modalità,
	tipologie e condizioni economiche complessive sulle
	operazioni di Bonifico SEPA si rimanda al Foglio
	Informativo "SERVIZI DI PAGAMENTO
	DISCIPLINATI DAL D. LGS. N. 11-2010 (PSD)".
Addebito diretto	
- Sepa Direct Debit (SDD) Core	_
	0,00 Eur
- Spese	0,00 Eur
	Per maggiori dettagli sulle condizioni economiche di addebito diretto si rimanda al Foglio Informativo "SERVIZI DI PAGAMENTO DISCIPLINATI DAL D. LGS. N. 11-2010 (PSD)"
Ricarica carta prepagata	Per maggiori dettagli sull'impianto commissionale complessivo relativo alle operazioni di ricarica di carte prepagate si vedano i Fogli Informativi dei relativi prodotti.



Interessi somme depositate (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Interessi creditori	
Voce	
Tasso (*) creditore annuo	
- tasso nominale	0,00000%

#### Fidi e sconfinamenti

iidi		
Voce		
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Per maggiori delucidazioni sui prodotti di apertura di credito in conto corrente e sulle relative condizioni economiche e contrattuali si rimanda alle Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori e ai fogli informativi, disponibili presso le Filiali della Banca, oppure ai fogli informativi tempo per tempo pubblicati e messi a disposizione dalla Banca anche sul proprio sito internet.	
Commissioni sul fido accordato (Commissione onnicomprensiva)	Per maggiori delucidazioni sui prodotti di apertura di credito in conto corrente e sulle relative condizioni economiche e contrattuali si rimanda alle Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori e ai fogli informativi, disponibili presso le Filiali della Banca, oppure ai fogli informativi tempo per tempo pubblicati e messi a disposizione dalla Banca anche sul proprio sito internet.	

Sconfinamenti	
Voce	
Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate extra fido	Per maggiori delucidazioni sui prodotti di apertura di credito in conto corrente e sulle relative condizioni economiche e contrattuali si rimanda alle Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori e ai fogli informativi, disponibili presso le Filiali della Banca, oppure ai fogli informativi tempo per tempo pubblicati e messi a disposizione dalla Banca anche sul proprio sito internet.
Commissioni di istruttoria veloce per utilizzi extra fido	Per maggiori delucidazioni sui prodotti di apertura di credito in conto corrente e sulle relative condizioni economiche e contrattuali si rimanda alle Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori e ai fogli informativi, disponibili presso le Filiali della Banca, oppure ai fogli informativi tempo per tempo pubblicati e messi a disposizione dalla Banca anche sul proprio sito internet.

Sconfinamenti in assenza di fido (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Tasso debitore per sconfinamenti in assenza di fido (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Voce

Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in assenza di fido

- tasso nominale

0,00000%

Gli interessi debitori previsti per gli sconfinamenti in assenza di fido sono calcolati sull'ammontare e per la durata dello sconfinamento per valuta, nel caso in cui il saldo per valuta ed il saldo disponibile risultino contestualmente di segno negativo.

Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Voce

Importo





- 1	Commissione di istruttoria veloce (CIV) dovuta per ogni sconfinamento in assenza di fido* e per ogni incremento dello stesso verificatosi nel trimestre, a condizione che lo sconfinamento complessivo e l'eventuale incremento di un precedente sconfinamento	0.00€
- 1	superino rispettivamente i seguenti importi:	
		0,00€
	- incremento minimo di sconfinamento**	0,00€
	con un massimo a trimestre di	0,00€

\* Per sconfinamento in assenza di fido si intende il saldo debitore prodotto sul conto, in conseguenza di addebiti in eccedenza rispetto al saldo esistente sul conto medesimo (sconfinamento in assenza di fido) ovvero di addebiti in eccedenza rispetto al fido concesso sul conto (utilizzo extra-fido).

\*\* Per incremento minimo di sconfinamento si intende l'incremento del saldo debitore del conto rispetto ad uno sconfinamento precedente, anche derivante dalla somma di più addebiti avvenuti in giornate diverse e di importo inferiore a quello indicato, come meglio specificato nella Informativa sulle modalità di applicazione della CIV, che descrive nel dettaglio i casi e le modalità di applicazione della Commissione di Istruttoria Veloce e che è disponibile nella Sezione Trasparenza del sito internet e presso tutte le filiali della Banca.

La commissione d'istruttoria veloce, addebitata su base trimestrale, si applica - nelle misure e con le modalità sopra indicate - a condizione che, nell'arco del trimestre, si generino, per effetto di uno o più addebiti, sconfinamenti o incrementi di sconfinamenti preesistenti, avuto riquardo al saldo disponibile di fine giornata.

La CIV è dovuta esclusivamente nei casi in cui la banca, in base alle proprie procedure interne, prima di autorizzare lo sconfinamento svolge un'istruttoria veloce.

Se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta non vengono applicati né la commissione di istruttoria veloce né il tasso debitore.

#### Esenzioni

- tasso nominale

La CIV non è comunque dovuta se:

- a. lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento nei confronti della banca;
- b. lo sconfinamento, anche derivante da più addebiti, non supera contemporaneamente:
  - l'importo complessivo di 500 euro e
  - la durata di 7 giorni consecutivi.

L'esenzione di cui al punto b. si applica una sola volta per trimestre.

Tasso per interessi di mora (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella			
Spesa per registrazione operazione)			
Voce			
Tasso annuo per interessi di mora			

0,00000%

Disponibilità somme versate	
Voce	Decorrenza
Contante	Stesso giorno del versamento
Contante tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	Stesso giorno del versamento.
Contante tramite cassa continua (se il servizio è attivo)**	Stesso giorno del versamento.
Assegni bancari stessa banca	
- altra succursale	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- stessa succursale	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- altra succursale tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- stessa succursale tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
Assegni Circolari	
- emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia e titoli similari	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- ICCREA Banca	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia e titoli similari tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- ICCREA Banca tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia e titoli similari tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- ICCREA Banca tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
Assegni bancari di altri istituti tratti su sportelli situati in Italia e assegni postali italiani ordinari	
- su piazza	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- fuori piazza	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- su piazza tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- fuori piazza tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- su piazza tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- fuori piazza tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.

<sup>\*</sup> I versamenti effettuati tramite Casse Self Assistite ed ATM Evoluti si intendono effettuati allo sportello.

Assegni in euro di conto estero (assegni tratti da soggetti non residenti su conto in euro intrattenuto presso banche italiane)

4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.

I versamenti effettuati oltre l'orario di operatività della succursale o in un giorno non lavorativo bancario si intendono effettuati il primo giorno lavorativo bancario successivo.

<sup>\*\*</sup> I versamenti effettuati tramite cassa continua si intendono effettuati nel momento in cui i valori vengono ritirati dal mezzo di custodia e le attività di controllo e contazione vengono effettuate



dalla banca. Per i versamenti di contante, le attività di verifica e contazione vengono effettuate, al più tardi, entro la giornata operativa successiva al ritiro dei valori.
\*\*\* I versamenti effettuati tramite cassa continua si intendono effettuati nel momento in cui i valori vengono ritirati dal mezzo di custodia e le attività di controllo vengono effettuate dalla banca.

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo agli sconfinamenti in assenza di fido, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca http://www.bancadianghiariestia.it.

# QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Per sapere quanto può costare il fido è necessario leggere il documento Informazioni europee di base sul credito ai consumatori oppure il foglio informativo relativo all'apertura di credito.

# Altre condizioni economiche

# Operatività corrente e gestione delle liquidità

Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)			
Voce	Importo		
Spese tenuta del conto (per ogni trimestre o frazione di trimestre)	0,00€ cui si aggiunge l'imposta di bollo 34,20€ annui (o nella diversa misura stabilita tempo per tempo dall'Amministrazione Finanziaria, salvo esenzioni previste dalla legge) per un totale complessivo di 34,20€		
Spese forfettarie trimestrali	0,00€		

Valute sui versamenti	
Voce	Decorrenza
Contante	Stesso giorno del versamento
Contante tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	Stesso giorno del versamento.
Contante tramite cassa continua (se il servizio è attivo)**	Stesso giorno del versamento.
Assegni bancari stessa banca	
- allo sportello	Stesso giorno del versamento
- tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	Stesso giorno del versamento.
- altra succursale tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	Stesso giorno del versamento.
- stessa succursale tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	Stesso giorno del versamento.
Assegni circolari	
- emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia e titoli similari	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamen
- ICCREA Banca allo sportello	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamen
- emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia e titoli similari tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamen
- ICCREA Banca tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versament
- emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia e titoli similari tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamen
- ICCREA Banca tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamen
Assegni bancari di altri istituti tratti su sportelli situati in Italia e assegni postali italiani ordinari	
- su piazza	3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamen
- fuori piazza	3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamen
- su piazza tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamen
- fuori piazza tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamen
- su piazza tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamen
- fuori piazza tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamen
Assegni in euro di conto estero (assegni tratti da soggetti non residenti su conto in euro intrattenuto presso banche italiane)	3 giorni lavor. succes. data contabile
Assegni in euro tratti su o emessi da sportelli bancari situati all'estero	10 giorni lavor. succes. data contabile
Assegni in divisa tratti su o emessi da sportelli bancari situati all'estero	12 giorni lavor. succes. data contabile
Liversamenti effettuati tramite Casse Self Assistite ed ATM Evoluti si intendono effettuati allo sportello.	

I versamenti effettuati tramite Casse Self Assistite ed ATM Evoluti si intendono effettuati allo sportello.

I versamenti effettuati oltre l'orario di operatività della succursale o in un giorno non lavorativo bancario si intendono effettuati il primo giorno lavorativo bancario successivo.

<sup>\*\*\*</sup> I versamenti effettuati tramite cassa continua si intendono effettuati nel momento in cui i valori vengono ritirati dal mezzo di custodia e le attività di controllo vengono effettuate dalla banca.

Valute sui prelievi	
Voce	Decorrenza

<sup>\*\*</sup> I versamenti effettuati tramite cassa continua si intendono effettuati nel momento in cui i valori vengono ritirati dal mezzo di custodia e le attività di controllo e contazione vengono effettuate dalla banca. Per i versamenti di contante, le attività di verifica e contazione vengono effettuate, al più tardi, entro la giornata operativa successiva al ritiro dei valori.



Voce	Decorrenza	
Contante	Stesso giorno del prelievo	
Mediante assegno bancario	Data di emissione	
Pagamento di assegno bancario	Data di emissione	
Emissione assegni circolari	Stesso giorno del prelievo	

Assegni (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa pe registrazione operazione)		
Voce	Importo	
Assegni emessi - commissioni impagato CIT	25,00€	
Assegni emessi - pagato tardivamente CIT	Commissioni 20,00€	
Assegni negoziati - spese invio richiamo assegno	0,00€	
Assegni negoziati - commissioni impagato CIT	25,00€	
Assegni negoziati - pagato tardivamente CIT	Commissioni 8,00€	
Assegni negoziati - svincolo deposito CIT	Commissioni 20,00€	
Assegni negoziati - commissioni esito protesto CIT	10,00€	
Assegni negoziati - spese per rilascio copia analogica dell'assegno conforme all'originale	15,00€	
Spese per procedura di backup (per assegni non presentabili tramite CIT)	10,00€	
Commissione per procedura di backup (per assegni non presentabili tramite CIT)	15,00€	
Imposta di bollo su assegni richiesti liberi (per ogni assegno)	1,50€	
Spese reclamate dal pubblico ufficiale per assegno pagato tardivamente	Nella misura applicata dal pubblico ufficiale	

Assegni esteri negoziati in Euro (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Voce

Importo

Commissione di intervento

Spesa fissa per distinta

O,00 EUR

Spesa fissa per assegno

17,30 EUR

Assegni esteri negoziati in divisa (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Voce

Importo

Commissione di intervento

O,150 % min 4,50 EUR max 31,20 EUR

Spesa fissa per distinta

O,00 EUR

Spesa fissa per assegno

17,30 EUR

Altre spese e condizioni (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Voce Spese assicurazione (se il servizio è attivo) 0,00€ Saldo minimo del conto corrente per addebito assicurazione 0.00€ Nella misura stabilita tempo Imposta di bollo su estratto conto dall'Amministrazione Finanziaria, attualmente pari a 34,20€ annui, salvo esenzioni previste dalla legge. Periodicità o data di addebito spese e commissioni Annuale o al momento dell'esecuzione dell'operazione Annuale, al 31 dicembre di ciascun Periodicità di conteggio interessi creditori e debitori o alla chiusura del rapporto Annuale, al 31 dicembre di ciascun Liquidazione interessi creditori o alla chiusura del rapporto 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono Esigibilità interessi debitori maturati o alla chiusura del rapporto Divisore interessi debitori e creditori 365 Periodicità estratto conto Annuale Periodicità conto scalare Annuale Periodicità documento di sintesi ANNUALE

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

0001.00 Versamento titoli di credito su piazza 0,00€ | 0001.10 Versamento ass. bancari tratti su BCC - Sportello

0,00€





0001.11 Versamento ass. int. FAD tratti su BCC - Sportello	0,00€	0001.20	Versamento ass. banc.su piazza altri Ist-Sportello	0,00€
0001.25 Rinegoziazione assegni su piazza	0,00€	0001.30	Versamento ass. circolari altri Ist Sportello	0,00€
0001.31 Versamento travel cheques	0,00€	0001.32	Versamento money orders	0,00€
0001.35 versamento A/C per rinegoziazione	0,00€	0001.40	Versamento ass. circolari Iccrea Banca - Sportello	0,00€
0001.50 Versamento assegni bancari BCC - Sportello	0,00€	0001.51	Versamento ass. bancari tratti su BCC-CSA- ATMEvo	0,00€
0001.98 Prenotazione in conto per FAD bloccati in CAI			Prenotazione in conto per ass.circ.bloccati in CAI	0,00€
0002.00 Versamento titoli di credito fuori piazza			Vers. ass. banc. fuori piazza altri Ist-Sportello	0,00€
0002.25 Rinegoziazione assegni fuori piazza	0,00€	0002.30	Vers.ass.estero di banche estere	0,00€
0002.31 Versamento assegni c/estero banche estere	0,00€	0002.32	Versamento assegni c/estero banche Italia	0,00€
0002.33 Vers.ass. estero di banche italiane	0,00€	0002.51	Versamento assegni bancari-CSA-ATMEvo	0,00€
0003.00 Versamento contante - cassa continua	0,00€	0003.01	Versamento contante cassa continua rit.a domicilio	0,00€
0003.02 Versam.contanti presso gestore contante	.,		Vers.ass.banc.su piazza altri Ist-cassa continua	0,00€
0003.20 Vers.ass.banc.fuori piazza altri Ist-cassa contin.	0,00€	0003.30	Versamento assegni bancari BCC-cassa contin.	0,00€
0003.40 Vers. ass. bancari tratti su BCC - cassa continua	.,		Vers. ass. circolari altri Ist cassa continua	0,00€
0003.51 Versamento ass. circolari altri Ist -CSA-ATMEvo	0,00€	0003.52	Versamento ass. circolari Iccrea Banca-CSA-ATMEvo	0,00€
0003.60 Versamento vaglia - cassa continua	0,00€	0003.70	Vers. ass. circolari Iccrea Banca - cassa continua	0,00€
0004.00 Versamento contante a mezzo bancomat	.,		Prelevamento su nostro bancomat	0,00€
0006.00 Accredito per incassi con addebito preautorizzato	0,00€	0006.10	Accredito Sepa Direct Debit	0,00€
0006.20 Accredito M.A.V.			Rimborso addebiti preautorizzati	0,00€
0007.00 Accredito per incassi			Disposiz.di accr.per incasso di Loyalty/Minipay	0,00€
0007.02 Disposiz.di accr.per vendita di Loyalty/Minipay	0,00€	00.8000	Disposizioni di incasso preautorizzate impagate	0,00€
0009.02 Incassi PagoBancomat	0,00€	0009.10	Incassi esercenti tramite carte di credito	0,00€
0009.11 Incassi American Express	.,		Incassi Bankamericard	0,00€
0009.13 Incassi Nexi	0,00€	0009.14	Incassi Diners Club Int.	0,00€
0009.15 Incassi Internazionali Numia SpA	0,00€	0010.00	Emissione assegni circolari	0,00€
0010.01 Emissione Ass.Circ.per stipula mutuo	.,		Assegno per surroga attiva	0,00€
0011.00 Pagamento utenze	0,00€	0011.10	Pagamento energia elettrica	0,00€
0011.20 Pagamento metano	.,		SDD Utenze-Servizi-Richiesta Incasso SEPA	0,00€
0011.30 Pagamento telefonia	.,		Ricarica cellulare tramite Internet	0,00€
0011.34 Ricarica cellulari - CSA - ATMEvo	0,00€	0011.35	Ricariche cellulari	0,00€
0011.40 Pagamento acqua	.,		Incassi T-Serve - EU Pay	0,00€
0011.51 Incasso SO.RI.	.,		Pagamento bollo auto tramite internet	0,00€
0011.62 Pagamento bollettini postali tramite internet			Pagamento bollo auto	0,00€
0011.64 Pagamento bollettini postali			Pagamento utenze CBILL/PAGOPA da internet	0,00€
0011.71 Pagamento utenze CBILL da sportello	.,		Cambio Assegno nostro Istituto	0,00€
0012.01 Cambio Assegno altro Istituto	-,		Vs assegno n.	0,00€
0013.10 Vs assegno (check trunc.) n.	-,		Prenotazioni in conto per assegno in sospeso	0,00€
0014.00 Cedole, dividendi, premi estratti	.,		Cedole su titoli	0,00€
0014.20 Dividendi			Premi estratti	0,00€
0014.40 Cedole su C/D			Dividendi della banca	0,00€
0014.60 Cedole obbligazioni della banca	· 1		Cedole obbligazione etica	0,00€
0014.70 Ristorno			Premio Fedelta'	0,00€
0015.01 Ripianamento piano mutuo	.,		Addebito rata mutuo	0,00€
0015.11 Anticipo su rata mutuo	.,		Accredito diff.interessi ricondotti soglia legale	0,00€
0015.15 Richieste Rimborso Sepa Direct Debit	.,		Addebito effetto diretto	0,00€
0015.30 Rimborso anticipo su effetti/doc. s.b.f.			Insoluto su anticipo fatture	0,00€
0015.90 Decurtazione effetti	.,		Commissioni Commissioni acettore OTP	0,00€
0016.01 Comm.su utenze societa' elettriche			Commissioni gestione OTP	0,00€
0016.03 Comm.su societa' del gas			Commissioni su servizi di pagamento ICI/IMU	0,00€
0016.05 Comm.su societa' telefoniche	.,		Commissioni per pagamento bollettino postale	0,00€
0016.07 Commissioni Viacard	.,		Canone mensile "Il conto Melograno"  Commissioni su offotti/doc s h f	0,00€
0016.09 Commissioni R.I.A.			Commissioni su effetti/doc. s.b.f.	0,00€
0016.11 Commissioni incasso Ri.Ba.	0,00€	0010.12	Commissioni incasso (assunzione/esito) MAV	0,00€





0016.13 Commissioni incasso SDD	0,00€ 0016.14 Comm.attivazione home banking	0,00€
0016.15 Commissioni gestione contratto utente	0,00€ 0016.16 Addebito Canone home banking	0,00€
0016.17 Commissioni Rav	0,00€ 0016.18 Commissioni su ritiro effetti	0,00€
0016.20 Commissioni incasso su presentazione fatture	0,00€ 0016.21 Commissioni su cassette di sicurezza	0,00€
0016.22 Canone mensile tenuta conto	0,00€ 0016.23 Comm.su insoluti Mav	0,00€
0016.24 Commissione Insoluti - Restituzione SDD	0,00€ 0016.25 Commissioni revisione/gestione fido	0,00€
0016.26 Recupero spese su rilascio Carnet Assegni	0,00€ 0016.27 Commissioni per richiamo assegni impagati	0,00€
0016.28 Comm.e sp.assegni ins/prot/rich	0,00€ 0016.29 Commissione su fido accordato	0,00€
0016.30 Commissioni su crediti di firma	0,00€ 0016.31 Conguaglio commissioni su crediti di firma	0,00€
0016.32 Comm. richiesta incasso SEPA B2B	0,00€ 0016.33 Comm. richiesta incasso SEPA B2C	0,00€
0016.34 Commissioni prelievi su D/R	0,00€ 0016.35 Rimborso commissioni precedentemente addebitate	0,00€
0016.36 Risconto ASL all'esito fattura	0,00€ 0016.37 Commissioni su bonifico tramite internet banking	0,00€
0016.38 Commissioni su bonifico tramite remote banking	0,00€ 0016.39 Commissioni su bonifico tramite corporate banking	0,00€
0016.40 Commissioni su bonifico	0,00€ 0016.41 Comm.inc.doc.div:acquisto biglietti	0,00€
0016.42 Comm.cessione crediti	0,00€ 0016.43 Comm.inc.doc.div:certificati d'origine	0,00€
0016.44 Comm.inc.doc.div:contratti	0,00€ 0016.45 Comm.inc.doc.div.contributi	0,00€
0016.46 Comm.inc.doc.div:dist.riepilogative mensili	0,00€ 0016.47 Comm.inc.doc.diversi	0,00€
0016.48 Canone per utilizzo Carta	0,00€ 0016.49 Commissioni per addebito CASH ADVANCE	0,00€
0016.50 Commissioni insoluto/protestato eff./ass.	0,00€ 0016.51 Commissione Richiamo Effetti e Rimborso SDD	0,00€
0016.52 Commissioni decurtazione effetto	0,00€ 0016.53 Commissioni pagato effetto	0,00€
0016.54 Commissioni proroga effetto	0,00€ 0016.55 Commissioni pagato ri.ba.	0,00€
0016.56 Commissione Pagamento Effetto SDD	0,00€ 0016.57 Commissioni pagato m.av.	0,00€
0016.58 Commissioni ass.bancari richiamati check trunc.	0,00€ 0016.59 Commissioni assegni	0,00€
0016.60 Commissioni PagoBancomat	0,00€ 0016.61 Commissioni prelievo bancomat su altri istituti	0,00€
0016.62 Commissioni rilascio dichiarazioni	0,00€ 0016.63 Commissioni transato circuito internazionale	0,00€
0016.64 Commissioni caricamento Minipay su altri istituti	0,00€ 0016.65 Commissioni Fastpay	0,00€
0016.66 Commissioni bancomat estero	0,00€ 0016.68 Commissioni canone pos	0,00€
0016.69 Commissioni Pagobancomat Carta Taxi	0,00€ 0016.70 Commiss.per rilascio certificati camerali (Cervis)	0,00€
0016.71 Commissione impagato assegno c/truncation	0,00€ 0016.72 Commissioni esito messaggio pagato assegni	0,00€
0016.73 Commissioni su bonifici SEPA da internet banking	$_{0,00}$ 0016.74 Commissioni su bonifici SEPA da remote banking	0,00€
0016.75 Commissioni su bonifici SEPA da corporate banking	0,00€ 0016.76 Commissioni su bonifici SEPA	0,00€
0016.77 Commissioni per attivita' di consulenza titoli	0,00€ 0016.78 Commissioni prelievi cirrus maestro	0,00€
0016.79 Commissioni pagamenti cirrus maestro	0,00€ 0016.80 Commissioni NEXI	0,00€
0016.81 Commissioni emissione assegni circolari	0,00€ 0016.82 Commissioni American Express	0,00€
0016.83 Commissioni gestione carta di debito	0,00€ 0016.84 Commissioni Bankamericard	0,00€
0016.85 Commissione per prelevam. contante allo sportello	0,00€ 0016.86 Commissioni Diners	0,00€
0016.87 Commissioni per addebito carte di credito cooperat	$_{0,00}$ 0016.88 Commissioni carta di credito prepagata	0,00€
0016.89 Commissioni carta Jolly	0,00€ 0016.90 Commissioni futures	0,00€
0016.91 Commissione su fatturazione elettronica	0,00€ 0016.92 Commissione per versam. contante allo sportello	0,00€
0016.93 Canone Trading on line	0,00€ 0016.94 Commissione OTP Relax Banking	0,00€
0016.95 Commissioni di utilizzo GSM banking	0,00€ 0016.96 Commissioni di attivazione GSM banking	0,00€
0016.97 Commissioni di disattivazione GSM banking	0,00€ 0016.98 Canone periodico GSM banking	0,00€
0017.00 Locazioni, premi assicurativi	0,00€ 0017.10 Pagamento affitto	0,00€
. 0017.11 Pagamento spese condominiali	0,00€ 0017.20 Pagamento leasing	0,00€
0017.30 Pagamento premio assicurativo	0.00€ 0017.31 Pagamento premio assicurativo: sanita'	0,00€
0017.32 Pagamento premio assicurativo: RCAuto	0.00€ 0017.33 Pagamento premio assicurativo: danni	0,00€
0017.34 Pagamento premio assicurativo: vita	0.00€ 0017.35 Assicurazione carte di debito/credito	0,00€
0017.36 Assicurazione: polizza infortuni correntisti	0.00€ 0017.37 premio polizza infortuni e spese amministrative	0,00€
0018.00 Interessi e competenze	0,00€ 0018.01 Int. e comp. per gestione C/C fino alla chiusura	0,00€
0018.10 Interessi	0,00€ 0018.11 Pagamento interessi esigibili compresa mora	0,00€
0018.12 Pagamento interessi esigibili corrispettivi	0,00€ 0018.13 Pagamento interessi esigibili mora	0,00€
0018.15 Interessi c/c gestioni patrimoniali	0,00€ 0018.30 Storno interessi e competenze	0,00€
0018.31 Storno interessi e competenze	0,00€ 0018.40 Conguaglio spese per operazione ultimo scalare	0,00€
'	0,000	0,000





0018.50 Competenze a Pubblico Ufficiale	0,00€ 0018.60 Refusione intere	essi	0,00€
0019.00 Imposte e tasse	0,00€ 0019.01 Conto fiscale		0,00€
0019.02 I.C.I./IMU	0,00€ 0019.03 Tassa salute		0,00€
0019.04 Rifiuti solidi urbani	0,00€ 0019.05 Imposta di bollo		0,00€
0019.06 Addebito bolli per dossier titoli	0,00€ 0019.10 Pagamento i.r.p.	.e.f.	0,00€
0019.12 Imposte e tasse: ex SAC-CSA-ATMEvo	0,00€ 0019.15 Tassa sulle trans	sazioni finanziarie	0,00€
0019.20 Pagamento i.l.o.r.	0,00€ 0019.30 Pagamento i.v.a	1.	0,00€
0019.40 Pagamento i.r.p.e.g.	0,00€ 0019.45 Pagamento i.r.e.	.S.	0,00€
0019.50 Pagamento cartelle esattoriali	0,00€ 0019.51 Pagamento rate	ale cartelle esattoriali	0,00€
0019.60 Pagamento ritenute alla fonte	0,00€ 0019.61 Ritenuta 20% tite	oli a garanzia	0,00€
0019.62 Ritenuta su titoli esteri	0,00€ 0019.63 Ritenuta Bonifici	i Finanziaria 2010	0,00€
0019.70 Bolli su contabili portafoglio	0,00€ 0019.80 Imposte e Tasse	e: Delega Unica	0,00€
0019.81 Imposte e tasse : ex SAC	0,00€ 0019.82 Imposte e tasse:	:Delega Unificata	0,00€
0019.83 Imposte e tasse:Delega Unificata(presentaz.elettr)	0,00€ 0019.84 Tassazione rend	dite finanziarie DL 461/97	0,00€
0019.85 Imposte e Tasse:Delega Unificata(CorpBank)	0,00€ 0019.86 Tassazione PCT	Г	0,00€
0019.87 Tassazione rendite finanziarie DL 461/97 (GPM)	0,00€ 0019.89 Imposta sostituti	iva DPR 601/1973	0,00€
0019.90 Imposta sostitutiva D.L.239/96	0,00€ 0019.91 Imposte e tasse:	: delega unificata - CSA - ATMEvo	0,00€
0019.92 Ritenuta per scudo fiscale	0,00€ 0019.93 Addebito/accred	lito Conto Unico per cambio aliquota	0,00€
0020.00 Cassette di sicurezza, custodia valori	0,00€ 0020.10 Cassetta di sicu	геzza	0,00€
0020.20 Custodia valori	0,00€ 0021.00 Pagamento cont	tributi	0,00€
0021.01 Pagamento contributi con conferma d'ordine	0,00€ 0021.10 Pagamento cont	tributi previdenziali	0,00€
0021.20 Pagamento contributi assistenziali	0,00€ 0022.00 Custodia/ammin	nistrazione titoli	0,00€
0022.10 Gestione/amministrazione titoli	0,00€ 0023.00 Accrediti riepilog	gativi per disposizioni rete i.b.	0,00€
0024.00 Pagamento/incasso documenti sull'Italia	0,00€ 0024.10 Pagamento docu	umenti sull'Italia	0,00€
0024.20 Incasso fatture	0,00€ 0024.21 Incasso doc.dive	ersi:acquisto biglietti	0,00€
0024.22 Incasso crediti ceduti	0,00€ 0024.23 Incasso doc.dive	ersi:certificati di origine	0,00€
0024.24 Incasso doc.diversi:contratti	0,00€ 0024.25 Incasso doc.div.	contributi	0,00€
0024.26 Incasso doc.diversi:distinte riepilogative mensili	0,00€ 0024.27 Incasso doc.dive	ersi	0,00€
0024.28 Assegno pagato	0,00€ 0024.29 Incassi da conve	enzione in POOL	0,00€
0024.30 Finanziamento fatture CCROSS	0,00€ 0024.31 Rimborso finanz	ziamento fatture CCROSS	0,00€
0024.40 Pagamento fatture CCROSS	0,00€ 0024.41 Rimborso finanz	ziamento fatture CCROSS	0,00€
0024.42 Accredito Note di Credito CCROSS	0,00€ 0024.50 Incassi Diversi		0,00€
0024.51 Compra-vendita buoni pasto	0,00€ 0025.00 Addebiti riepilog	ativi disposizioni via rete i.b.	0,00€
0026.00 Vs disposizione a favore di	0,00€ 0026.01 Vs disposizione	per estinzione conto a favore di	0,00€
0026.02 Vs disposizione a favore di	0,00€ 0026.03 Chiusura conto p	per fallimento	0,00€
0026.04 Disposizione da H.B. a favore di	0,00€ 0026.05 Art.16bisDL50 B	Bonifico a favore di	0,00€
0026.06 Bonifico per surroga attiva	0,00€ 0026.09 LEGGE 296/06	Bonifico a favore di	0,00€
0026.10 Bonifico a favore di	0,00€ 0026.11 Bonifico tramite	Internet Banking a favore di	0,00€
0026.12 Bonifico tramite remote banking	0,00€ 0026.13 Bonifico tramite	corporate banking	0,00€
0026.14 Bonifico disposto tramite CSA-ATMEvo	0,00€ 0026.15 Art. 16 bis DPR	917/86 Bonifico a favore di	0,00€
0026.17 Bonifico L.090/13 a favore di	0,00€ 0026.18 Bonifico per port	tabilita' conto consumatori	0,00€
0026.20 Vs disposizione permanente a favore di	0,00€ 0026.30 Bonifico all'ester	ro	0,00€
0026.31 Bonifico estero da H.B.	0,00€ 0026.50 Acquisto azioni o	della banca	0,00€
0026.60 Disposizione per accumulo capitale	0,00€ 0026.61 Sottoscrizione tii	toli e/o fondi comuni	0,00€
0026.62 Sottoscrizione di polizze ramo vita	0,00€ 0026.70 Deflusso dispon	ib.mediante rimessa	0,00€
0027.00 Emolumenti	0,00€ 0027.10 Stipendio		0,00€
0027.20 Pensione	0,00€ 0027.30 Rimborso spese	2	0,00€
0027.41 Erogazione sponsorizzazioni	0,00€ 0027.42 Erogazioni libera	ali	0,00€
0028.00 Acquisto/vendita divise estere	0,00€ 0028.10 Acquisto divisa €	estera	0,00€
0028.20 Vendita divisa estera	0,00€ 0028.30 Acquisto/vendita	a metalli preziosi	0,00€
0029.00 Accrediti ri.ba.	0,00€ 0029.10 Accredito ri.ba. s	s.b.f.	0,00€
0029.20 Accredito ri.ba. al d.i.	0,00€ 0029.84 Accredito per bo	ollettino bancario	0,00€
0030.00 Accrediti effetti/doc. s.b.f.	0,00€ 0030.10 Anticipo su effet	ti/doc. s.b.f.	0,00€
<u> </u>			





030.20 Accredito su effetti propri         0,00e         030.21 Rimborso SDD B2B - SDD Reversal           030.31 Rimborso SDD B2B         0,00e         030.30 Incasso fatture CCROSS           030.13 Rimborso SDD B2B         0,00e         030.32 Rimborso SDD Core - SDD Refund           0301.03 Addebito Refetti Cordito CCROSS         0,00e         031.03 D. Addebito effetti finanziari         0,00e           031.03 Addebito effetti Inanziari         0,00e         0031.07 Addebito effetti da Corporate           031.08 Addebito effetti da Internet Banking         0,00e         0031.17 Addebito ricevute finanziarie           031.17 Addebito ricevute da Corporate         0,00e         0031.18 Addebito ricevute - cumulativo           031.17 Addebito ricevute da Corporate         0,00e         0031.18 Addebito ricevute - cumulativo           031.12 SDB 28P - Richiesta Incasso SEPA         0,00e         0031.22 SDD Core - Richiesta Incasso SEPA           031.23 Addebito tratte/cambiali finanziarie         0,00e         0031.22 SDD Core - Richiesta Incasso SEPA           031.25 Addebito tratte/cambiali da Corporate         0,00e         0031.28 Addebito tratte/cambiali da Corporate           031.27 Addebito tratte/cambiali da Corporate         0,00e         0031.28 Addebito tratte/cambiali da Internet Banking           031.29 Addebito tratte/cambiali da Corporate         0,00e         0031.28 Addebito tratte/cambiali da Internet Banking	0,00€ 0,00€
0030.31 Rimborso SDD B2B         0,000         0030.32 Rimborso SDD Core - SDD Refund           0030.42 Addebito Note di Credito CCROSS         0,000         0031.03 Addebito effetti finanziari         0,000         0031.04 Addebito effetti di Corporate           0031.03 Addebito effetti - cumulativo         0,000         0031.07 Addebito effetti da Corporate           0031.03 Addebito effetti di Internet Banking         0,000         0031.09 Addebito effetti           0031.14 Addebito ricevule         0,000         0031.13 Addebito ricevule effetti           0031.14 Addebito ricevule da Corporate         0,000         0031.13 Addebito ricevule e a Internet Banking           0031.17 Addebito ricevule da Corporate         0,000         0031.12 Addebito ricevule e a Internet Banking           0031.19 Addebito ricevule         0,000         0031.12 Addebito ricevule e a Internet Banking           0031.12 SDD B2B - Richiesta Incasso SEPA         0,000         0031.22 Addebito ricevule           0031.23 Addebito tratte/cambiali inanziarie         0,000         0031.24 Addebito tratte/cambiali inanziarie           0031.27 Addebito tratte/cambiali da Corporate         0,000         0031.25 Addebito tratte/cambiali da Internet Banking           0031.29 Addebito tratte/cambiali da Corporate         0,000         0031.26 SDD Finanziario - Rich Incasso SEPA Fondi PAC/PIC           0031.31 Addebito doc diversiaccustis biglietti         0,000         <	0,00€
003.0.42 Addebito Note di Credito CCROSS         0,000         0031.00         Effetti ritirati           0031.03 Addebito effetti finanziari         0,000         0031.04         Addebito effetti da Corporate           0031.08 Addebito effetti da Internet Banking         0,000         0031.07         Addebito effetti da Corporate           0031.10 Addebito ricevute         0,000         0031.13         Addebito ricevute finanziarie           0031.17 Addebito ricevute da Corporate         0,000         0031.15         Addebito ricevute da Internet Banking           0031.21 SDB 2B - Richiesta Incasso SEPA         0,000         0031.20         Addebito ricevute da Internet Banking           0031.22 SDB 2B - Richiesta Incasso SEPA         0,000         0031.22         Addebito ricevute da Internet Banking           0031.23 Addebito tratte/cambiali intanziarie         0,000         0031.22         Addebito tratte/cambiali incasso SEPA           0031.25 Addebito tratte/cambiali i cumulativo         0,000         0031.24         Addebito tratte/cambiali da Internet Banking           0031.27 Addebito tratte/cambiali da Corporate         0,000         0031.28         Addebito tratte/cambiali da Internet Banking           0031.31 Addebito dac.diversi:acquisto biglietti         0,000         0031.28         Addebito tratte/cambiali da Internet Banking           0031.33 Addebito dac.diversi:acquisto biglietti         0	
031.03         Addebito effetti finanziari         0,000         031.04         Addebito effetti           031.05         Addebito effetti da Internet Banking         0,000         031.07         Addebito effetti da Corporate           031.10         Addebito effetti da Internet Banking         0,000         031.13         Addebito ricevute finanziarie           031.11         Addebito ricevute         0,000         031.15         Addebito ricevute - cumulativo           031.17         Addebito ricevute da Corporate         0,000         031.20         Addebito ricevute Banking           031.12         SDD B2B - Richiesta Incasso SEPA         0,000         031.22         Addebito ricevute           031.23         Addebito tratte/cambiali finanziarie         0,000         031.24         Addebito tratte/cambiali           031.24         Addebito tratte/cambiali ad Corporate         0,000         031.24         Addebito tratte/cambiali al Internet Banking           031.27         Addebito tratte/cambiali da Corporate         0,000         031.28         Addebito tratte/cambiali da Internet Banking           031.29         Addebito tratte/cambiali doc.diversi:         0,000         031.32         Addebito cambiali / tratte           031.31         Addebito doc.diversi:         0,000         031.32         Addebito doc.diversi:contratti <td>0,00€</td>	0,00€
0031.05 Addebito effetti - cumulativo 0031.08 Addebito effetti da Internet Banking 0031.01 Addebito effetti da Internet Banking 0031.02 Addebito effetti da Internet Banking 0031.13 Addebito ricevute 0031.14 Addebito ricevute da Corporate 0031.15 Addebito ricevute da Corporate 0031.21 SDD B2B - Richiesta Incasso SEPA 0031.23 Addebito tratte/cambiali - cumulativo 0031.25 Addebito tratte/cambiali - cumulativo 0031.27 Addebito tratte/cambiali da Corporate 0031.28 Addebito tratte/cambiali - cumulativo 0031.29 Addebito tratte/cambiali da Corporate 0031.29 Addebito tratte/cambiali - cumulativo 0031.31 Addebito doc.diversi:acquisto biglietti 0031.33 Addebito doc.diversi:acquisto biglietti 0031.35 Addebito doc.div.contributi 0031.37 Addebito doc.div.contributi 0031.38 Addebito doc.div.contributi 0031.39 Addebito Riba CBI pass cumulativo 0031.41 Addebito Riba CBI pass cumulativo 0031.43 Addebito Riba CBI pass cumulativo 0031.43 Addebito Riba CBI pass cumulativo 0031.41 Addebito Riba CBI pass cumulativo 0031.43 Addebito Riba CBI pass cumulativo	0,00€
0031.08 Addebito effetti da Internet Banking 0031.10 Addebito effetti 0031.11 Addebito incevute 0031.12 Addebito ricevute 0031.13 Addebito ricevute finanziarie 0031.15 Addebito ricevute - cumulativo 0031.17 Addebito ricevute da Corporate 0031.18 Addebito ricevute da Internet Banking 0031.19 Addebito ricevute da Internet Banking 0031.10 Addebito ricevute da Internet Banking 0031.10 Addebito ricevute 0031.21 SDD B2B - Richiesta Incasso SEPA 0031.22 SDD Core - Richiesta Incasso SEPA 0031.23 Addebito tratte/cambiali finanziarie 0031.25 Addebito tratte/cambiali - cumulativo 0031.27 Addebito tratte/cambiali - cumulativo 0031.28 Addebito tratte/cambiali da Corporate 0031.29 Addebito tratte/cambiali da Internet Banking 0031.29 Addebito tratte/cambiali 0031.31 Addebito doc.diversi.acquisto biglietti 0031.33 Addebito doc.diversi.certificati di origine 0031.34 Addebito doc.diversi.certificati di origine 0031.37 Addebito doc.diversi. 0031.38 Addebito doc.diversi. 0031.39 Addebito doc.diversi 0031.40 Addebito Riba CBI pass cumulativo 0031.41 Addebito Riba CBI pass cumulativo 0031.41 Addebito Riba CBI pass cumulativo 0031.41 Addebito Riba CBI pass cumulativo	0,00€
0031.10 Addebito effetti 0031.11 Addebito ricevute 0031.12 Addebito ricevute 0031.13 Addebito ricevute 0031.14 Addebito ricevute 0031.15 Addebito ricevute 0031.16 Addebito ricevute 0031.17 Addebito ricevute 0031.18 Addebito ricevute 0031.20 Addebito ricevute 0031.21 SDD B2B - Richiesta Incasso SEPA 0031.23 Addebito tratte/cambiali finanziarie 0031.25 Addebito tratte/cambiali - cumulativo 0031.26 Addebito tratte/cambiali - cumulativo 0031.27 Addebito tratte/cambiali da Corporate 0031.28 Addebito tratte/cambiali 0031.31 Addebito doc.diversi:acquisto biglietti 0031.33 Addebito doc.diversi:certificati di origine 0031.35 Addebito doc.diversi:certificati di origine 0031.36 Addebito doc.diversi.certificati di origine 0031.37 Addebito doc.diversi 0031.38 Addebito doc.diversi 0031.39 Addebito doc.diversi 0031.30 Addebito doc.diversi.certificati di Origine 0031.31 Addebito doc.diversi.certificati di Origine 0031.32 Addebito doc.diversi.certificati di Origine 0031.33 Addebito doc.diversi.certificati di Origine 0031.34 Addebito doc.diversi.contributi 0031.35 Addebito doc.diversi.contributi 0031.36 Addebito doc.diversi.contributi 0031.37 Addebito doc.diversi.contributi 0031.38 Addebito doc.diversi.contributi 0031.39 Addebito doc.diversi.contributi 0031.30 Addebito doc.diversi.contributi 0031.31 Addebito doc.diversi.contributi 0031.32 Addebito doc.diversi.contributi 0031.33 Addebito doc.diversi.contratiti 0031.34 Addebito doc.diversi.contratiti 0031.35 Addebito doc.diversi.contratiti 0031.36 Addebito doc.diversi.contratiti 0031.37 Addebito doc.diversi.contratiti 0031.38 Addebito doc.diversi.contratiti 0031.39 Addebito doc.diversi.contratiti 0031.30 Addebito doc.diversi.contratiti 0031.31 Addebito doc.diversi.distinte riepilog.mensili 0031.32 Addebito doc.diversi.contratiti 0031.33 Addebito doc.diversi.contratiti 0031.34 Addebito doc.diversi.distinte riepilog.mensili 0031.35 Addebito doc.diversi.contratiti	0,00€
0031.14 Addebito ricevute 0031.17 Addebito ricevute da Corporate 0031.19 Addebito ricevute 0031.20 Addebito ricevute 0031.21 SDD B2B - Richiesta Incasso SEPA 0031.23 Addebito tratte/cambiali finanziarie 0031.25 Addebito tratte/cambiali o Corporate 0031.27 Addebito tratte/cambiali da Corporate 0031.28 Addebito tratte/cambiali da Corporate 0031.29 Addebito tratte/cambiali 0031.31 Addebito tratte/cambiali 0031.32 Addebito tratte/cambiali 0031.33 Addebito tratte/cambiali 0031.34 Addebito doc.diversi:acquisto biglietti 0031.35 Addebito doc.diversi:acquisto biglietti 0031.36 Addebito doc.diversi:certificati di origine 0031.37 Addebito doc.diversi:certificati di origine 0031.38 Addebito doc.diversi:acquisto biglietti 0031.39 Addebito doc.diversi:acquisto in POOL 0031.31 Addebito Riba CBI pass cumulativo 0031.33 Addebito Riba CBI pass cumulativo 0031.34 Addebito Riba CBI pass cumulativo 0031.34 Addebito Riba CBI attivo - cumulativo - 0.0000 0031.34 Addebito Riba CBI attivo - cumulativo - 0.0000 0031.34 Addebito Riba CBI attivo - cumulativo - cumulativo - 0.0000 0031.40 Addebito Riba CBI attivo - cumulativo	0,00€
0031.17 Addebito ricevute da Corporate 0,00€ 0031.18 Addebito ricevute da Internet Banking 0031.19 Addebito ricevute 0031.21 SDD B2B - Richiesta Incasso SEPA 0,00€ 0031.22 SDD Core - Richiesta Incasso SEPA 0,00€ 0031.23 Addebito tratte/cambiali finanziarie 0,00€ 0031.25 Addebito tratte/cambiali - cumulativo 0,00€ 0031.27 Addebito tratte/cambiali da Corporate 0,00€ 0031.28 Addebito tratte/cambiali da Internet Banking 0,00€ 0031.29 Addebito tratte/cambiali da Corporate 0,00€ 0031.30 Addebito cambiali / tratte 0,00€ 0031.31 Addebito doc.diversi:acquisto biglietti 0,00€ 0031.33 Addebito doc.diversi:certificati di origine 0,00€ 0031.34 Addebito doc.diversi:contributi 0,00€	0,00€
0031.19 Addebito ricevute 0031.21 SDD B2B - Richiesta Incasso SEPA 0031.22 SDD Core - Richiesta Incasso SEPA 0031.23 Addebito tratte/cambiali finanziarie 0031.25 Addebito tratte/cambiali - cumulativo 0031.26 Addebito tratte/cambiali - cumulativo 0031.27 Addebito tratte/cambiali da Corporate 0031.28 Addebito tratte/cambiali da Internet Banking 0031.29 Addebito tratte/cambiali 0031.31 Addebito doc.diversi:acquisto biglietti 0031.32 Addebito doc.diversi:acquisto biglietti 0031.33 Addebito doc.diversi:certificati di origine 0031.34 Addebito doc.diversi:contributi 0031.35 Addebito doc.diversi 0031.36 Addebito doc.diversi:contributi 0031.37 Addebito doc.diversi 0031.38 SDD Finanziario-Incasso SEPA BCC Credito Consumo 0031.39 Addebito Riba CBI pass cumulativo 0031.41 Addebito Riba CBI pass cumulativo	0,00€
0031.21 SDD B2B - Richiesta Incasso SEPA 0031.23 Addebito tratte/cambiali finanziarie 0031.25 Addebito tratte/cambiali - cumulativo 0031.26 SDD Finanziario - Rich. Incasso SEPA Fondi PAC/PIC 0031.27 Addebito tratte/cambiali da Corporate 0031.28 Addebito tratte/cambiali da Internet Banking 0031.29 Addebito tratte/cambiali 0031.31 Addebito doc.diversi:acquisto biglietti 0031.31 Addebito doc.diversi:certificati di origine 0031.33 Addebito doc.diversi:certificati di origine 0031.34 Addebito doc.diversi:distinte riepilog.mensili 0031.35 Addebito doc.diversi 0031.36 Addebito doc.diversi 0031.37 Addebito doc.diversi 0031.38 SDD Finanziario-Incasso SEPA Fondi PAC/PIC 0031.39 Addebito processi p	0,00€
0031.23 Addebito tratte/cambiali finanziarie  0031.25 Addebito tratte/cambiali - cumulativo  0031.26 SDD Finanziario - Rich. Incasso SEPA Fondi PAC/PIC  0031.27 Addebito tratte/cambiali da Corporate  0031.28 Addebito tratte/cambiali da Internet Banking  0031.29 Addebito tratte/cambiali  0031.31 Addebito doc.diversi:acquisto biglietti  0031.33 Addebito doc.diversi:certificati di origine  0031.34 Addebito doc.diversi:certificati di origine  0031.35 Addebito doc.diversi:  0031.36 Addebito doc.diversi:distinte riepilog.mensili  0031.37 Addebito doc.diversi  0031.38 SDD Finanziario-Incasso SEPA BCC Credito Consumo  0031.39 Addebito Riba CBI pass cumulativo  0031.41 Addebito Riba CBI pass cumulativo	0,00€
0031.25 Addebito tratte/cambiali - cumulativo 0031.27 Addebito tratte/cambiali da Corporate 0031.28 Addebito tratte/cambiali da Internet Banking 0031.29 Addebito tratte/cambiali 0031.31 Addebito doc.diversi:acquisto biglietti 0031.33 Addebito doc.diversi:certificati di origine 0031.34 Addebito doc.diversi:certificati di origine 0031.35 Addebito doc.diversi: deltito doc.diversi: delti	0,00€
0031.27 Addebito tratte/cambiali da Corporate 0031.29 Addebito tratte/cambiali 0031.31 Addebito doc.diversi:acquisto biglietti 0031.33 Addebito doc.diversi:certificati di origine 0031.34 Addebito doc.diversi:contributi 0031.35 Addebito doc.diversi 0031.36 Addebito doc.diversi:distinte riepilog.mensili 0031.37 Addebito doc.diversi 0031.38 SDD Finanziario-Incasso SEPA BCC Credito Consumo 0031.39 Addebito Riba CBI pass cumulativo 0031.41 Addebito Riba CBI pass cumulativo	0,00€
0031.29Addebito tratte/cambiali $0,0000$ 0031.30Addebito cambiali / tratte0031.31Addebito doc.diversi:acquisto biglietti $0,0000$ 0031.32Addebito crediti ceduti0031.33Addebito doc.diversi:certificati di origine $0,0000$ 0031.34Addebito doc.diversi:contratti0031.35Addebito doc.div.contributi $0,0000$ 0031.36Addebito doc.diversi:distinte riepilog.mensili0031.37Addebito doc.diversi $0,0000$ 0031.38SDD Finanziario-Incasso SEPA BCC Credito Consumo0031.39Addebiti per convenzioni in POOL $0,0000$ 0031.40Addebito fatture0031.41Addebito Riba CBI pass cumulativo $0,0000$ 0031.43Addebito Riba CBI attivo - cumulativo	0,00€
0031.31Addebito doc.diversi:acquisto biglietti $0,0000$ 0031.32Addebito crediti ceduti0031.33Addebito doc.diversi:certificati di origine $0,0000$ 0031.34Addebito doc.diversi:contratti0031.35Addebito doc.div.contributi $0,0000$ 0031.36Addebito doc.diversi:distinte riepilog.mensili0031.37Addebito doc.diversi $0,0000$ 0031.38SDD Finanziario-Incasso SEPA BCC Credito Consumo0031.39Addebiti per convenzioni in POOL $0,0000$ 0031.40Addebito fatture0031.41Addebito Riba CBI pass cumulativo $0,0000$ 0031.43Addebito Riba CBI attivo - cumulativo	0,00€
0031.33Addebito doc.diversi:certificati di origine $0,0000$ 0031.34Addebito doc.diversi:contratti0031.35Addebito doc.div.contributi $0,0000$ 0031.36Addebito doc.diversi:distinte riepilog.mensili0031.37Addebito doc.diversi $0,0000$ 0031.38SDD Finanziario-Incasso SEPA BCC Credito Consumo0031.39Addebiti per convenzioni in POOL $0,0000$ 0031.40Addebito fatture0031.41Addebito Riba CBI pass cumulativo $0,0000$ 0031.43Addebito Riba CBI attivo - cumulativo	0,00€
0031.35Addebito doc.div.contributi $0,0000$ 0031.36Addebito doc.diversi:distinte riepilog.mensili0031.37Addebito doc.diversi $0,0000$ 0031.38SDD Finanziario-Incasso SEPA BCC Credito Consumo0031.39Addebiti per convenzioni in POOL $0,0000$ 0031.40Addebito fatture0031.41Addebito Riba CBI pass cumulativo $0,0000$ 0031.43Addebito Riba CBI attivo - cumulativo	0,00€
0031.37Addebito doc.diversi $0,000$ 0031.38SDD Finanziario-Incasso SEPA BCC Credito Consumo0031.39Addebiti per convenzioni in POOL $0,000$ 0031.40Addebito Riba CBI pass cumulativo0031.41Addebito Riba CBI pass cumulativo $0,000$ 0031.43Addebito Riba CBI attivo - cumulativo	0,00€
0031.39 Addebiti per convenzioni in POOL $0,00\epsilon$ 0031.40 Addebito fatture0031.41 Addebito Riba CBI pass cumulativo $0,00\epsilon$ 0031.43 Addebito Riba CBI attivo - cumulativo	0,00€
0031.41 Addebito Riba CBI pass cumulativo 0,00€ 0031.43 Addebito Riba CBI attivo - cumulativo	0,00€
	0,00€
	0,00€
0031.44 Addebito RIBA 0,00€ 0031.45 Addebito Riba - cumulativo	0,00€
0031.46 Pagamento RIBA 0,00€ 0031.47 Addebito RIBA CBI passivo	0,00€
0031.48 Addebito RIBA CBI attivo 0,00€ 0031.49 Addebito RIBA	0,00€
0031.50 Addebito RIBA 0,00€ 0031.53 SDD Enti Terzo Settore - Richiesta Incasso SEPA	0,00€
0031.54 SDD - Richiesta di Incasso Addebito Diretto SEPA 0,00€ 0031.60 SDD Commerciale - Richiesta di Incasso SEPA	0,00€
0031.64 Addebito MAV 0,00€ 0031.66 Pagamento MAV	0,00€
0031.67 Addebito MAV da Corporate 0,00€ 0031.68 Addebito MAV da Internet Banking	0,00€
0031.69 Addebito MAV 0,00€ 0031.70 Addebito MAV	0,00€
0031.71 Addebito MAV: rate mutuo 0,00€ 0031.72 Addebito MAV disposto tramite CSA - ATMEvo	0,00€
0031.73 Addebito RAV disposto tramite CSA - ATMEvo 0,00€ 0031.74 Addebito RAV	0,00€
0031.75 Rav 0,00€ 0031.76 Pagamento RAV	0,00€
0031.77 Addebito RAV da Corporate 0,00€ 0031.78 Addebito RAV da Internet Banking	0,00€
0031.79 Addebito RAV 0,00€ 0031.80 Addebito RAV	0,00€
0031.82 Addebito Bankpass bollette 0,00€ 0031.84 Addebito bollettino Freccia	0,00€
0031.86 Pagamento bollettino Freccia da Corporate 0,00€ 0031.87 Addebito bollettino Freccia da Corporate	0,00€
0031.88 Addebito bollettino Freccia da Internet Banking 0,00€ 0031.89 Addebito bollettino Freccia	0,00€
0031.90 Addebito bollettino Freccia 0,00€ 0031.91 Addebito effetti da Corporate-cumulativo	0,00€
0031.92 Addebito effetti da Internet Banking-cumulativo 0,00€ 0031.93 Addebito ricevute da Corporate-cumulativo	0,00€
0031.94 Addebito ricevute da Internet Banking-cumulativo 0,00€ 0031.95 Addebito tratte/cambiali da Corporate-cumulativo	0,00€
0031.96 Add.tratte/cambiali da Internet Banking-cumulativo 0,00€ 0031.97 Prenotazione bonifici da distinta	0,00€
0031.98 Prenotazione in conto di anticipi fatture 0,00€ 0031.99 Prenotazione in conto di avvisi	0,00€
0032.00 Effetti richiamati 0,00€ 0032.10 Effetti diretti richiamati	0,00€
0032.16 Richiesta Rimborso SDD - SDD Reversal 0,00€ 0032.17 Richiamo disposizione Sepa DD	0,00€
0032.20 Effetti s.b.f. richiamati 0,00€ 0032.30 Assegni richiamati	0,00€
0032.40 Vaglia richiamati 0,00€ 0034.00 Giro conto	0,00€
0034.01 Giroconto per estinzione conto 0,00€ 0034.02 Giroconto per passaggio a sofferenza	0,00€
0034.03 Giroconto Banca d'Italia 0,00€ 0034.04 Giroconto per passaggio a sofferenza interessi	0,00€
0034.05 Giroconto per estinzione conto d'ufficio 0,00€ 0034.06 Giroconto per estinzione con passaggio a perdita	0,00€
0034.11 Conferimento fondi a conto liquidita' titoli 0,00€ 0034.12 Scarico fondi da conto liquidita' titoli	0,00€
0034.13 Conferimento fondi liquidita' GPF 0,00€ 0034.14 Scarico fondi di liquidita' GPF	0.000
0034.30 Giroconto per accumulo capitale 0,00€ 0034.50 Disposizione di giro Cash Pooling	0,00€





0034.51 Disposizione di giro Cash Pooling secondo livello	0,00€ 0034.52 Disposizione di giro Cash Pooling terzo livello	0,00€
0034.53 Disposizione di giro Cash Pooling quarto livello	0,00€ 0034.60 Chiusura conto per cambio divisa	0,00€
0034.70 Riapertura conto per cambio divisa	0,00€ 0034.71 Cessioni rapporti	0,00€
0034.72 Acquisizione rapporti	0,00€ 0034.73 Giroconto saldo per cessione credito Banca	0,00€
0034.80 Chiusura conto per variazione caratteristica	0,00€ 0034.90 Riapertura conto per variazione caratteristica	0,00€
0034.94 Stime di bilancio	0,00€ 0034.95 Riclassificazione IAS	0,00€
0034.96 Riclassificazione IAS per IACE	0,00€ 0034.97 Giroconto mutuo in attesa di perfezionam. Ipoteca	0,00€
0034.98 Giroconto mutuo a seguito perfezion. Ipoteca	0,00€ 0034.99 Prenotazione in conto per partite da sistemare	0,00€
0037.00 Insoluti ri.ba.	0,00€ 0037.10 Insoluto/Storno Sepa Direct Debit	0,00€
0037.16 Insoluto/rimborso Sepa DD	0,00€ 0037.17 Rifiuto Sepa DD	0,00€
0037.20 Insoluto M.A.V.	0,00€ 0039.00 Vs disposizione per emolumenti	0,00€
0039.01 Vs disp per emolumenti con cessione del quinto	0,00€ 0041.30 Pagamento a mezzo Fast Pay	0,00€
0042.00 Effetti insoluti/protestati	0,00€ 0042.10 Effetti s.b.f. insoluti/protestati	0,00€
0042.20 Vaglia insoluti/protestati	0,00€ 0042.30 Effetti disguidati da restituire	0,00€
0043.02 Pagamenti PagoBancomat	0,00€ 0043.10 Operazione POS Eurozona	0,00€
0043.11 Operazione POS non Eurozona	0,00€ 0044.00 Utilizzo credito documentario sull'estero	0,00€
0045.00 Utilizzo carta di credito	0,00€ 0045.05 Carta coop.	0,00€
0045.06 SDD Commerciale-Incasso SEPA Carte GDO-Fidelity	0,00€ 0045.10 Viacard	0,00€
0045.11 SDD Commerciale-Richiesta Incasso SEPA Telepass	0,00€ 0045.15 Carta del Credito Cooperativo	0,00€
0045.20 American express	0,00€ 0045.30 Bankamericard visa	0,00€
0045.40 SDD Commerciale-Incasso SEPA Carte Credito Nexi	0,00€ 0045.49 Fee Collection Mastercard	0,00€
0045.50 Diners Club Int.	0,00€ 0045.90 Ricarica carta prepagata	0,00€
0045.91 Ricarica carta prepagata TASCA	0,00€ 0045.92 Ricarica carta prepagata TASCA da Internet	0,00€
0045.95 Rilascio + Ricarica carta prepagata TASCA	0,00€ 0045.98 Sostituzione carta prepagata TASCA	0,00€
0045.99 Rimborso carta prepagata TASCA	0,00€ 0046.00 Mandati di pagamento	0,00€
0046.01 Provvisorio di uscita	0,00€ 0046.02 Accredito	0,00€
0047.00 Utilizzo credito documentario sull'Italia	0,00€ 0047.01 Anticipo somma	0,00€
0047.10 Anticipo su fatture	0,00€ 0047.11 Importo anticipato certificazione fattura	0,00€
0047.12 Importo residuo anticipato certificazione fattura	0,00€ 0047.20 Erogazione mutuo	0,00€
0047.21 Anticipo doc.diversi:acquisto biglietti	0,00€ 0047.22 Anticipo cessione crediti	0,00€
0047.23 Anticipo doc.diversi:certificati di origine	0,00€ 0047.24 Anticipo doc.diversi:contratti	0,00€
0047.25 Anticipo doc.div.contributi	0,00€ 0047.26 Anticipo doc.diversi:distinte riepilogat.mensili	0,00€
0047.27 Anticipo doc.diversi	0,00€ 0047.28 Mutuo da ripianamento	0,00€
0048.00 Bonifico a vs favore	0,00€ 0048.01 Ordine e conto per estinzione conto	0,00€
0048.02 Bonifici a vs.favore	0,00€ 0048.03 Estinzione c/c per pass.a soff.a seguito fallim.	0,00€
0048.04 Bonifico estero da banca italiana	0,00€ 0048.10 Lettera di credito	0,00€
0048.11 Bonifico per spese condominiali/locazioni	0,00€ 0048.19 Accredito generico	0,00€
0048.20 Ordine e conto	0,00€ 0048.21 Disposizioni a Vs.favore	0,00€
0048.22 Bonifico a vs/favore per contr.agevolati	0,00€ 0048.25 Bonifico per premio assicurativo	0,00€
0048.29 Bonifico dall'estero satispay	0,00€ 0048.30 Bonifico dall'estero	0,00€
0048.31 Bonifici tramite RNI	0,00€ 0048.40 Accredito per bollettino bancario	0,00€
0048.41 Restituzione conferimenti societa` costituende	0,00€ 0048.60 Bonifico per accumulo capitale	0,00€
0048.61 Rimborso titoli e/o fondi comuni	0,00€ 0048.62 Rimborso di polizze ramo vita	0,00€
0048.70 Afflusso disponib.mediante rimessa	0,00€ 0049.00 Vs assegno a copertura garantita n.	0,00€
0050.00 Pagamenti diversi	0,00€ 0050.01 Pagamenti tributi locali	0,00€
0050.02 Restituzione anticipo somma	0,00€ 0050.10 Pagamento a mezzo posta	0,00€
0050.11 Pagamento a mezzo posta ICI/IMU	0,00€ 0050.12 Pagamento a mezzo posta canone TV	0,00€
0050.13 Pagamento a mezzo posta bollo auto	0,00€ 0050.14 Pagamenti diversi SOAR	0,00€
0050.25 Costo carta prepagata	0,00€ 0050.28 Trasferimento fondi tramite carte di pagamento	0,00€
0050.46 SDD Commerciale - Rich. Incasso SEPA Core Esente	0,00€ 0050.47 SDD Commerciale - Rich. Incasso SEPA B2B Esente	0,00€
0050.48 SDD Finanziario - Richiesta Incasso SEPA	0,00€ 0050.60 Addebito certificazione comunale	0,00€
0050.70 Pagamento rette mensa	0,00€ 0050.75 Pagamento rette - varie	0,00€
0050.80 Disposiz.di addebito per vendita Loyalty/Minipay	0,00€ 0050.81 Disposiz.di addebito per pagam.Loyalty/Minipay	0,00€





0050.89 Fondi pagamento tardivo assegni art.8 legge 386/90 $0,0000$ 0050.90 Conferimenti societa costituende $0,0000$ 0051.00 Assegni turistici $0,0000$ 0052.00 Prelevamento $0,0000$ 0052.01 Prelevamento contanti per estinzione conto $0,0000$ 0052.10 Prelevamento interessi $0,0000$ 0052.20 Prelevamento contante allo sportello $0,0000$ 0052.30 Prelevamento contante allo sportello $0,0000$ 0052.30 Prelevamento contante tramite CSA - ATMEvo $0,0000$ 0052.40 Prelevamento contante tramite CSA - ATMEvo $0,0000$ 0053.00 Utilizzo credito documentario sull'Italia $0,0000$ 0055.00 Assegni insoluti/protestati	0,00€ 0,00€ 0,00€ 0,00€ 0,00€ 0,00€ 0,00€ 0,00€ 0,00€
0052.01Prelevamento contanti per estinzione conto $0,00\epsilon$ 0052.10Prelevamento interessi0052.20Prelevamento con assegno interno $0,00\epsilon$ 0052.30Prelevamento contante allo sportello0052.35Prelevamento contanti con modulo $0,00\epsilon$ 0052.40Prelevamento contante tramite CSA - ATMEvo0052.50Prelev.contante da gestore contante $0,00\epsilon$ 0053.00Utilizzo credito documentario sull'Italia0054.00Rimessa assegni bancari con regolamento diretto $0,00\epsilon$ 0055.00Assegni insoluti/protestati	0,00€ 0,00€ 0,00€ 0,00€ 0,00€ 0,00€ 0,00€ 0,00€
0052.20 Prelevamento con assegno interno $0,0000$ 0052.30 Prelevamento contante allo sportello 0052.35 Prelevamento contanti con modulo $0,0000$ 0052.40 Prelevamento contante tramite CSA - ATMEvo 0052.50 Prelev.contante da gestore contante $0,0000$ 0053.00 Utilizzo credito documentario sull'Italia $0,0000$ 0055.00 Rimessa assegni bancari con regolamento diretto $0,0000$ 0055.00 Assegni insoluti/protestati	0,00€ 0,00€ 0,00€ 0,00€ 0,00€ 0,00€ 0,00€
0052.35Prelevamento contanti con modulo $0,00\epsilon$ 0052.40Prelevamento contante tramite CSA - ATMEvo0052.50Prelev.contante da gestore contante $0,00\epsilon$ 0053.00Utilizzo credito documentario sull'Italia0054.00Rimessa assegni bancari con regolamento diretto $0,00\epsilon$ 0055.00Assegni insoluti/protestati	0,00€ 0,00€ 0,00€ 0,00€ 0,00€ 0,00€
0052.50 Prelev.contante da gestore contante 0,00€ 0053.00 Utilizzo credito documentario sull'Italia 0054.00 Rimessa assegni bancari con regolamento diretto 0,00€ 0055.00 Assegni insoluti/protestati	0,00€ 0,00€ 0,00€ 0,00€ 0,00€ 0,00€
0054.00 Rimessa assegni bancari con regolamento diretto 0,00€ 0055.00 Assegni insoluti/protestati	0,00€ 0,00€ 0,00€ 0,00€ 0,00€
	0,00€ 0,00€ 0,00€ 0,00€
I	0,00€ 0,00€ 0,00€
0055.01 Assegno impagato 0,00€ 0055.02 Assegni check truncation:impagato	0,00€ 0,00€
0055.03 Addebito per richiamo assegni impagati da ICCREA $0,000 \in 0056.00$ Effetti/assegni al dopo incasso	0,00€ 0,00€
0056.10 Effetti al dopo incasso $0,00\epsilon$ 0056.20 Assegni al dopo incasso	0,00€
0056.30 Ri.ba al dopo incasso $0,00\epsilon$ 0056.40 M.av. al dopo incasso	
0056.50 Sepa Direct Debit al dopo incasso 0,00€ 0056.51 Sepa DD al dopo incasso	0.000
0056.60 Accredito bollettino Freccia 0,00€ 0057.00 Restituzione assegni/vaglia irregolari	0,00€
0058.00 Reversali d'incasso 0,00€ 0058.01 Provvisorio di entrata	0,00€
0058.02 Addebito per reversali d'incasso 0,00€ 0059.00 Rimessa ass.circ./vaglia con regolamento diretto	0,00€
0060.00 Rettifica valuta 0,00€ 0060.01 Vincolo somma	0,00€
0060.02 Svincolo somma 0,00€ 0060.10 Rettifica di valuta per proroga scadenza	0,00€
0061.00 Rimessa effetti con regolamento diretto 0,00€ 0061.10 Rimessa effetti da banche	0,00€
0061.20 Rimessa a banche effetti propri 0061.30 Rimessa a banche effetti accolti s.b.f.	0,00€
0061.40 Rimessa a banche effetti accolti al d.i. 0,00€ 0063.00 Sconto effetti diretti	0,00€
0063.10 Sconto effetti diretti - Portaf. Finanz. Diretto 0,00€ 0063.20 Sconto effetti diretti - Portafo. Finanz. Altro	0,00€
0063.30 Sconto effetti diretti - Portafoglio agrario 0,00€ 0063.40 Sconto effetti diretti - Portafoglio artigiano	0,00€
0064.00 Sconto effetti 0,00€ 0065.00 Competenze di sconto	0,00€
0066.00 Spese 0,00€ 0066.01 Spese su effetti/documenti	0,00€
0066.02 Spese su ri.ba. 0,00€ 0066.03 Spese su Sepa Direct Debit	0,00€
0066.04 Spese su m.av. 0,00€ 0066.05 Spese su assegni	0,00€
0066.06 Spese impagato assegno check truncation 0,00€ 0066.07 Spese ritiro effetti	0,00€
0066.09 Spese su bollettino Freccia 0,00€ 0066.10 Spese protesto	0,00€
0066.11 Spese Bankpass bollette 0,00€ 0066.12 Spese su Rav	0,00€
0066.13 Spese postali richiamo assegni impagati 0,00€ 0066.14 Spese DP1 per richiamo assegni impagati	0,00€
0066.15 Spese restituzione assegno 0,00€ 0066.16 Spese per richiesta documentazione	0,00€
0066.20 Spese erogazione mutuo 0,00€ 0066.21 Spese su cassette di sicurezza	0,00€
0066.23 Spese deposito capitale Societa` costituende 0,00€ 0066.25 Spese ricarica carta prepagata	0,00€
0066.30 Spese su bonifico 0066.31 Penale per coordinate bancarie errate o incomplete	0,00€
0066.32 Penale per ritardato pagamento 0,00€ 0066.40 Commissioni insoluto protestato	0,00€
0066.50 Spese per affidamento 0,00€ 0066.54 Spese su proroga effetto	0,00€
0066.59 Spese assegni 0,00€ 0066.61 Spese invio estratto conto titoli	0,00€
0066.62 Spese invio altre comunicazioni 0,00€ 0066.63 Spese invio trasparenza e/o comunicazioni CD	0,00€
0066.64 Spese comunicazioni per raccomandata 0,00€ 0066.72 Spese esito messaggio pagato assegni	0,00€
0066.73 Penale pagamento tardivo assegni 0,00€ 0066.74 Spese pagamento tardivo assegni	0,00€
0066.75 Interessi legali pagamento tardivo assegni $0.006$ Int. Spese e Penali art. 8 legge 386/90 - assegni	0,00€
0066.80 Spese trimestrali tenuta libretto di controllo 0,00€ 0066.81 Costo libretto di controllo	0,00€
0066.82 Costo avviso svecchiamento forzato 0,00€ 0066.83 Spese penale c/c	0,00€
0066.88 Spese richieste incasso SEPA B2B 0,00€ 0066.89 Spese richieste incasso SEPA B2C	0,00€
0066.90 Spese su ri.ba. di Internet Banking 0,00€ 0066.91 Spese su Sepa Direct Debit di Internet Banking	0,00€
0066.92 Spese su m.a.v. di Internet Banking 0,00€ 0066.93 Spese su ri.ba. di Remote Banking	0,00€
0066.94 Spese su Sepa Direct Debit di Remote Banking 0,00€ 0066.95 Spese su m.a.v. di Remote Banking	0,00€
0066.96 Spese su ri.ba. di Corporate Banking 0,00€ 0066.97 Spese su Sepa Direct Debit di Corporate Banking	0,00€
0066.98 Spese su m.a.v. di Corporate Banking 0,00€ 0068.00 Storno scritture	0,00€
0068.02 Storno operazioni tesoreria 0,00€ 0068.04 Rettifica su Prodotti di Credito ai Consum. (CCD)	0,00€
0068.08 Rettifica su Prodotti di Cred. Imm. Consum. (MCD) 0068.10 Storno protesto a fronte di pagamento	0,00€
0068.12 Rettifica su Altri Finanziamenti 0,00€ 0068.16 Rettifica su Prodotti di Raccolta e Liquidita'	0,00€
0068.20 Storno insoluto a fronte di pagamenti 0,00€ 0068.21 Rettifica su Servizi di Pagamento	0,00€





1982   1982				
10.0001   Companent and Training in Line   10.0001   Trainine traini	0068.24 Rettifica su Prodotti e/o Servizi	0,00€ 0068.30	Storno per giro cash pooling	0,00€
20.000   10.0000   10.0000   20.0000   20.0000   20.0000   20.0000   20.0000   20.0000   20.0000   20.0000   20.0000   20.0000   20.0000   20.000000   20.000000   20.000000   20.00000   20.00000   20.00000   20.00000   20.00000   20.000000   20.000000   20.000000   20.000000   20.000000   20.00000000   20.0000000000	0068.40 Storno operazioni titoli	0,00€ 0070.00	Compravendita a contanti titoli/diritti di opzione	0,00€
2007.01   Company   Comp	0070.01 Compravendita titoli Trading on Line	0,00€ 0070.08	Giri tra dossier	0,00€
2007-13   Development   1000-13   Avenue file of adaption   2000-13   2000-1	0070.09 Trasferimento titoli	0,00€ 0070.10	Acquisto titoli	0,00€
2007.03   Version to the cacher	0070.11 Acquisto titoli: obbligazioni	0,00€ 0070.12	Acquisto titoli: azioni	0,00€
2002   2003   Personantia del tropolare   2006   2003   Personantia del Depetto   2006   2003   200	0070.13 Deposito titoli	0,00€ 0070.20	Acquisto diritti opzione	0,00€
20.00   20.0	0070.30 Vendita titoli	0,00€ 0070.31	Rimborso titoli: obbligazioni	0,00€
2017   10   Soltosciaror presilicio deligacioneri della torca   2017   10   Registratori, escala deligacioneri della torca   2017   10   Registratori centrali dispositivo in valua   2017   20   Registratori di dispositivo in valua   20   20   20   20   20   20   20   20	0070.32 Rimborso titoli: azioni	0,00€ 0070.33	Rimborso azioni CRA/BCC	0,00€
100.000   Programmer constitute delicitation to make the transport of the transport of delicit banks   100.000	0070.40 Vendita diritti opzione	0,00€ 0070.50	Acquisto Certificati di Deposito	0,00€
100.000   100.0000	0070.60 Sottoscrizione prestiti obbligazionari della banca	0,00€ 0070.61	Negoziazione: acquisto obbligazioni della banca	0,00€
2007.72   Estinative conflictal id disposable invasible   0.000   0.007-0.00   0.	0070.62 Negoziazione: vendita obbligazioni della banca	0,00€ 0070.63	Rimborso prestito obbligazionario della banca	0,00€
10.00.000   Comparemential derivential d	0070.70 Pronti Contro Termine	0,00€ 0070.71	Emissione certificati di deposito in valuta	0,00€
10,000   1	0070.72 Estinzione certificati di deposito in valuta	0,00€ 0070.75	Compravendita fondi comuni	0,00€
1000.05   Coperational in little'eventee	0070.80 Compravendita derivati	0,00€ 0070.81	Margini su futures	0,00€
10,000   1	0070.85 Compravendita premi	0,00€ 0070.90	Operazioni in titoli	0,00€
2007.20   Liquidiszione operazioni a termine   0.000   0073.00   Rimessa assi Anti insolubilishi, con regulamento direitilo   0.000   0075.00   Rimessa altri filorii con regulamento direitilo   0.000   0075.00   00	0070.95 Operazioni in titoli - esente	0,00€ 0071.00	Rimessa effetti con regolamento tramite	0,00€
0074 00 Valori boladi         0,000         0075,00 Rimessa altifitatiol con regolamento direillo         0,000         0077,00 Tor forti         0,000         0077,00 Tor forti         0,000         0077,00 Tor forti         0,000         0077,00 Tor forti         0,000         0078,00 Versamento contante por estincione contrib         0,000         0078,00 Versamento contante for los los versamento contante por estincione contrib         0,000         0,000         0078,00 Versamento contante for los los versamento contante por estincione contrib         0,000         0,000         0078,00 Versamento contante la lesiste estincione contrib         0,000         0,000         0078,00 Versamento contante la lesiste estincione contrib         0,000         0,000         0,000         0078,00 Versamento contante la lesiste estincione contrib         0,000	0072.00 Utilizzo credito documentario da estero	0,00€ 0072.10	Anticipo su fatture su estero	0,00€
10.000   10.000   10.00000   10.00000   10.00000   10.00000   10.00000   10.000000   10.000000   10.00000   10.000000   10.0000000   10.00000000   10.0000000000	0072.20 Liquidazione operazioni a termine	0,00€ 0073.00	Rimessa ass./eff. insoluti/rich. con regol.tramite	0,00€
0078.00 Versamento         0,000         0078.10 Versamento contante alo sportello         0,000         0078.10 Versamento contante alo sportello         0,000         0078.10 Versamento contante alo sportello         0,000         0078.20 Versamento contante contante alo sportello         0,000         0078.20 Versamento contante transite corporate contante transite CSA - ATIVE.Vo         0,000         0,000         0078.20 Versamento contante transite CSA - ATIVE.Vo         0,000	0074.00 Valori bollati	0,00€ 0075.00	Rimessa altri titoli con regolamento tramite	0,00€
0078.10 Versamento contante alto sportello         0,000         0078.12 Versamento contante (no lib.)         0,000         0078.00 Versamento contante (no lib.)         0,000         0078.00 Versamento codice         0,000         0078.50 Versamento codice         0,000         0,000         0078.50 Versamento contante tramite CSA - ATMEvo         0,000 <td< td=""><td>0076.00 Rimessa altri titoli con regolamento diretto</td><td>0,00€ 0077.00</td><td>Giro fondi</td><td>0,00€</td></td<>	0076.00 Rimessa altri titoli con regolamento diretto	0,00€ 0077.00	Giro fondi	0,00€
0078.20 Versamento de Insesera esercenie         0,006         0078.30 Versamento conducte Code         0.000           0078.40 Versamento de Insesera esercenie         0,006         0078.50 Versamento posizione a sofferenza         0,000           0079.10 Gorcomo tramite internet banking altra banca         0,000         0079.10 Circomo tramite internet banking altra banca         0,000           0079.10 Gorcomo tramite internet banking altra banca         0,000         0079.10 Compravenda a termine         0,000           0009.10 Acquisto titoli a termine         0,000         0080.00 Compravenda a termine di titoli         0,000           0008.10 Septisto de termine         0,000         0080.00 Compravenda a termine di titoli         0,000           0008.10 Septisto di titoli a termine         0,000         0080.00 Compravenda a termine di titoli         0,000           0008.10 Septisto di titoli a termine         0,000         0081.00 Septisto di titoli termine internet banking         0,000           0008.10 Septisto di titoli termine internet banking         0,000         0083.10 Settoscrizione titoli tramile remote banking         0,000           0008.12 Settoscrizione titoli tramile remote banking         0,000         0083.11 Settoscrizione titoli tramile termete banking         0,000           0008.12 Settoscrizione titoli tramile remote banking         0,000         0083.11 Settoscrizione titoli tramile comuniti PAC         0,000<	0078.00 Versamento	0,00€ 0078.01	Versamento contante per estinzione conto	0,00€
0078 AV Versamento da tessera esercente         0,006         0078.50 Versamento contante tramite CSA - ATMEvo         0,000           0078 AV Versamento posizione a sofferenza         0,006         0079.00 Disposizione di giro conto         0,006           0079 FU Giroconto tramite indenente banking altra banca         0,006         0090.00         0090.00 Compravendita a termine di titoli         0,000           0080 10 Acquisto Itolia I termine         0,006         0080.00 Compravendita a termine di titoli         0,006           0080 10 Acquisto Itolia I termine         0,006         0081.00 Accessione riporto Itoli         0,006           0080 20 Estrazione riporto Itoli         0,006         0081.00 Accessione riporto Itoli         0,006           0083 10 Sottoscrizione Itoli I tramite remate banking         0,006         0083.13 Sottoscrizione Itoli Itramite remate banking         0,006           0083 12 Sottoscrizione Itoli I tramite remate banking         0,006         0083.13 Sottoscrizione Itoli Itramite comprate banking         0,006           0083 22 Sottoscrizione Itolia Comuni         0,006         0083.21 Sottoscrizione Itolia Itramite comprate banking         0,006           0083 22 Sottoscrizione Itolia Itramite remate banking         0,006         0083.21 Sottoscrizione Itolia Itramite comprate banking         0,006           0083 22 Sottoscrizione Itolia Itramite comprate banking         0,006         0083.21 Sottoscrizio	0078.10 Versamento contante allo sportello	0,00€ 0078.12	Versamento contante (no lib.)	0,00€
0078 60 Versamento posizione a sofferenza         0,000         0079.00 Disposizione di giro conto         0,000         0,000         0079.10 Giroconto tramite internet banking altra banca         0,000         0079.10 Giroconto tramite internet banking altra banca         0,000         0079.00 Giroconto tramite corporate banking altra banca         0,000         0079.00 Giroconto tramite internet banking altra banca         0,000         0079.00 Giroconto tramite internet banking altra banca         0,000         0080.00 Compravendita a termine (the)         0,000         0,000         0080.00 Compravendita a termine (the)         0,000	0078.20 Vers.vaglia	0,00€ 0078.30	Versamento cedole	0,00€
007911 Giroconto tramite internet banking altra banca         0,000         0079.13 Giroconto tramite corporate banking altra banca         0,000           007950 Giroconto tramite Cash Pooling         0,000         0080.00 Compravendila a termine di tifoli         0,000           008010 Acquisto tifoli a termine         0,000         0080.00 Compravendila a termine di tifoli         0,000           008020 Estinzione riporto tifoli         0,000         0080.00 Compravendila a termine di tifoli         0,000           00813 IS Sottoscrizione titoli a termine         0,000         0080.00 Compravendila a termine di tifoli         0,000           00813 IS Sottoscrizione titoli tramite remote banking         0,000         0083.00 Sottoscrizione titoli tramite internet banking         0,000           00813 IS Sottoscrizione titoli comuni         0,000         0083.11 Sottoscrizione titoli tramite internet banking         0,000           0083.12 Sottoscrizione titoli comuni         0,000         0083.21 Sottoscrizione titoli tramite internet banking         0,000           0083.22 Prenotazione fondi comuni         0,000         0083.31 Sottoscrizione titoli tramite internet banking         0,000           0084.30 Prenotazione fondi comuni         0,000         0083.31 Sottoscrizione titoli tramite internet banking         0,000           0084.30 Prenotazione fondi comuni         0,000         0084.20 Titoli scaduli o estrati         0,000	0078.40 Versamento da tessera esercente	0,00€ 0078.50	Versamento contante tramite CSA - ATMEvo	0,00€
0079.50 Gircconto tramite Cash Pooling         0,000         0080.00 Compravendita a termine di titoli         0,000           0080.01 Rhorisos filoi la termine         0,000         0080.00 Vendita titoli la termine         0,000           0080.02 Estrizione riporto titoli         0,000         0080.00 Soltoscrizione titoli Iramite internet banking         0,000           0083.12 Soltoscrizione fitoli Iramite remote banking         0,000         0083.11 Soltoscrizione titoli Itramite internet banking         0,000           0083.22 Ribbosor fordi comuni         0,000         0083.31 Soltoscrizione fitoli Iramite corporate banking         0,000           0083.23 Soltoscrizione fondi comuni         0,000         0083.31 Soltoscrizione fitoli Iramite corporate banking         0,000           0083.24 Penolazione fondi comuni         0,000         0083.31 Soltoscrizione fitoli Iramite corporate banking         0,000           0083.25 Ribboso fondi comuni         0,000         0083.30 Prenolazione fitoli Iramite corporate banking         0,000           0083.26 Penolazione fondi comuni         0,000         0083.30 Prenolazione fitoli Iramite corporate banking         0,000           0084.30 Certificati di Deposito scaduti         0,000         0083.30 Prenolazione ititoli Iramite corporate banking         0,000           0085.50 Augista iramite internet banking         0,000         0,000         0,000           0085.50	0078.60 Versamento posizione a sofferenza	0,00€ 0079.00	Disposizione di giro conto	0,00€
008010         Acquisto titoli a termine         0,000           008020 B Rimborso titol a termine         0,000           008020 B Rimborso titol a termine         0,000           00820 B Rimborso titol a termine         0,000           00820 B Einzidene riporto titoli         0,000           00831 S Stotisscrizione titoli tramite remote banking         0,000           008312 S Sotisscrizione titoli tramite remote banking         0,000           00832 Bimborso fondi comuni         0,000           00832 Bimborso fondi comuni         0,000           0084 D Pentatzione fondi comuni         0,000           0084 D Statuti di Deposito scaduti         0,000           0084 D Statuti di Deposito scaduti         0,000           0085 D Vanimeto di capitale         0,000           0085 D Vanimeto di capitale         0,000           0085 D Vanimeto di capitale         0,000           0085 D Statuti di Deposito scaduti         0,000<	0079.11 Giroconto tramite internet banking altra banca	0,00€ 0079.13	Giroconto tramite corporate banking altra banca	0,00€
00802021         Rimborso titoli a termine         0,000         0081.00         Accersione riporto titoli         0,000           00821.00         Estinzione riporto titoli         0,000         0083.00         Sottoscrizione titoli Iramite internet banking         0,000           0083.12         Sottoscrizione titoli tramite internet banking         0,000         0083.11         Sottoscrizione titoli Iramite internet banking         0,000           0083.22         Sottoscrizione fondi comuni         0,000         0083.31         Sottoscrizione titoli Iramite internet banking         0,000           0083.22         Rimborso fondi comuni         0,000         0083.21         Sottoscrizione fondi comuni: PAC         0,000           0083.23         Prenotazione fondi comuni:         0,000 </td <td>0079.50 Giroconto tramite Cash Pooling</td> <td>0,00€ 0080.00</td> <td>Compravendita a termine di titoli</td> <td>0,00€</td>	0079.50 Giroconto tramite Cash Pooling	0,00€ 0080.00	Compravendita a termine di titoli	0,00€
0082.00         Estinizione riporto Itioli         0,006         0083.00         Sottoscrizione Itiolifondi comuni         0,000           0083.10         Sottoscrizione Itioli Itamile remole banking         0,000         0083.11         Sottoscrizione Itioli Itamile inernet banking         0,000           0083.22         Sottoscrizione Itioli Itamile remole banking         0,000         0083.21         Sottoscrizione Itioli Itamile corporate banking         0,000           0083.22         Rimborso fondi comuni         0,000         0083.21         Sottoscrizione Itioli Itamile corporate banking         0,000           0083.22         Rimborso fondi comuni         0,000         0083.21         Sottoscrizione Itioli Itamile corporate banking         0,000           0083.22         Rimborso fondi comuni         0,000         0084.00         Tioli scaduli o estratii         0,000           0084.00         Tioli scaduli o estratii         0,000         0084.00         Tioli scaduli o estratii         0,000           0085.10         Aumento di capitale         0,000         0085.00         Aumento di capitale elo operazioni societarie         0,000           0085.50         Vendita azioni BCC da Soci alla banca         0,000         0085.40         Disaggio         0,000           0085.50         Vendita azioni Bcc dui scienti espazione finanza iliri	0080.10 Acquisto titoli a termine	0,00€ 0080.20	Vendita titoli a termine	0,00€
0083.10 Soltoscrizione itioli i ramite remote banking         0,006         0083.11 Soltoscrizione itioli tramite internet banking         0,006         0080.0083.12 Soltoscrizione itioli tramite remote banking         0,006         0080.0083.13 Soltoscrizione itioli tramite corporate banking         0,006         0,006         0083.13 Soltoscrizione fondi comuni: PAC         0,006         0,006         0,008.31 Soltoscrizione fondi comuni: PAC         0,006         0,006         0,008.31 Soltoscrizione fondi comuni: PAC         0,006         0,006         0,007	0080.21 Rimborso titoli a termine	0,00€ 0081.00	Accensione riporto titoli	0,00€
008.1.2 Sottoscrizione titoli tramite remote banking         0,000         008.1.3 Sottoscrizione fondi comuni         0,000           008.2.2 Rimborso fondi comuni         0,000         008.2.2 Rimborso fondi comuni         0,000           008.2.1 Sottoscrizione fondi comuni         0,000         008.2.2 Rimborso fondi comuni         0,000           008.1.1 Sottoscrizione fondi comuni         0,000         008.2.0 Titoli scaduti         0,000           008.1.1 Titoli Scaduti         0,000         008.2.0 Titoli scaduti         0,000           008.1.0 Libraria di Capitale del Deposito scaduti         0,000         008.2.0 Titoli scaduti         0,000           008.5.10 Aumento di capitale del Deposito scaduti         0,000         008.5.0 O Perazioni societarie         0,000           008.5.10 Vendita azioni BCC da Soci alla banca         0,000         008.5.0 O Perazioni societarie         0,000           008.5.10 Erogazione finanz. Import         0,000         008.6.0 O Rimborso finanz. Import         0,000           008.5.10 Vendita azioni Ecor port         0,000         008.6.0 O Rimborso anticipo export         0,000           008.5.10 Vendita azioni esport         0,000         008.6.1 Propazione finanz. Import         0,000           008.5.10 Vendita azioni esport         0,000         0,000         008.6.1 Rimborso anticipo export         0,000	0082.00 Estinzione riporto titoli	0,00€ 0083.00	Sottoscrizione titoli/fondi comuni	0,00€
0083.20 Sottoscrizione fondi comuni         0,006         0083.21 Sottoscrizione fondi comuni         0,006         0083.30 Prenotazione titoli         0,000         0,000         0080.30 Prenotazione titoli         0,000         0,000         0080.30 Prenotazione titoli         0,000	0083.10 Sottoscrizione titoli	0,00€ 0083.11	Sottoscrizione titoli tramite internet banking	0,00€
0083.22 Rimborso fondi comuni         0,000         0083.30 Penotazione ittoli         0,000	0083.12 Sottoscrizione titoli tramite remote banking	0,00€ 0083.13	Sottoscrizione titoli tramite corporate banking	0,00€
0083.40 Penotazione fondi comuni         0,000         0084.00 Titoli scaduti o estratti         0,000         0084.00 Titoli scaduti o estratti         0,000         0080.00 Pitoli estratti         0,000         0080.00 Pitoli estratti         0,000         0080.00 Pitoli estratti         0,000         0080.00 Pitoli estratti         0,000         0,000         0085.00 Pitoli estratti         0,000         0,000         0085.00 Pitoli estratti         0,000         0,000         0085.00 Pitoli estratti         0,000         0,000         0,000         0085.00 Pitoli estratti         0,000         0,000         0085.00 Pitoli estratti         0,000 </td <td>0083.20 Sottoscrizione fondi comuni</td> <td>0,00€ 0083.21</td> <td>Sottoscrizione fondi comuni: PAC</td> <td>0,00€</td>	0083.20 Sottoscrizione fondi comuni	0,00€ 0083.21	Sottoscrizione fondi comuni: PAC	0,00€
0083.40 Penotazione fondi comuni         0,006         0084.00 Titoli scaduti o estratti         0,006         0084.20 Titoli estratti         0,006         0084.20 Titoli estratti         0,006         0085.00 Aumento di capitale e/o operazioni societarie         0,006         0,006         0085.00 Aumento di capitale e/o operazioni societarie         0,006         0,006         0085.00 Poperazioni societarie         0,006         0,006         0,006         0085.00 Poperazioni societarie         0,006	0083.22 Rimborso fondi comuni	0,00€ 0083.30	Prenotazione titoli	0,00€
0084.00 Certificati di Deposito scaduti 0,000 composito scaluti 0,000 composito carboni carbon	0083.40 Prenotazione fondi comuni	0,00€ 0084.00	Titoli scaduti o estratti	0,00€
0085.10 Aumento di capitale         0,006         0085.20 Operazioni societarie         0,006           0085.30 Aggio         0,006         0085.40 Disaggio         0,006           0085.50 Vendita azioni BCC da Soci alla banca         0,006         0086.00 Finanziamenti import         0,006           0086.10 Erogazione finanz.import         0,006         0086.20 Rimborso finanzimport         0,006           0086.30 Erogazione finanz.altri         0,006         0086.40 Rimborso finanzimport         0,006           0087.10 Erogazione enalicipo export         0,006         0087.10 Erogazione anticipo export         0,006           0088.00 Utilizzo conto valutario         0,006         0097.21 Insoluto - Rimborso anticipo export         0,006           0099.10 Pagamento rimesse documentate da/su estero         0,006         0090.20 Pagamento/incasso rimesse documentate da/su estero         0,006           0091.10 Pelevamento bancomat su altra banca         0,006         0090.20 Incasso rimesse documentate da/su estero         0,006           0091.20 Prelevamento contante Unione Europea         0,006         0091.20 Prelevamento contante pase extraeuropei         0,006           0092.01 Costo libretto assegni         0,006         0091.20 Prelevamento contante pase extraeuropei         0,006           0093.00 Costo missioni e spese su operazioni con l'estero         0,006         0094.00 Commissioni e sp	0084.10 Titoli scaduti	0,00€ 0084.20	Titoli estratti	0,00€
0085.30 Aggio         0,006         0,006         0085.40 Disaggio         0,006           0085.50 Vendita azioni BCC da Soci alla banca         0,006         0086.00 Finanziamenti import         0,006           0086.10 Erogazione finanz.import         0,006         0086.20 Rimborso finanz.import         0,006           0087.00 Anticipazioni export         0,006         0086.40 Rimborso finanz.altri         0,006           0087.20 Rimborso anticipo export         0,006         0087.21 Insoluto - Rimborso anticipo export         0,006           0088.00 Utilizzo conto valutario         0,006         0090.00 Pagamento rimesse documentate da/su estero         0,006           0091.00 Prelevamento bancomat su altra banca         0,006         0091.10 Prelievi su ATM di bcc autorizzate da ICCREA         0,006           0092.00 Costo libretto assegni         0,006         0094.00 Commissioni e spese su operazioni in titoli         0,006           0095.00 Commissioni e spese su operazioni con l'estero         0,006         0094.00 Commissioni e spese su operazioni in titoli         0,006           0096.30 Visa trave money-pagamento carta di cred, prepagata         0,006         0099.31 Pren.dist.eff. Commerciale B.T.         0,006	0084.30 Certificati di Deposito scaduti	0,00€ 0085.00	Aumento di capitale e/o operazioni societarie	0,00€
0085.50 Vendita azioni BCC da Soci alla banca 0,000 0086.10 Erogazione finanz.import 0,000 0086.30 Erogazione finanz.altri 0,000 0086.30 Erogazione finanz.altri 0,000 0087.00 Anticipazioni export 0,000 0087.20 Rimborso anticipo export 0,000 0087.21 Insoluto - Rimborso anticipo export 0,000 0090.00 Pagamento rimesse documentate da/su estero 0,000 0090.00 Prelevamento bancomat su altra banca 0,000 0091.00 Prelevamento contante Unione Europea 0,000 0091.00 Prelevamento contante Unione Europea 0,000 0090.00 Costo ilbretto assegni 0,000 0090.00 Costo moduli valutari 0,000 0090.00 Costo moduli valutari 0,000 0090.00 Commissioni e spese su operazioni con l'estero 0,000 0090.00 Prelevamento tessera MiniPAY da contante 0,000 0090.00 Prelevamento tessera MiniPAY da contante 0,000 0090.00 Prelevamento tessera MiniPAY da contante 0,000 0090.00 Prelevamento contante 0,000 0090.00 Prelevamento tessera MiniPAY da contante 0,000 0090.00 0090.00 Prelevamento contante 0,000 0090.00 Costo ilbretto assegni 0,000 0090.00 Costo moduli valutari 0,000 0090.00 Costo moduli valutari 0,000 0090.00 Prelevamento contante 0,000 0090.00 Prelevamento contante 0,000 0090.00 Prelevamento contante 0,000 0090.00 Prelevamento contante 0,000 0090.00 Costo ilbretto assegni 0,000 0090.00 Prelevamento contante 0,000 0090.00 Prelevamento co	0085.10 Aumento di capitale	0,00€ 0085.20	Operazioni societarie	0,00€
0086.10 Erogazione finanz.import 0,006 0086.30 Erogazione finanz.altri 0,006 0087.00 Anticipazioni export 0,007.00 Anticipazioni export 0,0087.00 Rimborso anticipo export 0,0088.00 Utilizzo conto valutario 0,0090.00 Pagamento rimesse documentate da/su estero 0,0090.00 Prelevamento bancomat su altra banca 0,0090.00 Prelevamento contante Unione Europea 0,0090.00 Prelevamento contante Unione Europea 0,0090.00 Costo libretto assegni 0,0090.00 Commissioni e spese su operazioni con l'estero 0,0090.00 Commissioni e spese su operazioni con l'estero 0,0090.00 Commissioni e spese su operazioni carta di cred,prepagata 0,000 0,0	0085.30 Aggio	0,00€ 0085.40	Disaggio	0,00€
0086.30 Erogazione finanz.altri 0,006 0087.00 Anticipazioni export 0,006 0087.20 Rimborso anticipo export 0,006 0088.00 Utilizzo conto valutario 0,006 0090.10 Pagamento rimesse documentate da/su estero 0,006 0090.10 Prelevamento bancomat su altra banca 0,006 0091.00 Prelevamento contante Unione Europea 0,006 0092.00 Costo libretto assegni 0,006 0093.00 Costo moduli valutari 0,006 0095.00 Commissioni e spese su operazioni con l'estero 0,006 0096.30 Visa trave money-pagamento carta di cred.prepagata 0,006 0099.30 Costo moduli valutari 0,006 0099.30 Visa trave money-pagamento carta di cred.prepagata 0,006 0099.30 Costo moduli valutari 0,006 0099.30 Visa trave money-pagamento carta di cred.prepagata 0,006 0099.30 Costo moduli valutari 0,006 0099.30 Visa trave money-pagamento carta di cred.prepagata 0,006	0085.50 Vendita azioni BCC da Soci alla banca	0,00€ 0086.00	Finanziamenti import	0,00€
0.0086.30 Erogazione finanz.altri $0.006$ $0.0086.40$ Rimborso finanz.altri $0.006$ $0.0087.00$ Anticipazioni export $0.0087.00$ Rimborso anticipo export $0.0087.20$ Rimborso anticipo export $0.0087.20$ Rimborso anticipo export $0.0088.00$ Utilizzo conto valutario $0.0088.00$ Prelevamento bancomat su altra banca $0.0088.00$ Utilizzo conto valutario $0.0088.00$ Prelevamento contante Unione Europea $0.0088.00$ Utilizzo Conto valutario $0.0088.00$ Costo libretto assegni $0.0088.00$ Costo moduli valutari $0.0088.00$ Costo moduli valutari $0.0088.00$ Costo moduli valutari $0.0088.00$ Commissioni e spese su operazioni con l'estero $0.0088.00$ Commissioni e spese su operazioni con l'estero $0.0088.00$ Visa trave money-pagamento carta di cred.prepagata $0.0088.00$ Rimborso finanz.altri $0.0088.00$ Rimborso anticipo export $0.0088.00$ Rimborso finanz.altri $0.0088.00$ Rimborso anticipo export $0.0088.00$ Rimborso finanz.altri $0.0088.00$ Rimborso f	0086.10 Erogazione finanz.import	0,00€ 0086.20	Rimborso finanz.import	0,00€
0087.00 Anticipazioni export 0087.01 Rimborso anticipo export 00087.02 Rimborso anticipo export 00087.03 Utilizzo conto valutario 0090.01 Pagamento rimesse documentate da/su estero 0090.02 Prelevamento bancomat su altra banca 0091.02 Prelevamento contante Unione Europea 0092.03 Costo libretto assegni 0092.04 Costo moduli valutari 0096.05 Commissioni e spese su operazioni con l'estero 0096.05 Visa trave money-pagamento carta di cred.prepagata 0009.06 Costo moduli valutari 0009.07 Prenederate da/su estero 0009.08 Dose visa trave money-pagamento carta di cred.prepagata 0009.09 Costo moduli valutari 0009.00 Costo moduli valutari 00096.00 Visa trave money-pagamento carta di cred.prepagata 0009.00 Costo moduli valutari 0009.00 Costo moduli valutari 0009.01 Visa trave money-pagamento carta di cred.prepagata 0009.01 Costo moduli valutari 0009.01 Costo missioni e spese su operazioni contante	0086.30 Erogazione finanz.altri	0,00€ 0086.40	Rimborso finanz.altri	0,00€
0087.20 Rimborso anticipo export 0088.00 Utilizzo conto valutario 0090.10 Pagamento rimesse documentate da/su estero 0090.10 Prelevamento bancomat su altra banca 0091.20 Prelevamento contante Unione Europea 0092.00 Costo libretto assegni 0092.00 Costo moduli valutari 0093.00 Costo moduli valutari 0096.00 Commissioni e spese su operazioni con l'estero 0096.30 Visa trave money-pagamento carta di cred.prepagata 0006.00 0097.21 Prelevamento testero 0009.00 Costo missioni e spese su operazioni carta di cred.prepagata 0007.00 0099.31 Pren.dist.eff. Commerciale B.T. 0008.00 0090.00 Pagamento/incasso rimesse documentate da/su estero 0,000 0,0	0087.00 Anticipazioni export			0,00€
0090.10 Pagamento rimesse documentate da/su estero 0,00€ 0091.00 Prelevamento bancomat su altra banca 0,00€ 0091.20 Prelevamento contante Unione Europea 0,00€ 0092.00 Costo libretto assegni 0,00€ 0093.00 Costo moduli valutari 0,00€ 0095.00 Commissioni e spese su operazioni con l'estero 0,00€ 0096.30 Visa trave money-pagamento carta di cred.prepagata 0,00€ 0090.20 Costo Moduli valutari 0,00€ 0090.30 Visa trave money-pagamento carta di cred.prepagata 0,00€	0087.20 Rimborso anticipo export	0,00€ 0087.21	Insoluto - Rimborso anticipo export	0,00€
0090.10 Pagamento rimesse documentate da/su estero 0,006 0091.00 Prelevamento bancomat su altra banca 0,006 0091.20 Prelevamento contante Unione Europea 0,006 0092.00 Costo libretto assegni 0,006 0093.00 Costo moduli valutari 0,006 0095.00 Commissioni e spese su operazioni con l'estero 0,006 0096.30 Visa trave money-pagamento carta di cred.prepagata 0,006 0090.20 Incasso rimesse documentate da/su estero 0,006 0091.10 Prelevi su ATM di bcc autorizzate da ICCREA 0,006 0091.21 Prelevamento contante paesi extraeuropei 0,006 0092.50 Costo rinnovo libretto D/R 0,006 0094.00 Commissioni e spese su operazioni in titoli 0,006 0096.30 Visa trave money-pagamento carta di cred.prepagata 0,006	0088.00 Utilizzo conto valutario	0,00€ 0090.00	Pagamento/incasso rimesse documentate da/su estero	0,00€
0091.00 Prelevamento bancomat su altra banca $0,00\epsilon$ 0091.10 Prelevamento contante Unione Europea $0,00\epsilon$ 0091.21 Prelevamento contante paesi extraeuropei $0,00\epsilon$ 0092.00 Costo libretto assegni $0,00\epsilon$ 0092.00 Costo moduli valutari $0,00\epsilon$ 0094.00 Commissioni e spese su operazioni con l'estero $0,00\epsilon$ 0096.00 Commissioni e spese su operazioni con l'estero $0,00\epsilon$ 0096.00 Visa trave money-pagamento carta di cred.prepagata $0,00\epsilon$ 0099.31 Pren.dist.eff. Commerciale B.T. $0,00\epsilon$	0090.10 Pagamento rimesse documentate da/su estero	0,00€ 0090.20	Incasso rimesse documentate da/su estero	0,00€
0091.20 Prelevamento contante Unione Europea $0,00\epsilon$ 0091.21 Prelevamento contante paesi extraeuropei $0,00\epsilon$ 0092.00 Costo libretto assegni $0,00\epsilon$ 0092.50 Costo rinnovo libretto D/R $0,00\epsilon$ 0093.00 Costo moduli valutari $0,00\epsilon$ 0094.00 Commissioni e spese su operazioni in titoli $0,00\epsilon$ 0096.00 Commissioni e spese su operazioni con l'estero $0,00\epsilon$ 0096.00 Visa trave money-pagamento carta di cred.prepagata $0,00\epsilon$ 0099.31 Pren.dist.eff. Commerciale B.T. $0,00\epsilon$	0091.00 Prelevamento bancomat su altra banca	0,00€ 0091.10	Prelievi su ATM di bcc autorizzate da ICCREA	0,00€
0092.00 Costo libretto assegni $0,00\epsilon$ 0092.50 Costo rinnovo libretto D/R $0,00\epsilon$ 0094.00 Commissioni e spese su operazioni in titoli $0,00\epsilon$ 0095.00 Commissioni e spese su operazioni con l'estero $0,00\epsilon$ 0096.30 Visa trave money-pagamento carta di cred.prepagata $0,00\epsilon$ 0099.31 Pren.dist.eff. Commerciale B.T. $0,00\epsilon$	0091.20 Prelevamento contante Unione Europea	0001 01		0,00€
0093.00 Costo moduli valutari $0,00\epsilon$ 0094.00 Commissioni e spese su operazioni in titoli $0,00\epsilon$ 0096.00 Caricamento tessera MiniPAY da contante $0,00\epsilon$ 0096.30 Visa trave money-pagamento carta di cred.prepagata $0,00\epsilon$ 0099.31 Pren.dist.eff. Commerciale B.T. $0,00\epsilon$	0092.00 Costo libretto assegni	· ·	Costo rinnovo libretto D/R	0,00€
0095.00 Commissioni e spese su operazioni con l'estero 0,00€ 0096.00 Caricamento tessera MiniPAY da contante 0,00€ 0096.30 Visa trave money-pagamento carta di cred.prepagata 0,00€ 0099.31 Pren.dist.eff. Commerciale B.T. 0,00€	0093.00 Costo moduli valutari			0,00€
0096.30 Visa trave money-pagamento carta di cred.prepagata 0,00€ 0099.31 Pren.dist.eff. Commerciale B.T. 0,00€	0095.00 Commissioni e spese su operazioni con l'estero	.,		0,00€
200.00 D. H. W. G. C. H. W. T.	0096.30 Visa trave money-pagamento carta di cred.prepagata	0,00€ 0099.31	Pren.dist.eff. Commerciale B.T.	0,00€
0,000	0099.32 Pren.dist.eff. Commerciale M.L.T.	0,00€ 0099.41	Pren.dist.eff. Finanz.diretto B.T.	0,00€



0099.42 Pren.dist.eff. Finanz.diretto M.L.T.	0,00€ 0099.43 Pren.dist.eff. Finanz.altro B.T.	0,00€
0099.44 Pren.dist.eff. Finanz.altro M.L.T.	0,00€ 0099.45 Pren.dist.eff. Agrario B.T.	0,00€
0099.46 Pren.dist.eff. Agrario M.L.T.	0,00€ 0099.47 Pren.dist.eff. Artigiano B.T.	0,00€
0099.48 Pren.dist.eff. Artigiano M.L.T	0,00€ 0099.81 Pren.dist.eff. Sbf disponibile	0,00€
0099.82 Pren.dist.eff. Sbf fatture	0,00€ 0099.83 Pren.dist.eff. Sbf indisponibile	0,00€
0099.84 Pren.dist.eff. Sbf a partita	0,00€ 0000.00 Tutte le altre spese	0,00€

(\*) Al lordo della ritenuta fiscale, attualmente, per i residenti del 26%; (\*\*) Valore del tasso, rapportato su base annua, tenendo conto degli effetti della capitalizzazione degli interessi, secondo la periodicità pattuita ed indicata nel presente documento. In caso di tasso variabile per scaglioni il tasso effettivo indicato è relativo al primo scaglione; (\*\*\*) Applicata in caso di scoperto generato da operazioni di importo eccedente la disponibilità di fondi sul conto.; (\*\*\*\*) Se l'ultimo giorno non è lavorativo, il termine è prorogato al primo giorno lavorativo bancario successivo.

# 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 RAPPORTO DI CONTI DI PAGAMENTO)

Ai sensi di quanto previsto dal D.lgs. n. 37/2017, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente tutti o alcuni dei servizi di pagamento connessi al rapporto di conto (ordini permanenti di bonifico - SCT - SEPA Credit Transfer, bonifici ricorrenti - SCT, ordini di addebito diretto - SDD - SEPA Direct Debit Core, ordini di addebito relativi a rate di mutuo e finanziamenti) e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto di pagamento, 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. 5 giorni lavorativi dal ricevimento della richiesta del cliente in caso di chiusura del dossier titoli collegato con preventiva vendita degli strumenti finanziari sul mercato; fino a 30 giorni lavorativi dal ricevimento della richiesta del cliente se la chiusura del dossier titoli collegato avviene in seguito al trasferimento degli strumenti finanziari presso un altro istituto di credito.

# TEMPI PREVISTI DALLA LEGGE PER IL TRASFERIMENTO DEL CONTO DI PAGAMENTO

n. 12 giorni lavorativi dalla ricezione da parte del prestatore di servizi di pagamento ricevente dell'autorizzazione del consumatore completa di tutte le informazioni necessarie, in conformità alla procedura stabilita dall'articolo 10 della direttiva 2014/92/UE.

#### RECLAM

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (BANCA DI ANGHIARI E STIA CREDITO COOPERATIVO S.C. - Via Mazzini 17 - 52031 - Anghiari (AR), mail ispettorato@bancadianghiariestia.it e PEC segreteria@pec.bccas.it), che risponde, di norma, entro 60 giorni dal ricevimento.

Per i soli servizi di pagamento, l'Ufficio Reclami risponde entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo. Se, in situazioni eccezionali e per motivi indipendenti dalla sua volontà, l'Ufficio Reclami non può rispondere, invia al cliente una risposta interlocutoria indicando le ragioni del ritardo e il termine entro cui il cliente riceverà la risposta definitiva, che non potrà comunque essere superiore a 35 giornate lavorative. Qualora il reclamo abbia ad oggetto l'esercizio del diritto di rimborso di somme relative a operazioni di pagamento autorizzate e disposte ad iniziativa del beneficiario o per il suo tramite il predetto termine è ridotto a 10 giornate lavorative dal ricevimento della richiesta di rimborso. In questi casi, la Banca rimborserà entro tale termine l'intero importo dell'operazione di pagamento ovvero fornirà una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini predetti può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito <a href="https://www.arbitrobancariofinanziario.it">www.arbitrobancariofinanziario.it</a>, 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 mediazione finalizzata alla 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 <a href="https://www.conciliatorebancario.it">www.conciliatorebancario.it</a>.

Resta salva la facoltà di rivolgersi al giudice nel caso in cui il Cliente non fosse soddisfatto della decisione dell'ABF o la mediazione si dovesse concludere senza raggiungimento di un accordo.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore BancarioFinanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

In ogni caso il cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Glossario	
	Servizi di pagamento con cui il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
	Area nella quale i cittadini e le imprese possono effettuare e ricevere pagamenti in euro con condizioni di base, diritti e obblighi omogenei in tutti i 27 paesi dell'Unione Europea, nei paesi dell'EEA (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), in Svizzera, nel Principato di Monaco, nel Regno Unito, San Marino, Andorra e Città del Vaticano.





Bonifico - SEPA	Con il bonifico SEPA la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico - extra SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
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 sul fido accordato (Commissione onnicomprensiva)	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5 %, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Conto di pagamento	Un conto intrattenuto presso un prestatore di servizi di pagamento da uno o più utilizzatori di servizi di pagamento per l'esecuzione di operazioni di pagamento.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
Esigibilità	Indica il momento nel quale gli interessi devono essere pagati.
Fido	Contratto in base al quale la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca secondo le istruzioni del cliente.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Prestatore di servizi di pagamento	Uno dei seguenti organismi: istituti di moneta elettronica e istituti di pagamento nonché, quando prestano servizi di pagamento, banche, Poste Italiane S.p.a., la Banca centrale europea e le banche centrali nazionali se non agiscono in veste di autorità monetarie, altre autorità pubbliche, le pubbliche amministrazioni statali, regionali e locali se non agiscono in veste di autorità pubbliche.
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca/intermediario e il cliente.
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Saldo per valuta	Somma sulla quale vengono calcolati gli interessi attivi e passivi.
Sconfinamento	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
SDD - Sepa Direct Debit	Operazioni di addebito diretto eseguite nell'ambito dell'area SEPA. Può configurarsi secondo due schemi di incasso: i) SDD Core, utilizzabile, dal lato del pagatore, da tutte le tipologie di clienti; ii) SDD B2B (Business to Business), utilizzabile, dal lato del pagatore, laddove il pagatore non rivesta la qualifica di consumatore.
Spesa per registrazione operazione	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione.
Spesa per 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, documento di sintesi, altre comunicazioni mediante raccomandata	Spesa che la banca applica per la produzione e l'invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente, documento di sintesi, altre comunicazioni mediante raccomandata secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Tasso creditore annuo	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	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 per interessi di mora	Tasso annuo utilizzato, dopo la chiusura del rapporto, per calcolare gli interessi a carico del cliente in caso di mancata/ritardata restituzione, entro il limite, di quanto dovuto alla banca.





	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tenuta del conto	La banca gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi.
	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento di contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
Versamento di contante	Operazione con la quale il cliente versa contante dal proprio conto.



# **Documento informativo sulle spese**



Nome della banca: BANCA DI ANGHIARI E STIA CREDITO COOPERATIVO S.C.

Nome del conto: C/C GESTIONE TITOLI

Data: 14/04/2025

- Questo documento fornisce informazioni sulle spese per l'uso dei servizi collegati al conto di pagamento, facilitando il raffronto di queste spese con quelle di altri conti
- Possono essere applicate spese anche per l'uso di servizi collegati al conto che non sono qui elencati. Informazioni complete sono disponibili su:
  - Fogli Informativi e Documenti di Sintesi del Prodotto di Conto Corrente, oggetto del presente Documento, e del Servizio RelaxBanking;
  - Fogli Informativi e Documenti di Sintesi e dei Prodotti di Carta di Debito, Credito e Prepagata distribuiti dalla banca;
  - "Informazioni Europee di Base per il Credito ai Consumatori" (cd. "IEB"), in caso di offerta di Prodotti rientranti nel perimetro normativo della Direttiva sul Credito ai Consumatori (CCD); nonché
  - "Informazioni Generali sul Credito Immobiliare ai Consumatori" e "Prospetto Informativo Europeo Standardizzato" (cd. "PIES"), in caso di offerta di Prodotti rientranti nel perimetro normativo del Credito Immobiliare ai Consumatori (MCD).
- Il glossario dei termini usati in questo documento è disponibile gratuitamente

Servizio	Spesa		
Servizi generali del	conto*		
Tenuta del conto	Canone annuo	Periodicità mensile	Non previsto
	per tenuta del		
	conto	Totale spese annue	Non previsto
	Spese tenuta del	Periodicità trimestrale	0,00€
	conto (per ogni trimestre o frazione di		bollo 34,20€€ annui (o nella diversa misura o dall'Amministrazione Finanziaria, salvo ge)
	trimestre)	Totale spese annue	34,20€
Spese per conteggio interessi e competenze Spese forfettarie trimestrali	conteggio interessi e	Periodicità Annuale	0,00€
		Totale spese annue	0,00€
	Spese forfettarie	Periodicità trimestrale	0,00€
	trimestrali	Totale spese annue	0,00€
Invio estratto conto	Spese per estratto	Periodicità Annuale	0,00€
	conto	Totale spese annue	0,00€
	Spese per estratto conto scalare	Periodicità Annuale	0,00€
	COITIO SCAIAIE	Totale spese annue	0,00€

Servizio	Spesa		
Documentazione relativa a singole operazioni	Spese per	Periodicità variabile in funzione del numero di richieste del cliente	0,00€
	Contabili	Totale spese annue	Importo variabile in funzione del numero di richieste del cliente
	Documentazione relativa a singola	Periodicità variabile in funzione del numero di richieste del cliente	Massimo 50,00€ per ogni documento richiesto. Per i costi di dettaglio si rinvia allo specifico Foglio Informativo.
	operazione	Totale spese annue	Importo variabile in funzione del numero di richieste del cliente
Pagamenti (carte	escluse)*		
Bonifico SEPA (Are	a Bonifici SEPA (Are	ea SEPA) In Uscita:	

# SEPA)

Bonifico SEPA (SCT – SEPA CREDIT TRANSFER) e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del Regolamento CE n. 924/2009

Modalità	Tipologia	Stessa Banca	Altra Banca
	Generico	9,00 Eur	9,00 Eur
Sportello	Per girofondo	9,00 Eur	9,00 Eur
	Per agevolazioni fiscali	9,00 Eur	9,00 Eur
	Generico	4,50 Eur	4,50 Eur
Relax Banking	Per girofondo	4,50 Eur	4,50 Eur
	Per agevolazioni fiscali	4,50 Eur	4,50 Eur
Con ordine permanente		9,00 Eur	9,00 Eur
CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)		9,00 Eur	9,00 Eur

Bonifici SEPA (Area SEPA) In Uscita:

Bonifico SEPA non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento CE n.924/2009

Modalità	Tipologia	Importo	
Sportello	Generico	9,0	00 Eur
	Per girofondo	9,0	00 Eur
Relax Banking	Generico	4,5	0 Eur
	Per girofondo	4,5	0 Eur
Con ordine perma	nente	9,0	00 Eur
Mediante presentazione massiva		9,0	00 Eur
CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)		9,0	00 Eur

Bonifici SEPA (Area SEPA) In Uscita:

SEPA Instant Payment (SCT INST – bonifico istantaneo) – spese applicabili in caso di attivazione del servizio

In Uscita				
Modalità	Stessa Banca	Altra Banca		
Sportello**	9,00 Eur	9,00 Eur		
Relax Banking	4,50 Eur	4,50 Eur		
CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) ** (se il servizio è attivo)	0,00 Eur	0,00 Eur		
** Servizio non attivo sul canale alla data di produzione del presente Documento				

Bonifici urgenti Modalità	Tipologia	Imp	orto
Sportello	Generico	IIIIp	38,50 Eu
Oportono	Per girofondo		38,50 Eu
Relax Banking	Generico		38,50 Eu
rtolak Ballimig	Per girofondo		38,50 Et
CSA e/o ATM Evolu			
automazione) (se il			38,50 E
Liechtenstein) in div	SEPA) In Uscita: nbito UE/Spazio Economisa di Stato membro delle Liechtenstein) non appa	'Unione Europea/ Spazi	o Economico Europe
Modalità	V	oce	Importo
Sportello	commissioni di interve	ento	0,550
	spese fisse		16,80 EU
	ulteriori spese fisse bo dall'euro	onifici in divisa diversa	0,00 EU
	spese swift		0,00 EU
Canale telematico	commissioni di interve	ento	0,550 9
	spese fisse		16,80 EU
	ulteriori spese fisse bo dall'euro	ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	
	spese swift		0,00 EU
Bonifici SEPA (Area	SEPA) in Entrata:		
		Imp	orto
ambito UE/Śpazio E	fico transfrontaliero in conomico Europeo Liechtenstein) in euro, rumeni ai sensi del		0,00 E
Bonifici SEPA (SCT TRANSFER) non rie applicazione del Re 924/2009	entrante nell'ambito di		0,00 E
SEPA Instant Paym	ent		0,00 E
		Voce	Importo
		commissioni di intervento	0,600
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in divisa di Stato membro dell'Unione Europea/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria ai sensi del D.lgs. 11/2010*		spese fisse	23,00 EU
		ulteriori spese fisse bonifici in divisa	0,00 EU
		diversa dall'euro spese invio	

Bonifico Extra SEPA (Area extra SEPA)	Bonifici extra S	SEPA (Area extra SEPA) in Us	cita:	
(Alea extra OLFA)	Modalità		oce	Importo
	Sportello	commissioni di interve		0,550 %
	Oportono	spese fisse	onto	16,80 EUR
		ulteriori spese fisse bo	onifici in divisa diversa	0,00 EUR
		dall'euro		
		spese swift		0,00 EUR
		recupero oneri a caric bonifici con applicazio modalità "OUR", salvo reclamati da banche o bonifici fuori ambito U Europeo)	ne delle spese in o maggiori oneri corrispondenti (solo per	125,00 EUR
	Canale telema	tico commissioni di interve	ento	0,550 %
		spese fisse		16,80 EUR
		ulteriori spese fisse bo dall'euro	onifici in divisa diversa	0,00 EUR
		spese swift		0,00 EUR
		recupero oneri a caric bonifici con applicazio modalità "OUR", salvo	ne delle spese in o maggiori oneri corrispondenti (solo per	125,00 EUR
	Bonifici extra S Altri bonifici es		,	
		Voce	orto	
	commissioni di	intervento		0,600 %
	spese fisse ulteriori spese dall'euro	fisse bonifici in divisa diversa	Nella misura applicata dalla bar	
	recupero oneri dell'ordinante p delle spese in i	trattenuti dalla banca per bonifici con applicazione modalità "BEN" (solo per mbito UE/Spazio Economico		
Addebito diretto	Sepa Direct De	ebit (SDD)*		
		Tipologia	Impo	orto
	Commissioni			0,00 Eur
	Spese	1	0,00 Eur	
		e spese sono indicate nel loro iore sulla base degli accordi c reditore.	-	
arte e contante*				
	di debito		S	ervizio non disponibile
Rilascio di una carta d nazionale Rilascio di una carta d nternazionale		Si veda il foglio informati		·

Ricarica carta prepagata		mmissionale complessivo relativo alle pagate si vedano i Fogli Informativi dei relativi prodotti.			
Prelievo di contante	Allo sportello	0,00€			
	Allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Per le altre condizioni economiche relative alle operazioni di prelievo di contante mediante Carte di Debito Internazionali si vedano i Fogli Informativi dei relativi prodotti.			
	Allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	Per le altre condizioni economiche relative alle operazioni di prelievo di contante mediante Carte di Debito Internazionali si vedano i Fogli Informativi dei relativi prodotti.			
Scoperti e servizi collegati*					
Sconfinamento	Sconfinamento in assenza di fido				
	calcolati sull'ammontare e per la durat	Gli interessi debitori previsti per gli sconfinamenti in assenza di fido sono calcolati sull'ammontare e per la durata dello sconfinamento per valuta, nel caso in cui il saldo per valuta ed il saldo disponibile risultino contestualmente di segno negativo.			
	Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in assenza di fido				
	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	0,00000%			
	Commissione di istruttoria veloce per				
	0,00€ per ogni sconfinamento in asse	nza di fido* e per ogni incremento			
	<ul> <li>importo minimo complessivo sconfinamento</li> </ul>	0,00€			
	<ul> <li>incremento minimo di sconfinamento **</li> </ul>	0,00€			
	- con un massimo a trimestre di	0,00€			
	* Per sconfinamento in assenza di fido si intende il saldo debitore prodotto sul conto, in conseguenza di addebiti in eccedenza rispetto al saldo esistente sul conto medesimo (sconfinamento in assenza di fido) ovvero di addebiti in eccedenza rispetto al fido concesso sul conto (utilizzo extrafido) ** Per incremento minimo di sconfinamento si intende l'incremento del saldo debitore del conto rispetto ad uno sconfinamento precedente, anche derivante dalla somma di più addebiti avvenuti in giornate diverse e di importo inferiore a quello indicato, come meglio specificato nella Informativa sulle modalità di applicazione della CIV, che descrive nel dettaglio i casi e le modalità di applicazione della Commissione di Istruttori Veloce e che è disponibile nella Sezione Trasparenza del sito internet e presso tutte le filiali della Banca				
Fido	corrente e sulle relative condizioni (Tasso debitore annuo nominale sul annuo sulle somme utilizzate extra (Commissione onnicomprensiva), Coutilizzi extra fido), si rimanda alle Info ai Consumatori e ai fogli informativi, doppure ai fogli informativi tempo	presso tutte le filiali della Banca.			

Altri servizi		
Rilascio moduli assegni		0,00€
*Spesa per registrazione	Il costo complessivo dei servizi è dato dall'importo so	praindicato più
operazione (si aggiunge al costo	l'eventuale a spesa di registrazione dell'operazione nella	•
dell'operazione)	nella sottostante tabella "Spesa per registrazior	
Tabella spese per registrazione operazi	one	•
0001.00 Versamento titoli di credito su piazza	0,00€ 0001.10 Versamento ass. bancari tratti su BCC - Sportello	0,00€
0001.11 Versamento ass. int. FAD tratti su BCC - Sportello	0,00€ 0001.20 Versamento ass. banc.su piazza altri Ist-Sportello	0,00€
0001.25 Rinegoziazione assegni su piazza	0,00€ 0001.30 Versamento ass. circolari altri Ist Sportello	0,00€
0001.31 Versamento travel cheques	0,00€ 0001.32 Versamento money orders	0,00€
0001.35 versamento A/C per rinegoziazione	0,00€ 0001.40 Versamento ass. circolari Iccrea Banca - Sportello	0,00€
0001.50 Versamento assegni bancari BCC - Sportello	0,00€ 0001.51 Versamento ass. bancari tratti su BCC-CSA- ATMEvo	0,00€
0001.98 Prenotazione in conto per FAD bloccati in CAI	0,00€ 0001.99 Prenotazione in conto per ass.circ.bloccati in CAI	0,00€
0002.00 Versamento titoli di credito fuori piazza	0,00€ 0002.20 Vers. ass. banc. fuori piazza altri Ist-Sportello	0,00€
0002.25 Rinegoziazione assegni fuori piazza	0,00€ 0002.30 Vers.ass.estero di banche estere	0,00€
0002.31 Versamento assegni c/estero banche estere	0,00€ 0002.32 Versamento assegni c/estero banche Italia	0,00€
0002.33 Vers.ass. estero di banche italiane	0,00€ 0002.51 Versamento assegni bancari-CSA-ATMEvo	0,00€
0003.00 Versamento contante - cassa continua	0,00€ 0003.01 Versamento contante cassa continua rit.a domicilio	0,00€
0003.02 Versam.contanti presso gestore contante	0,00€ 0003.10 Vers.ass.banc.su piazza altri Ist-cassa continua	0,00€
0003.20 Vers.ass.banc.fuori piazza altri Ist-cassa contin.	0,00€ 0003.30 Versamento assegni bancari BCC-cassa contin.	0,00€
0003.40 Vers. ass. bancari tratti su BCC - cassa continua	0,00€ 0003.50 Vers. ass. circolari altri Ist cassa continua	0,00€
0003.51 Versamento ass. circolari altri Ist -CSA-ATMEvo	0,00€ 0003.52 Versamento ass. circolari Iccrea Banca-CSA-ATMEvo	0,00€
0003.60 Versamento vaglia - cassa continua	0,00€ 0003.70 Vers. ass. circolari Iccrea Banca - cassa continua	0,00€
0004.00 Versamento contante a mezzo bancomat	0,00€ 0005.00 Prelevamento su nostro bancomat	0,00€
0006.00 Accredito per incassi con addebito preautorizzato	0,00€ 0006.10 Accredito Sepa Direct Debit	0,00€
0006.20 Accredito M.A.V.	0,00€ 0006.30 Rimborso addebiti preautorizzati	0,00€
0007.00 Accredito per incassi	0,00€ 0007.01 Disposiz.di accr.per incasso di Loyalty/Minipay	0,00€
0007.00 Disposiz.di accr.per vendita di Loyalty/Minipay	0,00€ 0008.00 Disposizioni di incasso preautorizzate impagate	0,00€
0009.02 Incassi PagoBancomat	0,00€ 0009.10 Incassi esercenti tramite carte di credito	0,00€
0009.11 Incassi American Express	0,00€ 0009.12 Incassi Bankamericard	0,00€
0009.13 Incassi Nexi	0,00€ 0009.14 Incassi Diners Club Int.	0,00€
	0,00€ 0010.00 Emissione assegni circolari	0,00€
0009.15 Incassi Internazionali Numia SpA		0,00€
0010.01 Emissione Ass.Circ.per stipula mutuo	0,00€ 0010.06 Assegno per surroga attiva	0,00€
0011.00 Pagamento utenze	0,00€ 0011.10 Pagamento energia elettrica	· •
0011.20 Pagamento metano	0,00€ 0011.29 SDD Utenze-Servizi-Richiesta Incasso SEPA	0,00€ 0,00€
0011.30 Pagamento telefonia	0,00€ 0011.33 Ricarica cellulare tramite Internet	·
0011.34 Ricarica cellulari - CSA - ATMEvo 0011.40 Pagamento acqua	0,00€ 0011.35 Ricariche cellulari	0,00€ 0,00€
0011.51 Incasso SO.RI.	0,00€ 0011.50 Incassi T-Serve - EU Pay	+
	0,00€ 0011.60 Pagamento bollo auto tramite internet	0,00€
0011.62 Pagamento bollettini postali tramite internet	0,00€ 0011.63 Pagamento bollo auto	0,00€ 0,00€
0011.64 Pagamento utanza CRIII. da aportalla	0,00€ 0011.70 Pagamento utenze CBILL/PAGOPA da internet	
0011.71 Pagamento utenze CBILL da sportello	0,00€ 0012.00 Cambio Assegno nostro Istituto	0,00€ 0,00€
0012.01 Cambio Assegno altro Istituto	0,00€ 0013.00 Vs assegno n.	
0013.10 Vs assegno (check trunc.) n.	0,00€ 0013.99 Prenotazioni in conto per assegno in sospeso	0,00€
0014.00 Cedole, dividendi, premi estratti	0,00€ 0014.10 Cedole su titoli	0,00€
0014.20 Dividendi	0,00€ 0014.30 Premi estratti	0,00€
0014.40 Cedole su C/D	0,00€ 0014.50 Dividendi della banca	0,00€
0014.60 Cedole obbligazioni della banca	0,00€ 0014.65 Cedole obbligazione etica	0,00€
0014.70 Ristorno	0,00€ 0014.90 Premio Fedelta'	0,00€
0015.01 Ripianamento piano mutuo	0,00€ 0015.10 Addebito rata mutuo	0,00€
0015.11 Anticipo su rata mutuo	0,00€ 0015.13 Accredito diff.interessi ricondotti soglia legale	0,00€
0015.15 Richieste Rimborso Sepa Direct Debit	0,00€ 0015.20 Addebito effetto diretto	0,00€
0015.30 Rimborso anticipo su effetti/doc. s.b.f.	0,00€ 0015.40 Insoluto su anticipo fatture	0,00€
0015.90 Decurtazione effetti	0,00€ 0016.00 Commissioni	0,00€

0,00€ 0016.02 Commissioni gestione OTP

0,00€ 0016.04 Commissioni su servizi di pagamento ICI/IMU

0,00€ 0016.06 Commissioni per pagamento bollettino postale

0,00€

0,00€

0,00€

0016.01 Comm.su utenze societa' elettriche

0016.03 Comm.su societa' del gas

0016.05 Comm.su societa' telefoniche

	Commissioni Viacard			Canone mensile "Il conto Melograno"	0,00€
	Commissioni R.I.A.			Commissioni su effetti/doc. s.b.f.	0,00€
	Commissioni incasso Ri.Ba.			Commissioni incasso (assunzione/esito) MAV	0,00€
	Commissioni incasso SDD			Comm.attivazione home banking	0,00€
	Commissioni gestione contratto utente			Addebito Canone home banking	0,00€
	Commissioni Rav			Commissioni su ritiro effetti	0,00€
	Commissioni incasso su presentazione fatture			Commissioni su cassette di sicurezza	0,00€
	Canone mensile tenuta conto			Comm.su insoluti Mav	0,00€
	Commissione Insoluti - Restituzione SDD			Commissioni revisione/gestione fido	0,00€
	Recupero spese su rilascio Carnet Assegni			Commissioni per richiamo assegni impagati	0,00€
	Comm.e sp.assegni ins/prot/rich	-,		Commissione su fido accordato	0,00€
	Commissioni su crediti di firma			Conguaglio commissioni su crediti di firma	0,00€
	Comm. richiesta incasso SEPA B2B			Comm. richiesta incasso SEPA B2C	0,00€
	Commissioni prelievi su D/R			Rimborso commissioni precedentemente addebitate	0,00€
	Risconto ASL all'esito fattura			Commissioni su bonifico tramite internet banking	0,00€
	Commissioni su bonifico tramite remote banking			Commissioni su bonifico tramite corporate banking	0,00€
	Commissioni su bonifico			Comm.inc.doc.div:acquisto biglietti	0,00€
	Comm.cessione crediti			Comm.inc.doc.div:certificati d'origine	0,00€
	Comm.inc.doc.div:contratti			Comm.inc.doc.div.contributi	0,00€
	Comm.inc.doc.div:dist.riepilogative mensili			Comm.inc.doc.diversi	0,00€
	Canone per utilizzo Carta			Commissioni per addebito CASH ADVANCE	0,00€
	Commissioni insoluto/protestato eff./ass.			Commissione Richiamo Effetti e Rimborso SDD	0,00€
	Commissioni decurtazione effetto			Commissioni pagato effetto	0,00€
	Commissioni proroga effetto			Commissioni pagato ri.ba.	0,00€
	Commissione Pagamento Effetto SDD			Commissioni pagato m.av.	0,00€
	Commissioni ass.bancari richiamati check trunc.			Commissioni assegni	0,00€
	Commissioni PagoBancomat			Commissioni prelievo bancomat su altri istituti	0,00€
	Commissioni rilascio dichiarazioni			Commissioni transato circuito internazionale	0,00€
	Commissioni caricamento Minipay su altri istituti			Commissioni Fastpay	0,00€
	Commissioni bancomat estero			Commissioni canone pos	0,00€
	Commissioni Pagobancomat Carta Taxi			Commiss.per rilascio certificati camerali (Cervis)	0,00€
	Commissione impagato assegno c/truncation			Commissioni esito messaggio pagato assegni	0,00€
	Commissioni su bonifici SEPA da internet banking			Commissioni su bonifici SEPA da remote banking	0,00€
	Commissioni su bonifici SEPA da corporate banking	,		Commissioni su bonifici SEPA	0,00€
	Commissioni per attivita' di consulenza titoli			Commissioni prelievi cirrus maestro	0,00€
	Commissioni pagamenti cirrus maestro			Commissioni NEXI	0,00€
	Commissioni emissione assegni circolari			Commissioni American Express	0,00€
	Commissioni gestione carta di debito			Commissioni Bankamericard	0,00€
	Commissione per prelevam. contante allo sportello			Commissioni Diners	0,00€
	Commissioni per addebito carte di credito cooperat			Commissioni carta di credito prepagata	0,00€
	Commissioni carta Jolly			Commissioni futures	0,00€
	Commissione su fatturazione elettronica			Commissione per versam. contante allo sportello	0,00€
	Canone Trading on line			Commissione OTP Relax Banking	0,00€
	Commissioni di utilizzo GSM banking			Commissioni di attivazione GSM banking	0,00€
	Commissioni di disattivazione GSM banking			Canone periodico GSM banking	0,00€ 0,00€
	Locazioni, premi assicurativi			Pagamento lagging	
	Pagamento spese condominiali			Pagamento leasing	0,00€
	Pagamento premio assicurativo			Pagamento premio assicurativo: sanita'	0,00€
	Pagamento premio assicurativo: RCAuto			Pagamento premio assicurativo: danni Assicurazione corto di debito/credito	0,00€
	Pagamento premio assicurativo: vita			Assicurazione carte di debito/credito	0,00€
	Assicurazione: polizza infortuni correntisti			premio polizza infortuni e spese amministrative	0,00€
	Interessi e competenze			Int. e comp. per gestione C/C fino alla chiusura	0,00€
0018.10				Pagamento interessi esigibili compresa mora	0,00€
	Pagamento interessi esigibili corrispettivi			Pagamento interessi esigibili mora	0,00€
	Interessi c/c gestioni patrimoniali			Storno interessi e competenze	0,00€
	Storno interessi e competenze			Conguaglio spese per operazione ultimo scalare	0,00€
	Competenze a Pubblico Ufficiale			Refusione interessi	0,00€
	Imposte e tasse			Conto fiscale	0,00€
0019.02	I.C.I./IMU	υ,00€	0019.03	Tassa salute	0,00€

	Direct that the second				2 2 2 2
	Rifiuti solidi urbani		•	Imposta di bollo	0,00€
	Addebito bolli per dossier titoli		•	Pagamento i.r.p.e.f.	0,00€
	Imposte e tasse: ex SAC-CSA-ATMEvo			Tassa sulle transazioni finanziarie	0,00€
	Pagamento i.l.o.r.		•	Pagamento i.v.a.	0,00€
0019.40	Pagamento i.r.p.e.g.	0,00€	0019.45	Pagamento i.r.e.s.	0,00€
0019.50	Pagamento cartelle esattoriali	0,00€	0019.51	Pagamento rateale cartelle esattoriali	0,00€
0019.60	Pagamento ritenute alla fonte	0,00€	0019.61	Ritenuta 20% titoli a garanzia	0,00€
0019.62	Ritenuta su titoli esteri	0,00€	0019.63	Ritenuta Bonifici Finanziaria 2010	0,00€
0019.70	Bolli su contabili portafoglio	0,00€	0019.80	Imposte e Tasse: Delega Unica	0,00€
0019.81	Imposte e tasse : ex SAC	0,00€	0019.82	Imposte e tasse:Delega Unificata	0,00€
0019.83	Imposte e tasse:Delega Unificata(presentaz.elettr)	0,00€	0019.84	Tassazione rendite finanziarie DL 461/97	0,00€
0019.85	Imposte e Tasse:Delega Unificata(CorpBank)	0,00€	0019.86	Tassazione PCT	0,00€
0019.87	Tassazione rendite finanziarie DL 461/97 (GPM)	0,00€	0019.89	Imposta sostitutiva DPR 601/1973	0,00€
0019.90	Imposta sostitutiva D.L.239/96	0,00€	0019.91	Imposte e tasse: delega unificata - CSA - ATMEvo	0,00€
0019.92	Ritenuta per scudo fiscale	0,00€	0019.93	Addebito/accredito Conto Unico per cambio aliquota	0,00€
0020.00	Cassette di sicurezza, custodia valori	0,00€	0020.10	Cassetta di sicurezza	0,00€
0020.20	Custodia valori	0,00€	0021.00	Pagamento contributi	0,00€
0021.01	Pagamento contributi con conferma d'ordine		•	Pagamento contributi previdenziali	0,00€
0021.20	Pagamento contributi assistenziali	0,00€	0022.00	Custodia/amministrazione titoli	0,00€
	Gestione/amministrazione titoli		ł	Accrediti riepilogativi per disposizioni rete i.b.	0,00€
	Pagamento/incasso documenti sull'Italia		ł	Pagamento documenti sull'Italia	0,00€
	Incasso fatture		ł	Incasso doc.diversi:acquisto biglietti	0,00€
	Incasso crediti ceduti			Incasso doc.diversi.certificati di origine	0,00€
	Incasso doc.diversi:contratti		ł	Incasso doc.div.contributi	0,00€
			ł		
	Incasso doc.diversi:distinte riepilogative mensili		ł	Incasso doc.diversi	0,00€
	Assegno pagato			Incassi da convenzione in POOL	0,00€
	Finanziamento fatture CCROSS		ł	Rimborso finanziamento fatture CCROSS	0,00€
	Pagamento fatture CCROSS		•	Rimborso finanziamento fatture CCROSS	0,00€
	Accredito Note di Credito CCROSS			Incassi Diversi	0,00€
	Compra-vendita buoni pasto		•	Addebiti riepilogativi disposizioni via rete i.b.	0,00€
	Vs disposizione a favore di	0,00€	0026.01	Vs disposizione per estinzione conto a favore di	0,00€
0026.02	Vs disposizione a favore di	0,00€	0026.03	Chiusura conto per fallimento	0,00€
0026.04	Disposizione da H.B. a favore di	0,00€	0026.05	Art.16bisDL50 Bonifico a favore di	0,00€
0026.06	Bonifico per surroga attiva	0,00€	0026.09	LEGGE 296/06 Bonifico a favore di	0,00€
0026.10	Bonifico a favore di	0,00€	0026.11	Bonifico tramite Internet Banking a favore di	0,00€
0026.12	Bonifico tramite remote banking	0,00€	0026.13	Bonifico tramite corporate banking	0,00€
0026.14	Bonifico disposto tramite CSA-ATMEvo	0,00€	0026.15	Art. 16 bis DPR 917/86 Bonifico a favore di	0,00€
0026.17	Bonifico L.090/13 a favore di	0,00€	0026.18	Bonifico per portabilita' conto consumatori	0,00€
0026.20	Vs disposizione permanente a favore di	0,00€	0026.30	Bonifico all'estero	0,00€
0026.31	Bonifico estero da H.B.	0,00€	0026.50	Acquisto azioni della banca	0,00€
0026.60	Disposizione per accumulo capitale	0,00€	0026.61	Sottoscrizione titoli e/o fondi comuni	0,00€
0026.62	Sottoscrizione di polizze ramo vita	0,00€	0026.70	Deflusso disponib.mediante rimessa	0,00€
0027.00	Emolumenti	0,00€	0027.10	Stipendio	0,00€
0027.20	Pensione	0,00€	0027.30	Rimborso spese	0,00€
0027.41	Erogazione sponsorizzazioni		ł	Erogazioni liberali	0,00€
	Acquisto/vendita divise estere		ł	Acquisto divisa estera	0,00€
	Vendita divisa estera		ł	Acquisto/vendita metalli preziosi	0,00€
	Accrediti ri.ba.		ł	Accredito ri.ba. s.b.f.	0,00€
	Accredito ri.ba. al d.i.		•	Accredito per bollettino bancario	0,00€
	Accrediti effetti/doc. s.b.f.		•	Anticipo su effetti/doc. s.b.f.	0,00€
	Accredito su effetti propri		ł	Rimborso SDD B2B - SDD Reversal	0,00€
	Rimborso SDD Core - SDD Reversal		•	Incasso fatture CCROSS	0,00€
	Rimborso SDD B2B		•	Rimborso SDD Core - SDD Refund	0,00€
	Addebito Note di Credito CCROSS		ł		0,00€
			•	Effetti ritirati	
	Addebite effetti gumulativa		•	Addebito effetti da Corporato	0,00€
	Addebite effetti de leterret Populing		•	Addebito effetti da Corporate	0,00€
	Addebito effetti da Internet Banking		•	Addebito effetti	0,00€
	Addebito effetti		•	Addebito ricevute finanziarie	0,00€
0031.14	Addebito ricevute	0,00€	0031.15	Addebito ricevute - cumulativo	0,00€

	Addebito ricevute da Corporate			Addebito ricevute da Internet Banking	0,00€
	Addebito ricevute			Addebito ricevute	0,00€
	SDD B2B - Richiesta Incasso SEPA			SDD Core - Richiesta Incasso SEPA	0,00€
	Addebite tratte/cambiali finanziarie			Addebito tratte/cambiali	0,00€
	Addebito tratte/cambiali - cumulativo			SDD Finanziario - Rich. Incasso SEPA Fondi PAC/PIC	0,00€
	Addebito tratte/cambiali da Corporate			Addebite combieli / trette	0,00€
	Addebito tratte/cambiali			Addebito cambiali / tratte  Addebito crediti ceduti	0,00€ 0,00€
	Addebito doc.diversi:acquisto biglietti Addebito doc.diversi:certificati di origine	· ·		Addebito doc.diversi:contratti	0,00€
	Addebito doc.div.contributi	,		Addebito doc.diversi.comatti Addebito doc.diversi.distinte riepilog.mensili	0,00€
	Addebito doc.diversi			SDD Finanziario-Incasso SEPA BCC Credito Consumo	0,00€
	Addebiti per convenzioni in POOL	,		Addebito fatture	0,00€
	Addebito Riba CBI pass cumulativo	,		Addebito Riba CBI attivo - cumulativo	0,00€
	Addebito RIBA	· ·		Addebito Riba - cumulativo	0,00€
	Pagamento RIBA			Addebito RIBA CBI passivo	0,00€
	Addebito RIBA CBI attivo			Addebito RIBA	0,00€
	Addebito RIBA			SDD Enti Terzo Settore - Richiesta Incasso SEPA	0,00€
0031.54	SDD - Richiesta di Incasso Addebito Diretto SEPA			SDD Commerciale - Richiesta di Incasso SEPA	0,00€
0031.64	Addebito MAV	0,00€	0031.66	Pagamento MAV	0,00€
0031.67	Addebito MAV da Corporate			Addebito MAV da Internet Banking	0,00€
0031.69	Addebito MAV	0,00€	0031.70	Addebito MAV	0,00€
0031.71	Addebito MAV: rate mutuo	0,00€	0031.72	Addebito MAV disposto tramite CSA - ATMEvo	0,00€
0031.73	Addebito RAV disposto tramite CSA - ATMEvo	0,00€	0031.74	Addebito RAV	0,00€
0031.75	Rav	0,00€	0031.76	Pagamento RAV	0,00€
0031.77	Addebito RAV da Corporate	0,00€	0031.78	Addebito RAV da Internet Banking	0,00€
0031.79	Addebito RAV	0,00€	0031.80	Addebito RAV	0,00€
0031.82	Addebito Bankpass bollette	0,00€	0031.84	Addebito bollettino Freccia	0,00€
0031.86	Pagamento bollettino Freccia	0,00€	0031.87	Addebito bollettino Freccia da Corporate	0,00€
0031.88	Addebito bollettino Freccia da Internet Banking	0,00€	0031.89	Addebito bollettino Freccia	0,00€
0031.90	Addebito bollettino Freccia	0,00€	0031.91	Addebito effetti da Corporate-cumulativo	0,00€
0031.92	Addebito effetti da Internet Banking-cumulativo	0,00€	0031.93	Addebito ricevute da Corporate-cumulativo	0,00€
0031.94	Addebito ricevute da Internet Banking-cumulativo	0,00€	0031.95	Addebito tratte/cambiali da Corporate-cumulativo	0,00€
0031.96	Add.tratte/cambiali da Internet Banking-cumulativo	0,00€	0031.97	Prenotazione bonifici da distinta	0,00€
0031.98	Prenotazione in conto di anticipi fatture	0,00€	0031.99	Prenotazione in conto di avvisi	0,00€
0032.00	Effetti richiamati	0,00€	0032.10	Effetti diretti richiamati	0,00€
0032.16	Richiesta Rimborso SDD - SDD Reversal	0,00€	0032.17	Richiamo disposizione Sepa DD	0,00€
0032.20	Effetti s.b.f. richiamati	0,00€	0032.30	Assegni richiamati	0,00€
0032.40	Vaglia richiamati	0,00€	0034.00	Giro conto	0,00€
0034.01	Giroconto per estinzione conto	0,00€	0034.02	Giroconto per passaggio a sofferenza	0,00€
0034.03	Giroconto Banca d'Italia	0,00€	0034.04	Giroconto per passaggio a sofferenza interessi	0,00€
	Giroconto per estinzione conto d'ufficio			Giroconto per estinzione con passaggio a perdita	0,00€
	Conferimento fondi a conto liquidita' titoli			Scarico fondi da conto liquidita' titoli	0,00€
	Conferimento fondi liquidita' GPF			Scarico fondi di liquidita' GPF	0,00€
	Giroconto per accumulo capitale			Disposizione di giro Cash Pooling	0,00€
	Disposizione di giro Cash Pooling secondo livello			Disposizione di giro Cash Pooling terzo livello	0,00€
	Disposizione di giro Cash Pooling quarto livello			Chiusura conto per cambio divisa	0,00€
	Riapertura conto per cambio divisa			Cessioni rapporti	0,00€
	Acquisizione rapporti			Giroconto saldo per cessione credito Banca	0,00€
	Chiusura conto per variazione caratteristica			Riapertura conto per variazione caratteristica	0,00€
	Stime di bilancio Riclassificazione IAS per IACE			Riclassificazione IAS Giroconto mutuo in attesa di perfezionam. Ipoteca	0,00€ 0,00€
	Giroconto mutuo a seguito perfezion. Ipoteca			Prenotazione in conto per partite da sistemare	0,00€
	Insoluti ri.ba.			Insoluto/Storno Sepa Direct Debit	0,00€
	Insoluto/rimborso Sepa DD			Rifiuto Sepa DD	0,00€
	Insoluto M.A.V.			Vs disposizione per emolumenti	0,00€
	Vs disp per emolumenti con cessione del quinto			Pagamento a mezzo Fast Pay	0,00€
	Effetti insoluti/protestati			Effetti s.b.f. insoluti/protestati	0,00€
	Vaglia insoluti/protestati			Effetti disguidati da restituire	0,00€
	Pagamenti PagoBancomat			Operazione POS Eurozona	0,00€
	<u> </u>			•	

0.00.00   0.000 Commerciale Increases SEPA Carle GBDF Carledally   0.000   0.005   0						0,00€
0.05.11 S.D.D. Commercials-Inforcación SEPA Teleposa         0.005 do 51.5 Carina de Crustico Cooperativo         0.005           0.05.50 A President conversas         0.005 do 50.5 Bealthament certain resident prospeta         0.005           0.05.51 O Decembro Cala Int.         0.005 do 50.5 Bealthament certain prospeta         0.006           0.05.55 D Remain certain prospeta TASCA         0.005 do 50.5 Bealthament certain prospeta TASCA do 1.007         0.005 do 50.5 Bealthament certain prospeta TASCA         0.005           0.05.55 D Remain certain prospeta TASCA         0.005 do 50.5 Bealthament certain prospeta TASCA do 1.007         0.005 do 00.5 Bealthament certain prospeta TASCA         0.005           0.05.55 D Remain certain prospeta TASCA         0.005 do 00.0 Marcida do operation TASCA         0.005         0.005 do 00.0 Marcida do operation TASCA         0.005           0.06.0 D Throndesto di suculta         0.005 do 00.0 Marcida do operation tertain certain certai	1				·	
DOSE-00 Performance ale notes present	0045.06	SDD Commerciale-Incasso SEPA Carte GDO-Fidelity	0,00€	0045.10	Viacard	0,00€
10.000   10.0000   10.000   10.000   10.000   10.000   10.000   10.000   10.0000   10.000   10.000   10.000   10.000   10.000   10.000   10.0000   10.000   10.000   10.000   10.000   10.000   10.000   10.0000   10.000	0045.11	SDD Commerciale-Richiesta Incasso SEPA Telepass	0,00€	0045.15	Carta del Credito Cooperativo	0,00€
0.04.50 Dienes Cabe Int.         0.000 00.000 00.000 00.000000	0045.20	American express	0,00€	0045.30	Bankamericard visa	0,00€
0.045.56 Ribuction extra prepagagata TASCA         0.006         0.045.90 Ribuction contar prepagagata TASCA         0.006           0.045.56 Ribuction contar prepagagata TASCA         0.006         0.007	0045.40	SDD Commerciale-Incasso SEPA Carte Credito Nexi	0,00€	0045.49	Fee Collection Mastercard	0,00€
10.45.5.5.5.5.5.5.5.5.5.5.5.5.5.5.5.5.5.5	0045.50	Diners Club Int.	0,00€	0045.90	Ricarica carta prepagata	0,00€
05.05.08 Rembono carist propagaist TASCA         0,000 0046.07 Accrueditor         0,000 0047.07 Accrueditor octubility accuration anticipator certificazione fattura         0,000 0047.27 Proportion mutuo         0,000 0047.27 Proportion mutuo         0,000 0047.27 Proportion mutuo         0,000 0047.27 Accrueditor certificazione fattura         0,000 0047.27 Accrueditor certificazione fattura         0,000 0047.27 Accrueditor certificazione fattura         0,000 0047.22 Accrueditor certific	0045.91	Ricarica carta prepagata TASCA	0,00€	0045.92	Ricarica carta prepagata TASCA da Internet	0,00€
194501   Provision di usola   0,000   0947.01   Anticipo aomina   0,000   0947.01   Ostro pe si fatura   0,000   0947.01   Ostro per si fatura   0,000   0947.24   Anticipo accidiversizio,quisto cerificiazione fatura   0,000   0947.24   Anticipo accidiversizio,quisto per si fatura   0,000   0947.24   Anticipo accidiversizio,quisto per si fatura   0,000   0947.24   Anticipo accidiversizio,quisto per si fatura   0,000   0947.25   Anticipo accidiversizio,quisto per si fatura   0,000   0947.25   Anticipo accidiversizio,quisto per si fatura   0,000   0947.25   Anticipo accidiversizio per si fatura   0,000   0947.25   Anticipo accidiversizio per si fatura   0,000   0947.25   Anticipo accidiversizio per si fatura   0,000   0948.02   Estimizatio per per si fatura   0,000   0948.02   Estimizatio per per si fatura   0,000   0948.02   Estimizatio per per si fatura   0,000   0948.11   Bonticio per si passo condominializio per si fatura   0,000   0948.02   Estimizatio per per si fatura   0,000   0948.25   Bonticio per per si fatura   0,000   0948.25   Bonticio dell'esterno sattique   0,000   0	0045.95	Rilascio + Ricarica carta prepagata TASCA	0,00€	0045.98	Sostituzione carta prepagata TASCA	0,00€
1047-00   Milizon certation documentario sull'Italia   0.004   0.007-11   Anaticipo su Infatura   0.007-12   Imporito maricipato certificazione fattura   0.006   0.007-12   Imporito maricipato certificazione fattura   0.006   0.007-12   Imporito maricipato certificazione fattura   0.006   0.007-12   Anaticipo documentario carcini di crippe   0.006   0.007-12   Anaticipo documentario di crippe   0.008-10   Banticio del varianterio del per prese condominali/locazioni   0.008-10   Banticio per spece condominali/locazioni   0.008-10   0.008-10   Banticio del Presento del per spece condominali/locazioni   0.008-10   0.008-10   Banticio per spece condominali/locazioni   0.008-10   0.008-10   Banticio per spece condominali/locazioni   0.008-10   0.008-10   Banticio del Presento   0.008-10   Banticio del Presento del Presentario del Presentar	0045.99	Rimborso carta prepagata TASCA	0,00€	0046.00	Mandati di pagamento	0,00€
1047-10 Anteiopo su fentura         0,006 (0047-11 Importo ambiquo certificacione fatura)         0,006 (0047-22 Importo residua anticipato certificacione fatura)         0,006 (0047-22 Anteiop oscione credii         0,006 (0048-23 Anteiop oscione credii         0,006 (0048-23 Anteiop oscione credii         0,006 (0048-23 Anteiop oscione credii parametei         0,006 (0048-03 Acteida parametei	0046.01	Provvisorio di uscita	0,00€	0046.02	Accredito	0,00€
0.04.7.12 Improtor residua entidipato centificazione fettura         0,006 0047.20 Engiazione mutuo         0,006 0047.20 Engiazione mutuo         0,007 0047.20 Anticipo doc. diversizazioni bi oliginati oli origina         0,006 0047.22 Anticipo doc. diversizazioni di origina         0,006 0047.24 Anticipo doc. diversizioni di origina         0,006 0047.26 Anticipo doc. diversizioni di origina         0,006 0048.01 Origina di origina         0,006 0048.01 Origina e contro per estituzione coribe pri passa a solf a seguito fattini.         0,006 0048.01 Destrutiva di crediti di origina         0,006 0048.01 Destrutiva di crediti di origina di crediti di	0047.00	Utilizzo credito documentario sull'Italia	0,00€	0047.01	Anticipo somma	0,00€
0.047.21 Anticipo doc diversitaciquisto biglietif         0.00€ 0047.22 Anticipo doc.diversitacitatificati di orgine         0.00€ 0047.23 Anticipo doc.diversitatifistim (orgine)         0.00€ 0047.23 Anticipo doc.diversitatifistim (orgine) (orgine)         0.00€ 0047.23 Anticipo doc.diversitatifistim (orgine) (orgine)         0.00€ 0047.23 Anticipo doc.diversitatifistim (orgine) (orgine)         0.00€ 0047.23 Multipo doc.diversitatifistim (orgine) (orgine)         0.00€ 0047.23 Multipo doc.diversitatifistim (orgine) (orgine)         0.00€ 0048.03 Estimation (orgine) (orgine) (orgine)         0.00€ 0048.03 Estimation (orgine) (orgine) (orgine)         0.00€ 0048.03 Estimation (orgine) (orgine) (orgine) (orgine)         0.00€ 0048.03 Estimation (orgine)	0047.10	Anticipo su fatture	0,00€	0047.11	Importo anticipato certificazione fattura	0,00€
0.04 72 25 Anticipio doc diversi centificati di origine         0.00E 0047.26 Anticipio doc diversi centificati di origine         0.00E 0047.26 Anticipio doc diversi centificati di ferilipio de diversi centificati di ferilipio de coloresi di ferilipio di ferilipio di ferilipio de coloresi di ferilipio de coloresi di ferilipio di ferilipio de coloresi di ferilipio di f	0047.12	Importo residuo anticipato certificazione fattura	0,00€	0047.20	Erogazione mutuo	0,00€
0.047.27 Anticipo doc.divensiributi 0,000 0047.28 Anticipo doc.divensidistinte riepilogat.mensill 0,000 0048.08 Borificia vs. flavore 0,000 0048.08 Borificia vs. flavore 0,000 0048.08 Borificia vs. flavore 0,000 0048.09 Borificia vs. flavore 0,000 0048.09 Borificia vs. flavore 0,000 0048.09 O448.19 Borificia centro da barca tallaria 0,000 0048.19 Borificia centro da barca tallaria 0,000 0048.19 Accordio generico 0,000 0048.20 Ordine e conto 0,000 0048.20 Borificia differentia o vello ordine e conto 0,000 0048.20 Borificia differentia o vello ordine e conto 0,000 0048.20 Borificia differentia o vello ordine e conto 0,000 0048.20 Borificia differentia o vello ordine e conto 0,000 0048.20 Borificia differentia o vello ordine e conto 0,000 0048.20 Borificia differentia o vello ordine e conto 0,000 0048.20 Borificia differentia o vello ordine e conto 0,000 0048.20 Borificia differentia o vello ordine e conto 0,000 0048.20 Borificia differentia o vello ordine e conto 0,000 0048.20 Borificia differentia o vello ordine e conto 0,000 0048.20 Borificia differentia o vello ordine e conto 0,000 0048.20 Borificia differentia o vello ordine e conto 0,000 0048.20 Borificia ordine e conto 0,000 0048.20 Borifici	0047.21	Anticipo doc.diversi:acquisto biglietti	0,00€	0047.22	Anticipo cessione crediti	0,00€
0.047.27 Anticipo doc.diversi 0.048.00 Bonifico a va favore 0.048.01 Bonifico estero da fanca fasilana 0.048.01 Bonifico estero da fanca fasilana 0.048.11 Bonifico per spese condoministificazioni 0.048.11 Bonifico per spese condoministificazioni 0.048.12 Bonifico a vafavore per contr. agevolati 0.048.12 Bonifico a vafavore per contr. agevolati 0.048.22 Bonifico a vafavore per contr. agevolati 0.048.23 Bonifico a vafavore per contr. agevolati 0.048.23 Bonifico a vafavore per contr. agevolati 0.048.25 Bonifico a vafavore per contr. agevolati 0.048.26 Bonifico a vafavore per contr. agevolati 0.048.27 Bonifico a vafavore per contr. agevolati 0.048.26 Bonifico a vafavore per contr. agevolati 0.048.27 Bonifico a vafavore per contr. agevolati 0.048.27 Bonifico a vafavore per contr. agevolati 0.048.28 Bonifico a vafavore per contr. agevolati 0.048.28 Bonifico a vafavore per contr. agevolati 0.048.29 Bonifico a vafavore per contr. agevolati 0.048.29 Bonifico a vafavore per contr. agevolati 0.048.20 Bonifico a vafavore per contr. agevolati	0047.23	Anticipo doc.diversi:certificati di origine	0,00€	0047.24	Anticipo doc.diversi:contratti	0,00€
0.048.00 Bonifica a vs favore         0,00€ 0048.01 Ordine e contro per estinzione contro         0,00€           0.048.02 Bonificia a vs favore         0,00€ 0048.01 De testera da banca staliana         0,00€ 0048.01 De testera da banca staliana         0,00€ 0048.01 De testera da banca staliana         0,00€ 0048.01 De testera da creditorio         0,00€           0.048.11 Bonifico per genes condominiali/locazioni         0,00€ 0048.21 Bonifico generico         0,00€           0.048.22 Bonifica a vafavore per contr. agevolati         0,00€ 0048.25 Bonifico per persion assicurativo         0,00€           0.048.23 Bonifico dal restero salespay         0,00€ 0048.25 Bonifico per persion assicurativo         0,00€           0.048.31 Bonifico dal restero salespay         0,00€ 0048.26 Bonifico per persion assicurativo         0,00€           0.048.43 Bonifico a vafavore per contr. agevolati         0,00€ 0048.20 Bonifico per persion assicurativo         0,00€           0.048.24 Bonifico a vafavore per contr. agevolati         0,00€ 0048.20 Bonifico per persion assicurativo         0,00€           0.048.33 Bonifica da vafavore per contr. agevolati         0,00€ 0048.20 Bonifico per persion assicurativo         0,00€           0.048.43 Bonifica a vafavore per contr. agevolati         0,00€ 0048.20 Bonifico per persion assicurativo         0,00€           0.048.45 Restallación a vafavore per contr. agevolati         0,00€ 0048.20 Bonifico per persion assicurativo         0,00€           0.04	0047.25	Anticipo doc.div.contributi	0,00€	0047.26	Anticipo doc.diversi:distinte riepilogat.mensili	0,00€
0.048,02 Bonifici a vs.favoro         0,00€ 0048,03 Estinzione olo per passa a soft a seguito fallim.         0,00€ 0048,01 Bonifico astero da banca italiana         0,00€ 0048,10 Lottera di credito         0,00€ 0048,10 Bonifico per passea condominialifocazioni         0,00€ 0048,11 Bonifico per presero condominialifocazioni         0,00€ 0048,11 Bonifico per presero         0,00€ 0048,22 Bonifico a vs.favoro per confir agevolati         0,00€ 0048,22 Bonifico per premio assisturativo         0,00€ 0048,23 Bonifico foalitestero satispay         0,00€ 0048,23 Bonifico per premio assisturativo         0,00€ 0048,23 Bonifico foalitestero         0,00€ 0049,23 Bonifico foalitestero	0047.27	Anticipo doc.diversi	0,00€	0047.28	Mutuo da ripianamento	0,00€
0.04.04 Bonifico esturo da banca italiana         0,00E 0048.10 Lettera di credito         0,00E           0.048.11 Bonifico per spesse condominial/lucazioni         0,00E 0048.10 Acretto generico         0,00E           0.048.20 Cifico e conto         0,00E 0048.21 Disposizioni a Vafavore per contr agevolasi         0,00E 0048.22 Bonifico al Vafavore per contr agevolasi         0,00E 0048.23 Bonifico dall'estero         0,00E           0.048.22 Bonifico a Vafavore per contr agevolasi         0,00E 0048.24 Bonifico dall'estero         0,00E           0.048.31 Bonifici Cartinete RNI         0,00E 0048.40 Accredito por Holelitor bancario         0,00E           0.048.31 Bonifici Cartinete RNI         0,00E 0048.60 Bonifico dall'estero         0,00E           0.048.13 Restituzione conferimenti societa' costituende         0,00E 0048.60 Bonifico per accumulo capitale         0,00E           0.048.12 Rimborsos titoli alo fondi corruni         0,00E 0048.00 Va sassegna o capertura gararritta n.         0,00E           0.048.70 Allusso disponib.mediante rimessa         0,00E 0049.00 Va sassegna o capertura gararritta n.         0,00E           0.050.02 Restituzione anticipo somma         0,00E 0050.01 Pagamenti a mezza postata         0,00E           0.050.01 Pagamento a mezza posta ICUMU         0,00E 0050.12 Pagamento a mezza postata         0,00E           0.050.22 Restituzione a mezza posta ICUMU         0,00E 0050.14 Pagamento a mezza postata         0,00E	0048.00	Bonifico a vs favore	0,00€	0048.01	Ordine e conto per estinzione conto	0,00€
0.048.11 Bonilito per spese condominialiflocazioni         0,006 0048.19 Accredito generico         0,006 0048.20 Didino e conto         0,006 0048.21 Disposizionia la Va favore         0,006 0048.20 Didino e orunto         0,006 0048.22 Disposizionia la Va favore         0,006 0048.22 Disposizionia va Va favore         0,006 0048.20 Bonifico dall'estero satispany         0,006 0048.30 Bonifico dall'estero         0,006 0048.30 Bonifico para comundo capitalia         0,006 0050.00 Pagamento a marca posta capitalia         0,006 0050.00 Pagamento a marca posta capitalia         0,006 0050.00 Pagamento a marca posta capitalia         0	0048.02	Bonifici a vs.favore	0,00€	0048.03	Estinzione c/c per pass.a soff.a seguito fallim.	0,00€
0.048.20 Ordine e contro         0,00€ 0048.21 Disposizioni a Vs.favore         0,00€           0.048.22 Bonifico a vs.ffavore per contr.agevolati         0,00€ 0048.25 Bonifico per premia assicurativa         0,00€           0.048.22 Bonifico dalfestero satispay         0,00€ 0048.38 Bonifico dalfesteros assicurativa         0,00€           0.048.31 Bonifici tramite RNI         0,00€ 0048.40 Accredito per bollettino bancario         0,00€           0.048.61 Ribatorio solita del forda comuni         0,00€ 0048.62 Ribatorio dal polizizar armo vita         0,00€           0.048.61 Ribatorio solita del forda comuni         0,00€ 0048.02 Ribatorio di polizizar armo vita         0,00€           0.048.70 Affusso disponib.mediante rimessa         0,00€ 0048.02 Ribatorio di polizizar armo vita         0,00€           0.050.01 Pagamenti diversi         0,00€ 0050.01 Pagamenti mi tribusi locaii         0,00€           0.050.02 Resittuzione anticipo somma         0,00€ 0050.01 Pagamenti mi tribusi locaii         0,00€           0.050.11 Pagamento a mezzo posta         0,00€         0,0050.12 Pagamenti mi tribusi locai         0,00€           0.050.13 Pagamento a mezzo posta bolio auto         0,00€ 0050.12 Pagamenti di viersi SOAR         0,00€           0.050.13 Pagamento a mezzo posta bolio auto         0,00€ 0050.12 Pagamenti di viersi SOAR         0,00€           0.050.25 Scota corta prepagata         0,00€ 0050.20 Pagamenti di viersi SOAR         0,0	0048.04	Bonifico estero da banca italiana	0,00€	0048.10	Lettera di credito	0,00€
0.048.20 Ordine e conto         0.096 0048.22 Borillico a varfavoria per contr. agevolati         0.006 0048.22 Borillico per premia assicurativo         0.006           0.048.22 Borillico da Varfavoria per contr. agevolati         0.006 0048.23 Borillico dall'esteros assicurativo         0.006           0.048.23 Borillico dall'esteros assistipany         0.006 0048.34 Borillico per accumulo capitale         0.006           0.048.31 Borillico tramite RNI         0.006 0048.40 Accredito per bollettino bancario         0.006           0.048.41 Restituzione conferimenti società costituende         0.006 0048.60 Borillico per accumulo capitale         0.006           0.048.61 Ribitosco stitule del controli         0.006 008.60 Borillico per accumulo capitale         0.006           0.048.70 Alfusso disponib.mediante rimessa         0.006 008.00 Pagamenti del porta; parameti diversi         0.006           0.050.02 Pagamenti diversi         0.006 009.00 Pagamenti diversi         0.006           0.050.02 Resittuzione anticipo somma         0.006 005.01 Pagamenti on a mezzo posta         0.006           0.050.13 Pagamento a mezzo posta bolio auto         0.006 005.01 Pagamenti diversi SOAR         0.006           0.050.13 Pagamento a mezzo posta bolio auto         0.006 005.01 Pagamenti diversi SOAR         0.006           0.050.25 Costos carta prepagata         0.006 005.02 Pagamenti diversi SOAR         0.006           0.050.26 Sobos Carta prepagata	0048.11	Bonifico per spese condominiali/locazioni	0,00€	0048.19	Accredito generico	0,00€
0048.22 Bonilico a vs/favore per contr.agevolati         0,00€ 0048.25 Bonilico dall'estero         0,00€           0048.28 Bonilico dall'estero satispay         0,00€ 0048.30 Bonilico dall'estero         0,00€           0048.28 Bonilico tranile RNI         0,00€ 0048.30 Bonilico dall'estero         0,00€           0048.41 Restituzione conferimenti societa' costituende         0,00€ 0048.60 Bonilico per accumulo capitale         0,00€           0048.61 Rimborso tibol le'o fondi comuni         0,00€ 0048.60 Rimborso tibol le'o fondi comuni         0,00€           0048.70 Affitusco description de meritario disponito mediante rimessa         0,00€ 0050.01 Pagament tibul locali         0,00€           0050.01 Pagamento di meritario e meritario po somma         0,00€ 0050.11 Pagamento a mezzo posta         0,00€           0050.11 Pagamento a mezzo posta ICUIMU         0,00€ 0050.12 Pagamento a mezzo posta connentrio         0,00€           0050.12 Pagamento a mezzo posta bolio auto         0,00€ 0050.12 Pagamento meritario rimente della pagamento         0,00€           0050.48 SDD Commerciale - Rich. Incasso SEPA Core Esente         0,00€ 0050.28 Trasferimento fondi tramite carte di pagamento         0,00€           0050.80 Di Finanziano - Richiessa Incasso SEPA         0,00€ 0050.37 S Dagamento rette mena         0,00€           0050.80 Di Sposizi, di addebito per vendita Loyalty/Minipay         0,00€ 0050.37 S Pagamento rette mena         0,00€           0050.80 Fond pagam			0,00€	0048.21	Disposizioni a Vs.favore	0,00€
0048.29 Bonilloo dall'estero satispay         0,00€ 0048.30 Bonilio dall'estero         0,00€ 0048.40 Accredito per bolletino bancario         0,00€ 0048.41 Restituzione conferimenti societai costituende         0,00€ 0048.40 Accredito per bolletino bancario         0,00€ 0048.40 Accredito per bolletino bancario         0,00€ 0048.40 Accredito per bolletino bancario         0,00€ 0048.41 Restituzione conferimenti societai costituende         0,00€ 0048.60 Bonifico per accumulo capitale         0,00€ 0049.00 V assespon accepetura garantita n.         0,00€ 0050.00 Pagamenti diversi on conferimenti diversi societa prepagata diversi societa prepagata diversi societa prepagata di pagamento a mezzo posta canone TV         0,00€ 0050.11 Pagamento a mezzo posta canone TV         0,00€ 0050.12 Pagamento a mezzo posta canone TV         0,00€ 0050.13 Pagamento a mezzo posta canone TV         <	0048.22	Bonifico a vs/favore per contr.agevolati				
0.048.31 Bonifici tramite RNI         0.00€ 0048.41 Accredito per bollettino bancario         0.00€           0.048.41 Restituzione conferimenti societa' costituende         0.00€ 0048.62 Rimborso tibile elo fondi comuni         0.00€           0.048.41 Rimborso tibile elo fondi comuni         0.00€ 0048.62 Rimborso di polizze ramo vitra         0.00€           0.048.70 Afflusso disponib mediante rimessa         0.00€ 0050.01 Pagamenti tributi locali         0.00€           0.050.00 Pagamenti diversi         0.00€ 0050.10 Pagamenti tributi locali         0.00€           0.050.01 Pagamento a mezzo posta ICUIMU         0.00€ 0050.11 Pagamento a mezzo posta canone TV         0.00€           0.050.02 Restituzione anticipo somma         0.00€ 0050.12 Pagamento a mezzo posta canone TV         0.00€           0.050.13 Pagamento a mezzo posta bollo auto         0.00€ 0050.12 Pagamenti diversi SOAR         0.00€           0.050.02 Sc Costo carta prepagata         0.00€ 0050.28 Trasferimento fondi tramite carte di pagamento         0.00€           0.050.04 SDD Commerciale - Rich. Incasso SEPA Core Esente         0.00€ 0050.47 SDD Commerciale - Rich. Incasso SEPA B2B Esente         0.00€           0.050.05 To Pagamento rette mensa         0.00€ 0050.75 Pagamento rette varie         0.00€           0.050.07 Pagamento rette varie         0.00€         0.005.75 Pagamento rette varie         0.00€           0.050.08 Pisoscia il utristici         0.00€ 0050.81 Pisoscia		· -				
0048.41 Restituzione conferimenti società costituende         0,00E         0048.60 Rinborso titoli e/o fondi comuni         0,00E         0048.61 Rinborso titoli e/o fondi comuni         0,00E         0048.62 Rinborso di polizze ramo vita         0,00E           0048.70 Afflusso disponib.mediante rimessa         0,00E         0049.00 V sassegno a copertura garantita n.         0,00E           0050.00 Pagamenti diversi         0,00E         0050.01 Pagamenti ributi locali         0,00E           0050.11 Pagamento a mezzo posta Carlone TV         0,00E         0050.12 Pagamento a mezzo posta canone TV         0,00E           0050.12 Pagamento a mezzo posta CIVIMU         0,00E 0050.12 Pagamenti o a mezzo posta canone TV         0,00E           0050.12 Pagamento a mezzo posta bolio auto         0,00E 0050.14 Pagamenti o a mezzo posta canone TV         0,00E           0050.12 Contra prepagata         0,00E 0050.14 Pagamenti o a mezzo posta canone TV         0,00E           0050.13 Pagamento a mezzo posta bolio auto         0,00E 0050.14 Pagamenti o a mezzo posta canone TV         0,00E           0050.12 Pagamento retre terre analysis or a richiesta locasso SEPA Core Esente         0,00E 0050.28 Trasferimento fondi tramite carte di pagamento         0,00E           0050.18 SDD Finanziario - Richiesta Incasso SEPA Core Esente         0,00E 0050.60 Adebito certificazione comunel         0,00E           0050.19 Sagamento trette mensa         0,00E 0050.60 Adebito certificazione comune						
0048.61 Rimborso titoli el o fondi comuni         0,00€         0048.62 Rimborso di polizze ramo vita         0,00€           0048.70 Affitusso disponib mediante rimessa         0,00€         0049.00 V sassegno a copertura garantita n.         0,00€           0050.00 Pagamenti diversi         0,00€         0050.01 Pagamenti a mezzo posta         0,00€           0050.01 Pagamento a mezzo posta CIVIMU         0,00€         0050.12 Pagamento a mezzo posta canone TV         0,00€           0050.13 Pagamento a mezzo posta bollo auto         0,00€         0050.14 Pagamenti a mezzo posta canone TV         0,00€           0050.25 Costo carta prepagata         0,00€         0050.41 Pagamenti a mezzo posta bollo auto         0,00€         0050.42 SDD Commerciale - Rich. Incasso SEPA Core Esente         0,00€         0050.48 SDD Commerciale - Rich. Incasso SEPA Core Esente         0,00€         0050.48 SDD Commerciale - Rich. Incasso SEPA SEPA ESE Esente         0,00€           0050.48 SDD Finanziario - Richiesta Incasso SEPA         0,00€         0050.60 Adebito certificazione comunale         0,00€           0050.80 Sposizi di addebito per vendita Loyalty/Minipay         0,00€         0050.75 Pagamento retre - varie         0,00€           0050.81 Fondi pagamento tartivo assegni intra l'egge 386/90         0,00€         0050.90 Conferimenti societa' costituende         0,00€           0051.00 Assegni turistici         0,00€         0,00€         0052						
0048.70 Afflusso disponib.mediante rimessa         0,00€ 0049.00 Vs assegno a copertura garantita n.         0,00€ 0050.00 Pagamenti diversi         0,00€ 0050.01 Pagamenti brubi locali         0,00€ 0050.01 Pagamenti diversi         0,00€ 0050.01 Pagamento a mezzo posta         0,00€ 0050.01 Pagamento a mezzo posta consoner TV         0,00€ 0050.02						
0050.00 Pagamenti diversi         0,00€ 0050.01 Pagamenti tributi locali         0,00€ 0050.10 Pagamento a mezzo posta         0,00€ 0050.10 Pagamento a mezzo posta Cl/IMU           0050.01 Pagamento a mezzo posta ICI/IMU         0,00€ 0050.12 Pagamento a mezzo posta canone TV         0,00€ 0050.12 Pagamento a mezzo posta canone TV         0,00€ 0050.12 Pagamento deversi SOAR         0,00€ 0050.12 Pagamento deversi SOAR         0,00€ 0050.25 Costo carta prepagata         0,00€ 0050.43 Pagamento fondit tramite carte di pagamento         0,00€ 0050.48 SDD Commerciale - Rich. Incasso SEPA Core Esente         0,00€ 0050.47 SDD Commerciale - Rich. Incasso SEPA B2B Esente         0,00€ 0050.47 SDD Commerciale - Rich. Incasso SEPA B2B Esente         0,00€ 0050.47 SDD Commerciale - Rich. Incasso SEPA B2B Esente         0,00€ 0050.47 SDD Commerciale - Rich. Incasso SEPA B2B Esente         0,00€ 0050.47 SDD Commerciale - Rich. Incasso SEPA B2B Esente         0,00€ 0050.47 SDD Commerciale - Rich. Incasso SEPA B2B Esente         0,00€ 0050.47 SDD Commerciale - Rich. Incasso SEPA B2B Esente         0,00€ 0050.47 SDD Commerciale - Rich. Incasso SEPA B2B Esente         0,00€ 0050.47 SDD Commerciale - Rich. Incasso SEPA B2B Esente         0,00€ 0050.47 SDD Commerciale - Rich. Incasso SEPA B2B Esente         0,00€ 0050.47 SDD Commerciale - Rich. Incasso SEPA B2B Esente         0,00€ 0050.47 SDD Commerciale - Rich. Incasso SEPA B2B Esente         0,00€ 0050.47 SDD Commerciale - Rich. Incasso SEPA B2B Esente         0,00€ 0050.47 SDD Commerciale - Rich. Incasso SEPA B2B Esente         0,00€ 0050.47 SDD Commerciale - Rich. Incasso SEPA B2B Esente         0,00€ 0050.90 SDD Commerciale - Rich. Incasso SEPA B2B Esente         0,00€ 0050.90 Commerc						
0050.02         Restrituzione anticipo somma         0,00€         0050.10         Pagamento a mezzo posta         0,00€           0050.11         Pagamento a mezzo posta IC/IMMU         0,00€         0050.12         Pagamento a mezzo posta canone TV         0,00€           0050.25         Osco carta prepagata         0,00€         0050.41         Pagamento fondi tramite carte di pagamento         0,00€           0050.46         SDD Commerciale - Rich. Incasso SEPA Core Esente         0,00€         0050.47         SDD Commerciale - Rich. Incasso SEPA B2B Esente         0,00€           0050.70         Pagamento rette mensa         0,00€         0050.60         Addebito certificazione comunale         0,00€           0050.80         Isposiz, di addebito per vendita Loyalty/Minipay         0,00€         0050.75         Pagamento rette - varie         0,00€           0050.80         Prelevamento contanti per estinizione conto         0,00€         0050.90         Conferimenti societa' costituende         0,00€           0052.10         Prelevamento contanti per estinizione conto         0,00€         0052.00         Prelevamento contanti ello sportello         0,00€           0052.20         Prelevamento contanti per estinizione contante         0,00€         0052.00         Prelevamento contante tramite CSA - ATMEvo         0,00€           0052.20						
0050.11 Pagamento a mezzo posta ICI/IMU         0,006         0050.12 Pagamento a mezzo posta canone TV         0,006           0050.13 Pagamento a mezzo posta bollo auto         0,006         0050.14 Pagamenti diversi SOAR         0,006           0050.25 Costo cartar prepagata         0,006         0050.25 Trasferimento fondi tramite carte di pagamento         0,006           0050.46 SDO Commerciale - Rich. Incasso SEPA Core Esente         0,006         0050.47 SDD Commerciale - Rich. Incasso SEPA B2B Esente         0,006           0050.48 SDD Finanziario - Richiesta Incasso SEPA         0,006         0050.60 Addebito certificazione comunale         0,006           0050.70 Pagamento rette mensa         0,006         0050.60 Addebito per sendita cartiva carte prepagam. Loyalty/Minipay         0,006           0050.80 Disposiz, di addebito per vendita Loyalty/Minipay         0,006         0050.50 Disposiz, di addebito per vendita cartiva cassegni art. 8 legge 386/90         0,006         0050.90 Conferimenti sociata' costituende         0,006           0050.80 Profit pagamento tardiva assegni art. 8 legge 386/90         0,006         0050.90 Conferimenti sociata' costituende         0,006           0052.01 Prelevamento contanti per estinzione conto         0,006         0052.00 Prelevamento contanti con tantito ton modulo         0,006         0052.10 Prelevamento contanti cartiva						
0050.13         Pagamento a mezzo posta bollo auto         0,00€         0050.14         Pagamenti diversi SOAR         0,00€           0050.25         Costo carta prepagata         0,00€         0050.28         Trasferimento fondi tramite carte di pagamento         0,00€           0050.48         SDD Finanziario - Richiesta Incasso SEPA         0,00€         0050.48         DD Commerciale - Rich. Incasso SEPA B2B Esente         0,00€           0050.70         Pagamento rette mensa         0,00€         0050.75         Pagamento rette - varie         0,00€           0050.80         Disposiz di addebito per vendita Loyalty/Minipay         0,00€         0050.81         Disposiz di addebito per pagam.Loyalty/Minipay         0,00€           0050.80         Prelevamento amento arrivino assegni art.8 legge 386/90         0,00€         0050.80         Conferimenti societa' costituende         0,00€           0052.01         Prelevamento contanti per estinzione conto         0,00€         0052.00         Prelevamento contanti per estinzione conto         0,00€         0052.00         Prelevamento contanti per estinzione conto         0,00€         0052.10         Prelevamento contante allo sportallo         0,00€           0052.20         Prelevamento contanti per estinzione conto         0,00€         0052.30         Prelevamento contante tramite CSA - ATMEvo         0,00€           0					•	
0050.25         Costo carta prepagata         0,00€         0050.28         Trasferimento fondi tramite carte di pagamento         0,00€           0050.46         SDD Commerciale - Rich. Incasso SEPA Core Esente         0,00€         0050.47         SDD Commerciale - Rich. Incasso SEPA B2B Esente         0,00€           0050.48         SDD Finanziario - Richiesta Incasso SEPA         0,00€         0050.60         Addebito certificazione comunale         0,00€           0050.70         Pagamento rette mensa         0,00€         0050.75         Pagamento rette varie         0,00€           0050.80         Disposiz, di addebito per vendita Loyalty/Minipay         0,00€         0050.81         Disposiz, di addebito per pagam.Loyalty/Minipay         0,00€           0050.89         Fondi pagamento tardivo assegni art.8 legge 386/90         0,00€         0050.20         Conferimenti societa' costituende         0,00€           0052.10         Prelevamento contanti per estinzione conto         0,00€         0052.00         Prelevamento contante allo sportello         0,00€           0052.20         Prelevamento contante allo sportello         0,00€         0052.30         Prelevamento contante allo sportello         0,00€           0052.25         Prelevamento contante da gestore contante         0,00€         0052.40         Prelevamento contante tranite CSA - ATMEvo         0,00€ </td <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>·</td> <td></td>					·	
0050.46 SDD Commerciale - Rich. Incasso SEPA Core Esente						
0050.48         SDD Finanziario - Richiesta Incasso SEPA         0,00€         0050.60         Addebito certificazione comunale         0,00€           0050.70         Pagamento rette mensa         0,00€         0050.75         Pagamento rette - varie         0,00€           0050.80         Disposiz di addebito per vendita Loyalty/Minipay         0,00€         0050.81         Disposiz di addebito per pagam.Loyalty/Minipay         0,00€           0050.80         Pondi pagamento tardivo assegni art.8 legge 386/90         0,00€         0050.09         Conferimenti societa' costituende         0,00€           0052.01         Prelevamento contanti per estinzione conto         0,00€         0052.00         Prelevamento interessi         0,00€           0052.20         Prelevamento contanti per estinzione conto         0,00€         0052.30         Prelevamento contante allo sportello         0,00€           0052.20         Prelevamento contante tramite CSA - ATMEvo         0,00€         0052.30         Prelevamento contante tramite CSA - ATMEvo         0,00€           0052.50         Prelevamento contante tramite CSA - ATMEvo         0,00€         0052.00         Assegni insoluti/protestati         0,00€           0054.00         Rimessa assegni bancari con regolamento diretto         0,00€         0055.00         Assegni insoluti/protestati         0,00€           0					· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	
0050.70         Pagamento rette mensa         0,00€         0050.75         Pagamento rette - varie         0,00€           0050.80         Disposiz.di addebito per vendita Loyalty/Minipay         0,00€         0050.81         Disposiz.di addebito per pagam.Loyalty/Minipay         0,00€           0050.89         Fondi pagamento tardivo assegni art.8 legge 386/90         0,00€         0050.90         Conferimenti societa' costituende         0,00€           0051.00         Assegni turistici         0,00€         0052.00         Prelevamento contanti per estinzione conto         0,00€           0052.20         Prelevamento contanti per estinzione conto         0,00€         0052.30         Prelevamento contante allo sportello         0,00€           0052.20         Prelevamento contanti con modulo         0,00€         0052.30         Prelevamento contante tramite CSA - ATMEvo         0,00€           0052.50         Prelev.contante da gestore contante         0,00€         0053.00         Utilizzo credito documentario sull'Italia         0,00€           0054.00         Rimessa assegni bancari con regolamento diretto         0,00€         0055.00         Assegni insoluti/protestati         0,00€           0055.01         Assegni impagato         0,00€         0056.00         Effetti al dopo incasso         0,00€           0056.02         Effetti al dopo i			•			
0050.80 Disposiz.di addebito per vendita Loyalty/Minipay 0,00€ 0050.81 Disposiz.di addebito per pagam.Loyalty/Minipay 0,00€ 0050.89 Fondi pagamento tardivo assegni art.8 legge 386/90 0,00€ 0050.90 Conferimenti societa` costituende 0,00€ 0051.00 Assegni turistici 0,00€ 0052.01 Prelevamento contanti per estinzione conto 0,00€ 0052.01 Prelevamento contanti per estinzione conto 0,00€ 0052.20 Prelevamento contanti con modulo 0,00€ 0052.30 Prelevamento contante allo sportello 0,00€ 0052.30 Prelevamento contante contante contante contante contante contante allo sportello 0,00€ 0052.50 Prelev.contante da gestore contante 0,00€ 0052.40 Prelevamento contante tramite CSA - ATMEvo 0,00€ 0052.50 Prelev.contante da gestore contante 0,00€ 0053.00 Utilizzo credito documentario sull'Italia 0,00€ 0055.01 Assegni impagato 0,00€ 0055.01 Assegni insoluti/protestati 0,00€ 0055.03 Addebito per richiamo assegni impagati da ICCREA 0,00€ 0056.00 Effetti/assegni al dopo incasso 0,00€ 0056.10 Effetti al dopo incasso 0,00€ 0056.00 Effetti/assegni al dopo incasso 0,00€ 0056.00 Ri.ba al dopo incasso 0,00€ 0056.00 Reversali d'incasso 0,00€ 0056.01 Assegni Dret Ibelita i dopo incasso 0,00€ 0056.01 Assegni Dret Ibelita i dopo incasso 0,00€ 0056.01 Provisioni di entrata 0,00€ 0058.02 Addebito per riversali d'incasso 0,00€ 0056.01 Provisioni di entrata 0,00€ 0058.02 Addebito per reversali d'incasso 0,00€ 0056.01 Provisioni di entrata 0,00€ 0058.02 Addebito per reversali d'incasso 0,00€ 0056.01 Provisioni di entrata 0,00€ 0058.02 Addebito per reversali d'incasso 0,00€ 0058.01 Provisioni di entrata 0,00€ 0058.01 Provisioni di entrata 0,00€ 0058.02 Addebito per reversali d'incasso 0,00€ 0058.01 Provisioni di entrata 0,00€ 0058.02 Ritifica valuta 0,00€ 0059.00 Ritifica di valuta per proroga scadenza 0,00€ 0061.00 Ritimessa effetti con regolamento diretto 0,00€ 0061.00 Ritimessa effetti da banche effetti accolti al d.i. 0,00€ 0061.00 Ritimessa a banche effetti accolti al d.i. 0,00€ 0061.00 Ritimessa a banche effetti accolti al d.i. 0,00€						
0050.89         Fondi pagamento tardivo assegni art.8 legge 386/90         0,00€         0050.90         Conferimenti societa costituende         0,00€           0051.00         Assegni turistici         0,00€         0052.00         Prelevamento         0,00€           0052.20         Prelevamento contanti per estinzione conto         0,00€         0052.30         Prelevamento contante allo sportello         0,00€           0052.35         Prelevamento contanti con modulo         0,00€         0052.40         Prelevamento contante tramite CSA - ATMEvo         0,00€           0052.50         Prelev.contante da gestore contante         0,00€         0053.00         Utilizzo credito documentario sull'Italia         0,00€           0054.00         Rimessa assegni bancari con regolamento diretto         0,00€         0055.00         Assegni insoluti/protestati         0,00€           0055.01         Assegno impagato         0,00€         0055.00         Assegni echeck truncation:impagato         0,00€           0055.03         Addebito per richiamo assegni impagati da ICCREA         0,00€         0056.00         Effetti al dopo incasso         0,00€           0056.10         Effetti al dopo incasso         0,00€         0056.20         Assegni al dopo incasso         0,00€           0056.03         Ri.b al dopo incasso         0,00€         <						
0051.00 Assegni turistici 0,00€ 0052.01 Prelevamento contanti per estinzione conto 0,00€ 0052.10 Prelevamento contanti per estinzione conto 0,00€ 0052.20 Prelevamento con assegno interno 0,00€ 0052.30 Prelevamento contante allo sportello 0,00€ 0052.30 Prelevamento contante allo sportello 0,00€ 0052.30 Prelevamento contante tramite CSA - ATMEvo 0,00€ 0052.50 Prelev.contante da gestore contante 0,00€ 0052.50 Prelev.contante da gestore contante 0,00€ 0052.60 Prelevamento contante tramite CSA - ATMEvo 0,00€ 0054.00 Rimessa assegni bancari con regolamento diretto 0,00€ 0055.01 Assegni insoluti/protestati 0,00€ 0055.03 Addebito per richiamo assegni impagati da ICCREA 0,00€ 0055.03 Addebito per richiamo assegni impagati da ICCREA 0,00€ 0056.00 Effetti al dopo incasso 0,00€ 0056.01 Effetti al dopo incasso 0,00€ 0056.03 Ri.ba al dopo incasso 0,00€ 0056.04 Ascegni indopo incasso 0,00€ 0056.05 Sepa Direct Debit al dopo incasso 0,00€ 0056.06 Accredito bollettino Freccia 0,00€ 0056.00 Reversali d'incasso 0,00€ 0058.00 Reversali d'incasso 0,00€ 0058.01 Provisorio di entrata 0,00€ 0058.02 Addebito per reversali d'incasso 0,00€ 0058.01 Provisorio di entrata 0,00€ 0059.00 Reversali d'incasso 0,00€ 0059.00 Rimessa ass.circ./vaglia con regolamento diretto 0,00€ 0060.00 Rettifica valuta 0,00€ 0060.01 Vincolo somma 0,00€ 0061.00 Rimessa effetti con regolamento diretto 0,00€ 0061.00 Rimessa a banche effetti accolti al d.i. 0,00€ 0061.40 Rimessa a banche effetti accolti al d.i. 0,00€			•			
0052.01         Prelevamento contanti per estinzione conto         0,00€         0052.10         Prelevamento interessi         0,00€           0052.20         Prelevamento con assegno interno         0,00€         0052.30         Prelevamento contante allo sportello         0,00€           0052.35         Prelevamento contanti con modulo         0,00€         0052.40         Prelevamento contante tramite CSA - ATMEvo         0,00€           0052.50         Prelev.contante da gestore contante         0,00€         0053.00         Utilizzo credito documentario sull'Italia         0,00€           0054.00         Rimessa assegni bancari con regolamento diretto         0,00€         0055.00         Assegni insoluti/protestati         0,00€           0055.01         Assegno impagato         0,00€         0055.02         Assegni check truncation:impagato         0,00€           0055.03         Addebito per richiamo assegni impagati da ICCREA         0,00€         0056.00         Effetti/assegni al dopo incasso         0,00€           0056.10         Effetti al dopo incasso         0,00€         0056.20         Assegni al dopo incasso         0,00€           0056.50         Riba al dopo incasso         0,00€         0056.20         Assegni al dopo incasso         0,00€           0056.60         Reversali dincasso         0,00€         0056.5						
0052.20 Prelevamento con assegno interno  0,00€ 0052.35 Prelevamento contante allo sportello  0,00€ 0052.36 Prelevamento contanti con modulo  0,00€ 0052.50 Prelev.contante da gestore contante  0,00€ 0052.50 Prelev.contante da gestore contante  0,00€ 0054.00 Rimessa assegni bancari con regolamento diretto  0,00€ 0055.01 Assegno impagato  0,00€ 0055.03 Addebito per richiamo assegni impagati da ICCREA  0,00€ 0055.03 Addebito per richiamo assegni impagati da ICCREA  0,00€ 0056.00 Effetti al dopo incasso  0,00€ 0056.30 Ri.ba al dopo incasso  0,00€ 0056.50 Sepa Direct Debit al dopo incasso  0,00€ 0056.60 Accredito bollettino Freccia  0,00€ 0056.60 Accredito bollettino Freccia  0,00€ 0056.80 Reversali d'incasso  0,00€ 0058.00 Reversali d'incasso  0,00€ 0058.00 Reversali d'incasso  0,00€ 0058.00 Reversali d'incasso  0,00€ 0058.00 Reversali d'incasso  0,00€ 0059.00 Rettifica valuta  0,00€ 0060.00 Rettifica valuta  0,00€ 0060.00 Rettifica valuta  0,00€ 0061.00 Rimessa affetti con regolamento diretto  0,00€ 0061.00 Rimessa a banche effetti propri  0,00€ 0061.40 Rimessa a banche effetti accolti al d.i.  0,00€ 0061.40 Rimessa a banche effetti accolti al d.i.  0,00€ 0061.40 Rimessa a banche effetti accolti al d.i.  0,00€ 0061.40 Rimessa a banche effetti accolti al d.i.  0,00€ 0061.40 Rimessa a banche effetti accolti is b.f. 0,00€			•			
0052.35         Prelevamento contanti con modulo         0,00€         0052.40         Prelevamento contante tramite CSA - ATMEvo         0,00€           0052.50         Prelev.contante da gestore contante         0,00€         0053.00         Utilizzo credito documentario sull'Italia         0,00€           0054.00         Rimessa assegni bancari con regolamento diretto         0,00€         0055.00         Assegni insoluti/protestati         0,00€           0055.01         Assegno impagato         0,00€         0055.02         Assegni check truncation:impagato         0,00€           0055.03         Addebito per richiamo assegni impagati da ICCREA         0,00€         0056.00         Effetti/assegni al dopo incasso         0,00€           0056.30         Ri.ba al dopo incasso         0,00€         0056.20         Assegni al dopo incasso         0,00€           0056.50         Sepa Direct Debit al dopo incasso         0,00€         0056.40         M.av. al dopo incasso         0,00€           0056.00         Accredito bollettino Freccia         0,00€         0057.00         Restituzione assegni/vaglia irregolari         0,00€           0058.01         Reversali d'incasso         0,00€         0058.01         Provvisorio di entrata         0,00€           0058.02         Addebito per reversali d'incasso         0,00€         0060.01<						
0052.50         Prelev.contante da gestore contante         0,00€         0053.00         Utilizzo credito documentario sull'Italia         0,00€           0054.00         Rimessa assegni bancari con regolamento diretto         0,00€         0055.00         Assegni insoluti/protestati         0,00€           0055.01         Assegno impagato         0,00€         0055.02         Assegni check truncation:impagato         0,00€           0055.03         Addebito per richiamo assegni impagati da ICCREA         0,00€         0056.00         Effetti al dopo incasso         0,00€           0056.10         Effetti al dopo incasso         0,00€         0056.20         Assegni al dopo incasso         0,00€           0056.30         Ri.ba al dopo incasso         0,00€         0056.40         M.av. al dopo incasso         0,00€           0056.50         Sepa Direct Debit al dopo incasso         0,00€         0057.00         Restituzione assegni/vaglia irregolari         0,00€           0056.60         Accredito bollettino Freccia         0,00€         0057.00         Restituzione assegni/vaglia irregolari         0,00€           0058.00         Reversali d'incasso         0,00€         0059.00         Rimessa ass.circ./vaglia con regolamento diretto         0,00€           0060.02         Svincolo somma         0,00€         0060.01		-			·	
0054.00         Rimessa assegni bancari con regolamento diretto         0,00€         0055.00         Assegni insoluti/protestati         0,00€           0055.01         Assegno impagato         0,00€         0055.02         Assegni check truncation:impagato         0,00€           0055.03         Addebito per richiamo assegni impagati da ICCREA         0,00€         0056.00         Effetti/assegni al dopo incasso         0,00€           0056.10         Effetti al dopo incasso         0,00€         0056.20         Assegni al dopo incasso         0,00€           0056.30         Ri.ba al dopo incasso         0,00€         0056.40         M.av. al dopo incasso         0,00€           0056.50         Sepa Direct Debit al dopo incasso         0,00€         0056.51         Sepa Da dopo incasso         0,00€           0056.60         Accredito bollettino Freccia         0,00€         0056.51         Sepa Da dopo incasso         0,00€           0056.60         Accredito bollettino Freccia         0,00€         0057.00         Restituzione assegni/vaglia irregolari         0,00€           0058.00         Reversali d'incasso         0,00€         0058.01         Provvisorio di entrata         0,00€           0058.02         Addebito per reversali d'incasso         0,00€         0069.01         Rimessa ass.circ./vaglia con regolamento d						
0055.01 Assegno impagato 0,00€ 0055.02 Assegni check truncation:impagato 0,00€ 0055.03 Addebito per richiamo assegni impagati da ICCREA 0,00€ 0056.00 Effetti/assegni al dopo incasso 0,00€ 0056.10 Effetti al dopo incasso 0,00€ 0056.20 Assegni al dopo incasso 0,00€ 0056.30 Ri.ba al dopo incasso 0,00€ 0056.40 M.av. al dopo incasso 0,00€ 0056.50 Sepa Direct Debit al dopo incasso 0,00€ 0056.51 Sepa DD al dopo incasso 0,00€ 0056.60 Accredito bollettino Freccia 0,00€ 0057.00 Restituzione assegni/vaglia irregolari 0,00€ 0058.00 Reversali d'incasso 0,00€ 0058.01 Provvisorio di entrata 0,00€ 0058.02 Addebito per reversali d'incasso 0,00€ 0059.00 Rimessa ass.circ./vaglia con regolamento diretto 0,00€ 0060.02 Svincolo somma 0,00€ 0060.01 Vincolo somma 0,00€ 0060.01 Vincolo somma 0,00€ 0061.02 Rimessa effetti con regolamento diretto 0,00€ 0061.10 Rimessa effetti da banche 0,00€ 0061.20 Rimessa a banche effetti propri 0,00€ 0061.30 Rimessa a banche effetti accolti al d.i. 0,00€ 0061.40 Rimessa a banche effetti accolti al d.i. 0,00€ 0063.00 Sconto effetti diretti 0,00€			•			
0055.03 Addebito per richiamo assegni impagati da ICCREA  0,00€ 0056.10 Effetti al dopo incasso  0,00€ 0056.20 Assegni al dopo incasso  0,00€ 0056.30 Ri.ba al dopo incasso  0,00€ 0056.50 Sepa Direct Debit al dopo incasso  0,00€ 0056.51 Sepa DD al dopo incasso  0,00€ 0056.60 Accredito bollettino Freccia  0,00€ 0056.00 Reversali d'incasso  0,00€ 0058.01 Provvisorio di entrata  0,00€ 0058.02 Addebito per reversali d'incasso  0,00€ 0060.00 Rettifica valuta  0,00€ 0060.01 Vincolo somma  0,00€ 0061.00 Rimessa a banche effetti con regolamento diretto  0,00€ 0061.20 Rimessa a banche effetti propri  0,00€ 0061.40 Rimessa a banche effetti accolti al d.i.  0,00€ 0063.00 Sconto effetti diretti  0,00€ 0063.00 Sconto effetti diretti  0,00€						
0056.10 Effetti al dopo incasso	0055.01	Assegno impagato	0,00€	0055.02	Assegni check truncation:impagato	0,00€
0056.30 Ri.ba al dopo incasso 0,00€ 0056.50 Sepa Direct Debit al dopo incasso 0,00€ 0056.60 Accredito bollettino Freccia 0,00€ 0056.60 Reversali d'incasso 0,00€ 0058.01 Provvisorio di entrata 0,00€ 0058.02 Addebito per reversali d'incasso 0,00€ 0060.00 Rettifica valuta 0,00€ 0060.02 Svincolo somma 0,00€ 0061.20 Rimessa a banche effetti con regolamento diretto 0,00€ 0061.40 Rimessa a banche effetti accolti al d.i. 0,00€ 0063.00 Reinessa a banche effetti accolti al d.i. 0,00€ 0063.00 Reinessa a banche effetti accolti al d.i. 0,00€ 0063.00 Reinessa a banche effetti da banche 0,00€ 0061.00 Rimessa a banche effetti accolti al d.i. 0,00€ 0063.00 Sconto effetti diretti 0,00€	0055.03	Addebito per richiamo assegni impagati da ICCREA	0,00€	0056.00	Effetti/assegni al dopo incasso	0,00€
0056.50         Sepa Direct Debit al dopo incasso         0,00€         0056.51         Sepa DD al dopo incasso         0,00€           0056.60         Accredito bollettino Freccia         0,00€         0057.00         Restituzione assegni/vaglia irregolari         0,00€           0058.00         Reversali d'incasso         0,00€         0058.01         Provvisorio di entrata         0,00€           0058.02         Addebito per reversali d'incasso         0,00€         0059.00         Rimessa ass.circ./vaglia con regolamento diretto         0,00€           0060.00         Rettifica valuta         0,00€         0060.01         Vincolo somma         0,00€           0061.00         Rimessa effetti con regolamento diretto         0,00€         0061.10         Rimessa effetti da banche         0,00€           0061.20         Rimessa a banche effetti propri         0,00€         0061.30         Rimessa a banche effetti accolti s.b.f.         0,00€           0061.40         Rimessa a banche effetti accolti al d.i.         0,00€         0063.00         Sconto effetti diretti         0,00€	0056.10	Effetti al dopo incasso	0,00€	0056.20	Assegni al dopo incasso	0,00€
0056.60 Accredito bollettino Freccia       0,00€       0057.00 Restituzione assegni/vaglia irregolari       0,00€         0058.00 Reversali d'incasso       0,00€       0058.01 Provvisorio di entrata       0,00€         0058.02 Addebito per reversali d'incasso       0,00€       0059.00 Rimessa ass.circ./vaglia con regolamento diretto       0,00€         0060.00 Rettifica valuta       0,00€       0060.01 Vincolo somma       0,00€         0060.02 Svincolo somma       0,00€       0060.10 Rettifica di valuta per proroga scadenza       0,00€         0061.00 Rimessa effetti con regolamento diretto       0,00€       0061.10 Rimessa effetti da banche       0,00€         0061.20 Rimessa a banche effetti propri       0,00€       0061.30 Rimessa a banche effetti accolti s.b.f.       0,00€         0061.40 Rimessa a banche effetti accolti al d.i.       0,00€       0063.00 Sconto effetti diretti       0,00€	0056.30	Ri.ba al dopo incasso	0,00€	0056.40	M.av. al dopo incasso	0,00€
0058.00       Reversali d'incasso       0,00€       0058.01       Provvisorio di entrata       0,00€         0058.02       Addebito per reversali d'incasso       0,00€       0059.00       Rimessa ass.circ./vaglia con regolamento diretto       0,00€         0060.00       Rettifica valuta       0,00€       0060.01       Vincolo somma       0,00€         0061.00       Rimessa effetti con regolamento diretto       0,00€       0061.10       Rimessa effetti da banche       0,00€         0061.20       Rimessa a banche effetti propri       0,00€       0061.30       Rimessa a banche effetti accolti s.b.f.       0,00€         0061.40       Rimessa a banche effetti accolti al d.i.       0,00€       0063.00       Sconto effetti diretti       0,00€	0056.50	Sepa Direct Debit al dopo incasso	0,00€	0056.51	Sepa DD al dopo incasso	0,00€
0058.02       Addebito per reversali d'incasso       0,00€       0059.00       Rimessa ass.circ./vaglia con regolamento diretto       0,00€         0060.00       Rettifica valuta       0,00€       0060.01       Vincolo somma       0,00€         0060.02       Svincolo somma       0,00€       0060.10       Rettifica di valuta per proroga scadenza       0,00€         0061.00       Rimessa effetti con regolamento diretto       0,00€       0061.10       Rimessa effetti da banche       0,00€         0061.20       Rimessa a banche effetti propri       0,00€       0061.30       Rimessa a banche effetti accolti s.b.f.       0,00€         0061.40       Rimessa a banche effetti accolti al d.i.       0,00€       0063.00       Sconto effetti diretti       0,00€	0056.60	Accredito bollettino Freccia	0,00€	0057.00	Restituzione assegni/vaglia irregolari	0,00€
0060.00       Rettifica valuta       0,00€       0060.01       Vincolo somma       0,00€         0060.02       Svincolo somma       0,00€       0060.10       Rettifica di valuta per proroga scadenza       0,00€         0061.00       Rimessa effetti con regolamento diretto       0,00€       0061.10       Rimessa effetti da banche       0,00€         0061.20       Rimessa a banche effetti propri       0,00€       0061.30       Rimessa a banche effetti accolti s.b.f.       0,00€         0061.40       Rimessa a banche effetti accolti al d.i.       0,00€       0063.00       Sconto effetti diretti       0,00€	0058.00	Reversali d'incasso	0,00€	0058.01	Provvisorio di entrata	0,00€
0060.02         Svincolo somma         0,00€         0060.10         Rettifica di valuta per proroga scadenza         0,00€           0061.00         Rimessa effetti con regolamento diretto         0,00€         0061.10         Rimessa effetti da banche         0,00€           0061.20         Rimessa a banche effetti propri         0,00€         0061.30         Rimessa a banche effetti accolti s.b.f.         0,00€           0061.40         Rimessa a banche effetti accolti al d.i.         0,00€         0063.00         Sconto effetti diretti         0,00€	0058.02	Addebito per reversali d'incasso	0,00€	0059.00	Rimessa ass.circ./vaglia con regolamento diretto	0,00€
0061.00 Rimessa effetti con regolamento diretto       0,00€       0061.10 Rimessa effetti da banche       0,00€         0061.20 Rimessa a banche effetti propri       0,00€       0061.30 Rimessa a banche effetti accolti s.b.f.       0,00€         0061.40 Rimessa a banche effetti accolti al d.i.       0,00€       0063.00 Sconto effetti diretti       0,00€	0060.00	Rettifica valuta	0,00€	0060.01	Vincolo somma	0,00€
0061.20 Rimessa a banche effetti propri 0,00€ 0061.30 Rimessa a banche effetti accolti s.b.f. 0,00€ 0061.40 Rimessa a banche effetti accolti al d.i. 0,00€ 0063.00 Sconto effetti diretti 0,00€	0060.02	Svincolo somma	0,00€	0060.10	Rettifica di valuta per proroga scadenza	0,00€
0061.40 Rimessa a banche effetti accolti al d.i. 0,00€ 0063.00 Sconto effetti diretti 0,00€	0061.00	Rimessa effetti con regolamento diretto	0,00€	0061.10	Rimessa effetti da banche	0,00€
	0061.20	Rimessa a banche effetti propri	0,00€	0061.30	Rimessa a banche effetti accolti s.b.f.	0,00€
0063.10 Sconto effetti diretti - Portaf. Finanz. Diretto 0,00€ 0063.20 Sconto effetti diretti - Portafo. Finanz. Altro 0,00€	0061.40	Rimessa a banche effetti accolti al d.i.	0,00€	0063.00	Sconto effetti diretti	0,00€
	0063.10	Sconto effetti diretti - Portaf. Finanz. Diretto	0,00€	0063.20	Sconto effetti diretti - Portafo. Finanz. Altro	0,00€

	Sconto effetti diretti - Portafoglio agrario	1		Sconto effetti diretti - Portafoglio artigiano	0,00€
	Sconto effetti			Competenze di sconto	0,00€
0066.00				Spese su effetti/documenti	0,00€
	Spese su ri.ba.			Spese su Sepa Direct Debit	0,00€
	Spese su m.av.	1		Spese su assegni	0,00€
	Spese impagato assegno check truncation	-		Spese ritiro effetti	0,00€
	Spese su bollettino Freccia			Spese protesto	0,00€
	Spese Bankpass bollette	1		Spese su Rav	0,00€
	Spese postali richiamo assegni impagati	-		Spese DP1 per richiamo assegni impagati	0,00€
	Spese restituzione assegno			Spese per richiesta documentazione	0,00€
	Spese erogazione mutuo	-		Spese su cassette di sicurezza	0,00€
	Spese deposito capitale Societa` costituende			Spese ricarica carta prepagata	0,00€
	Spese su bonifico	1		Penale per coordinate bancarie errate o incomplete	0,00€
	Penale per ritardato pagamento			Commissioni insoluto protestato	0,00€
	Spese per affidamento	1		Spese su proroga effetto	0,00€
	Spese assegni	-		Spese invio estratto conto titoli	0,00€
	Spese invio altre comunicazioni	-		Spese invio trasparenza e/o comunicazioni CD	0,00€
	Spese comunicazioni per raccomandata			Spese esito messaggio pagato assegni	0,00€
	Penale pagamento tardivo assegni			Spese pagamento tardivo assegni	0,00€
	Interessi legali pagamento tardivo assegni	-		Int. Spese e Penali art. 8 legge 386/90 - assegni	0,00€
0066.80	Spese trimestrali tenuta libretto di controllo	0,00€	0066.81	Costo libretto di controllo	0,00€
0066.82	Costo avviso svecchiamento forzato	0,00€	0066.83	Spese penale c/c	0,00€
0066.88	Spese richieste incasso SEPA B2B	0,00€	0066.89	Spese richieste incasso SEPA B2C	0,00€
0066.90	Spese su ri.ba. di Internet Banking	0,00€	0066.91	Spese su Sepa Direct Debit di Internet Banking	0,00€
0066.92	Spese su m.a.v. di Internet Banking	0,00€	0066.93	Spese su ri.ba. di Remote Banking	0,00€
0066.94	Spese su Sepa Direct Debit di Remote Banking	0,00€	0066.95	Spese su m.a.v. di Remote Banking	0,00€
0066.96	Spese su ri.ba. di Corporate Banking	0,00€	0066.97	Spese su Sepa Direct Debit di Corporate Banking	0,00€
0066.98	Spese su m.a.v. di Corporate Banking	0,00€	0068.00	Storno scritture	0,00€
0068.02	Storno operazioni tesoreria	0,00€	0068.04	Rettifica su Prodotti di Credito ai Consum. (CCD)	0,00€
0068.08	Rettifica su Prodotti di Cred. Imm. Consum. (MCD)	0,00€	0068.10	Storno protesto a fronte di pagamento	0,00€
0068.12	Rettifica su Altri Finanziamenti	0,00€	0068.16	Rettifica su Prodotti di Raccolta e Liquidita'	0,00€
0068.20	Storno insoluto a fronte di pagamenti	0,00€	0068.21	Rettifica su Servizi di Pagamento	0,00€
0068.24	Rettifica su Prodotti e/o Servizi	0,00€	0068.30	Storno per giro cash pooling	0,00€
0068.40	Storno operazioni titoli	0,00€	0070.00	Compravendita a contanti titoli/diritti di opzione	0,00€
0070.01	Compravendita titoli Trading on Line	0,00€	0070.08	Giri tra dossier	0,00€
0070.09	Trasferimento titoli	0,00€	0070.10	Acquisto titoli	0,00€
0070.11	Acquisto titoli: obbligazioni	0,00€	0070.12	Acquisto titoli: azioni	0,00€
0070.13	Deposito titoli	0,00€	0070.20	Acquisto diritti opzione	0,00€
0070.30	Vendita titoli	0,00€	0070.31	Rimborso titoli: obbligazioni	0,00€
0070.32	Rimborso titoli: azioni	0,00€	0070.33	Rimborso azioni CRA/BCC	0,00€
0070.40	Vendita diritti opzione	0,00€	0070.50	Acquisto Certificati di Deposito	0,00€
0070.60	Sottoscrizione prestiti obbligazionari della banca	0,00€	0070.61	Negoziazione: acquisto obbligazioni della banca	0,00€
0070.62	Negoziazione: vendita obbligazioni della banca	0,00€	0070.63	Rimborso prestito obbligazionario della banca	0,00€
0070.70	Pronti Contro Termine	0,00€	0070.71	Emissione certificati di deposito in valuta	0,00€
0070.72	Estinzione certificati di deposito in valuta	0,00€	0070.75	Compravendita fondi comuni	0,00€
	Compravendita derivati	1		Margini su futures	0,00€
	Compravendita premi	1		Operazioni in titoli	0,00€
	Operazioni in titoli - esente			Rimessa effetti con regolamento tramite	0,00€
	Utilizzo credito documentario da estero	1		Anticipo su fatture su estero	0,00€
	Liquidazione operazioni a termine			Rimessa ass./eff. insoluti/rich. con regol.tramite	0,00€
	Valori bollati			Rimessa altri titoli con regolamento tramite	0,00€
	Rimessa altri titoli con regolamento diretto	1		Giro fondi	0,00€
	Versamento	-		Versamento contante per estinzione conto	0,00€
	Versamento contante allo sportello	1		Versamento contante (no lib.)	0,00€
	Vers.vaglia			Versamento cedole	0,00€
	Versamento da tessera esercente	-		Versamento contante tramite CSA - ATMEvo	0,00€
	Versamento posizione a sofferenza	-		Disposizione di giro conto	0,00€
	Giroconto tramite internet banking altra banca	1		Giroconto tramite corporate banking altra banca	0,00€
	Giroconto tramite Cash Pooling	-		Compravendita a termine di titoli	0,00€
001 9.30	Onocomo tranite Casir i Colling	0,00€	0000.00	Compraventina a termine di tituli	0,00€

0080.10	Acquisto titoli a termine	0,00€ 0080.20	Vendita titoli a termine	0,00€
0080.21	Rimborso titoli a termine	0,00€ 0081.00	Accensione riporto titoli	0,00€
0082.00	Estinzione riporto titoli	0,00€ 0083.00	Sottoscrizione titoli/fondi comuni	0,00€
0083.10	Sottoscrizione titoli	0,00€ 0083.11	Sottoscrizione titoli tramite internet banking	0,00€
0083.12	Sottoscrizione titoli tramite remote banking	0,00€ 0083.13	Sottoscrizione titoli tramite corporate banking	0,00€
0083.20	Sottoscrizione fondi comuni	0,00€ 0083.21	Sottoscrizione fondi comuni: PAC	0,00€
0083.22	Rimborso fondi comuni	0,00€ 0083.30	Prenotazione titoli	0,00€
0083.40	Prenotazione fondi comuni	0,00€ 0084.00	Titoli scaduti o estratti	0,00€
0084.10	Titoli scaduti	0,00€ 0084.20	Titoli estratti	0,00€
0084.30	Certificati di Deposito scaduti	0,00€ 0085.00	Aumento di capitale e/o operazioni societarie	0,00€
0085.10	Aumento di capitale	0,00€ 0085.20	Operazioni societarie	0,00€
0085.30	Aggio	0,00€ 0085.40	Disaggio	0,00€
0085.50	Vendita azioni BCC da Soci alla banca	0,00€ 0086.00	Finanziamenti import	0,00€
0086.10	Erogazione finanz.import	0,00€ 0086.20	Rimborso finanz.import	0,00€
0086.30	Erogazione finanz.altri	0,00€ 0086.40	Rimborso finanz.altri	0,00€
0087.00	Anticipazioni export	0,00€ 0087.10	Erogazione anticipo export	0,00€
0087.20	Rimborso anticipo export	0,00€ 0087.21	Insoluto - Rimborso anticipo export	0,00€
0088.00	Utilizzo conto valutario	0,00€ 0090.00	Pagamento/incasso rimesse documentate da/su estero	0,00€
0090.10	Pagamento rimesse documentate da/su estero	0,00€ 0090.20	Incasso rimesse documentate da/su estero	0,00€
0091.00	Prelevamento bancomat su altra banca	0,00€ 0091.10	Prelievi su ATM di bcc autorizzate da ICCREA	0,00€
0091.20	Prelevamento contante Unione Europea	0,00€ 0091.21	Prelevamento contante paesi extraeuropei	0,00€
0092.00	Costo libretto assegni	0,00€ 0092.50	Costo rinnovo libretto D/R	0,00€
0093.00	Costo moduli valutari	0,00€ 0094.00	Commissioni e spese su operazioni in titoli	0,00€
0095.00	Commissioni e spese su operazioni con l'estero	0,00€ 0096.00	Caricamento tessera MiniPAY da contante	0,00€
0096.30	Visa trave money-pagamento carta di cred.prepagata	0,00€ 0099.31	Pren.dist.eff. Commerciale B.T.	0,00€
0099.32	Pren.dist.eff. Commerciale M.L.T.	0,00€ 0099.41	Pren.dist.eff. Finanz.diretto B.T.	0,00€
0099.42	Pren.dist.eff. Finanz.diretto M.L.T.	0,00€ 0099.43	Pren.dist.eff. Finanz.altro B.T.	0,00€
0099.44	Pren.dist.eff. Finanz.altro M.L.T.	0,00€ 0099.45	Pren.dist.eff. Agrario B.T.	0,00€
0099.46	Pren.dist.eff. Agrario M.L.T.	0,00€ 0099.47	Pren.dist.eff. Artigiano B.T.	0,00€
0099.48	Pren.dist.eff. Artigiano M.L.T	0,00€ 0099.81	Pren.dist.eff. Sbf disponibile	0,00€
0099.82	Pren.dist.eff. Sbf fatture	0,00€ 0099.83	Pren.dist.eff. Sbf indisponibile	0,00€
0099.84	Pren.dist.eff. Sbf a partita	0,00€ 0000.00	Tutte le altre spese	0,00€

PROFILO	
Bassa operatività (n. 112 operazioni)	66,00 Eur

# **IMPOSTA DI BOLLO**

34,20€ annui (o nella diversa misura stabilita tempo per tempo dall'Amministrazione Finanziaria, salvo esenzioni previste dalla legge)

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

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

(Per saperne di più: www.bancaditalia.it.)



# Foglio informativo relativo a SERVIZI DI PAGAMENTO DISCIPLINATI DAL D. LGS. N. 11-2010 (PSD)

Le condizioni di seguito pubblicizzate non costituiscono offerta al pubblico

# Informazioni sulla banca

# BANCA DI ANGHIARI E STIA CREDITO COOPERATIVO S.C.

Via Mazzini 17 - 52031 - Anghiari (AR)

Tel.: 057578761 - Fax: 0575789889

Sito web: http://www.bancadianghiariestia.it - Email: info@bancadianghiariestia.it - PEC: segreteria@pec.bccas.it

Codice Fiscale e numero di iscrizione al Registro Imprese di Arezzo n. 01622460515

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari con capogruppo Iccrea Banca S.p.A., che ne esercita la direzione e il coordinamento. Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea - Partita IVA 15240741007, Cod. SDI 9GHPHLV. Iscritta all'Albo delle banche n. 5407, Cod. ABI 08345 Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A161109

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia.

Dati e qualifica soggetto incaricato dell'offerta fuori sede/a distanza
(Cognome e Nome/Ragione Sociale)
(Indirizzo)
(manifeze)
(Recapito telefonico e indirizzo e-mail)
(Iscrizione ad Albo o Elenco)
(Numero di iscrizione all'Albo o Elenco)
(Qualifica)

# Che cosa sono i servizi di pagamento

Con la prestazione di servizi di pagamento, il cliente ha la possibilità di effettuare pagamenti a terzi o di riceverli, utilizzando in via generale il conto corrente acceso presso la banca.

I servizi principali sono:

- bonifico: con il bonifico la banca trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente (ordinante e beneficiario possono coincidere).
- Bonifico SCT istantaneo (SCT Inst): operazione di bonifico esequibile da e verso conti correnti e di pagamento di Prestatori di Servizi di Pagamento aderenti allo Schema di Pagamento "SEPA Instant Credit Transfer" entro l'importo massimo di € 100.000 fissato dallo Schema di Pagamento, fatti salvi i diversi limiti inferiori concordati tra Banca e Cliente. L'SCT Inst è irrevocabile poiché eseguito immediatamente dal momento della ricezione dell'ordine da parte della banca, con accredito sul conto del beneficiario in tempo reale. L'SCT Inst è disponibile 24 ore su 24, 7 giorni su 7, senza un orario limite.
- ordine permanente di bonifico: trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le
- addebito diretto (anche SDD): con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene esequito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
- Ri.Ba, bollettini "Mav" e "Freccia" emessi a proprio debito.

La Banca offre un ulteriore servizio evoluto con cui il cliente può disporre determinate operazioni di pagamento, anche senza la presenza di un operatore, presso Casse Self Assistite e/o ATM abilitati (cd. "Sistemi di Automazione").

L'accesso ai Sistemi di Automazione avviene attraverso l'utilizzo delle Carte di Debito emesse dall'Istituto di Moneta Elettronica Numia S.p.A. e collocate dalla Banca; tali Carte di Debito consentono, in qualità di strumenti di riconoscimento, anche a distanza e/o in maniera automatizzata, l'identificazione univoca e certa dell'utilizzatore a cui sono intestati.

Per gli ordini impartiti attraverso l'uso di tali strumenti trovano applicazione i termini, i limiti, le valute e le altre condizioni pattuite nel contratto di conto corrente.

L'utilizzo dei Sistemi di Automazione è soggetto a specifici limiti massimali di utilizzo, distinti in funzione della specifica operazione di pagamento che si intende disporre.

Tali limiti sono puntualmente pattuiti nel documento di sintesi contrattuale di conto corrente e risultano validi per singolo intestatario del conto e possono essere impartiti, in ogni caso, entro il limite costituito dal saldo disponibile del/i conto/i corrente/i su cui opera, laddove inferiore ai menzionati limiti massimali di utilizzo.

Il servizio è utilizzabile, previa autorizzazione fornita dal cliente, anche da persone delegate dagli intestatari del conto corrente, alle condizioni e nei limiti concordati con la Banca.

Le persone delegate, per poter accedere ai Sistemi di Automazione e ai fini esclusivi del loro riconoscimento e della relativa legittimazione ad operare, dovranno essere a loro volta titolari di uno strumento di riconoscimento a loro intestato.

I principali rischi che il cliente deve tenere in considerazione sono:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio), se contrattualmente previsto;
- mancata esecuzione del pagamento per assenza di fondi;



- per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste di non avere provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito;
- irregolarità formali o contraffazione riguardo pagamenti tramite procedura SDD;
- mancata accettazione da parte della banca domiciliataria dell'ordine permanente di addebito o revoca da parte del debitore, indirizzata alla propria banca, dell'autorizzazione stessa;
- per i bonifici SCT istantanei (SCT Inst), l'irrevocabilità del pagamento da parte del pagatore, poiché i fondi sono trasferiti immediatamente al beneficiario;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- rischio di rifiuto delle operazioni di versamento contante ed assegni in caso di irregolarità o differenze tra l'importo indicato all'atto del versamento dei valori e quello effettivamente riscontrato;
- rischio di trattenuta di banconote sospette di falsità e/o di provenienza illecita e mancata contabilizzazione delle stesse nell'operazione di versamento;
- utilizzo fraudolento della carta di debito in qualità di strumento di riconoscimento da parte di soggetti terzi non legittimati in caso di smarrimento e/o sottrazione della stessa e delle relative credenziali di sicurezza personalizzate (PIN);
- disquidi tecnici (non qiustificabili con i casi di forza maggiore) che impediscano all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario.

#### Per saperne di più:

La Guida "I pagamenti nel commercio elettronico in parole semplici", che aiuta a conoscere come funzionano gli strumenti di pagamento on line e a quali rischi può essere esposto il cliente nell'utilizzarli, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito della banca http://www.bancadianghiariestia.it.

#### Condizioni economiche

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente il foglio informativo.

Bonifici in uscita (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione presente sul Foglio Informativo del conto corrente)

Commissioni e spese

# Bonifica SEPA (Area SEPA) Ponifica SEPA (SCT. SEPA CDEDIT TRANSFER) a honifica transfrontaliare in ambita UE/Spazia Economica Europea (Norvegia Islanda Licentenetain) in aura carana cuadasi a

Modalità	Tipologia	Stessa Banca	Altra Banca
Sportello	Generico	9,00 Eur	9,00 Eur
	Per emolumenti	9,00 Eur	9,00 Eur
	Per girofondo	9,00 Eur	9,00 Eur
	Per agevolazioni fiscali	9,00 Eur	9,00 Eur
Relax Banking	Generico	4,50 Eur	4,50 Eur
	Per emolumenti	4,50 Eur	4,50 Eur
	Per girofondo	4,50 Eur	4,50 Eur
	Per agevolazioni fiscali	4,50 Eur	4,50 Eur
Remote Banking (CBI)	Generico	4,50 Eur	4,50 Eur
	Per emolumenti	4,50 Eur	4,50 Eur
	Per girofondo	4,50 Eur	4,50 Eur
Con ordine permanente	-	9,00 Eur	9,00 Eur
Con distinta	-	9,00 Eur	9,00 Eur
Mediante presentazione mas	siva -	9,00 Eur	9,00 Eur
CSA e/o ATM Evoluti (Sisten automazione) (se il servizi attivo)		9,00 Eur	9,00 Eur

Bonifico SEPA non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento CE n.924/2009		
Modalità	Tipologia	Importo
Sportello	Generico	9,00 Eur
	Per emolumenti	9,00 Eur
	Per girofondo	9,00 Eur
Relax Banking	Generico	4,50 Eur
	Per emolumenti	4,50 Eur
	Per girofondo	4,50 Eur
Remote Banking (CBI)	Generico	4,50 Eur
	Per emolumenti	4,50 Eur
	Per girofondo	4,50 Eur
Con ordine permanente	-	9,00 Eur



Modalità	Tipologia	Importo
Mediante presentazione massiva	-	9,00 Eur
CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)	-	9,00 Eur

SEPA Instant Payment* (SCT INST - bonifico istantaneo) - spese applicabili in caso di attivazione del servizio		
Modalità Stessa Banca Altra Banca		Altra Banca
Sportello**	38,50 Eur dal 09/01/2025 9,00 Eur	38,50 Eur dal 09/01/2025 9,00 Eur
Relax Banking	38,50 Eur dal 09/01/2025 4,50 Eur	38,50 Eur dal 09/01/2025 4,50 Eur
CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è 0,00 Eur 0,00 Eur		

<sup>\*</sup> Il SEPA Instant Payment è un'operazione di bonifico denominata in euro ed è irrevocabile, poiché eseguita immediatamente dal momento della ricezione dell'ordine da parte della banca, con accredito sul conto del beneficiario in tempo reale. Può essere eseguito solo verso banche aderenti allo schema SEPA Instant Credit Transfer. L'elenco delle banche aderenti è consultabile al sito: https://www.ecb.europa.eu/paym/target/tips/facts/html/index.en.html. E' possibile consultare in qualsiasi momento i limiti operativi conferiti per l'esecuzione del SEPA Instant Payment tramite "Relax Banking" accedendo all'Area Riservata personale del Servizio di Relax Banking Dispositivo.
\*\* Servizio non attivo.

Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in divisa di Stato membro dell'Unione Europea/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria ai sensi del D.L.gs. 11/2010

(Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria ai sensi del D.Lgs. 11/2010				
Modalità	Voce	Importo		
Sportello	commissioni di intervento	0,550 %		
	spese fisse	16,80 EUR		
	ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	0,00 EUR		
	spese swift	0,00 EUR		
	spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi d consumatori e microimprese)	a 0,00 EUR		
Canale telematico	commissioni di intervento	0,550 %		
	spese fisse	16,80 EUR		
	ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	0,00 EUR		
	spese swift	0,00 EUR		
	spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi d consumatori e microimprese)	a 0,00 EUR		

Bonifici urgenti		
Modalità	Tipologia	Importo
Sportello	Generico	38,50 Eur
	Per emolumenti	38,50 Eur
	Per girofondo	38,50 Eur
Relax Banking (servizio attivo solo sul profilo impresa)	Generico	38,50 Eur
	Per emolumenti	38,50 Eur
	Per girofondo	38,50 Eur
Remote Banking (CBI)	Generico	38,50 Eur
	Per emolumenti	38,50 Eur
	Per girofondo	38,50 Eur
CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)	-	38,50 Eur

#### Bonifici extra SEPA (Area extra SEPA)

Altri bonifici estero			
Modalità	Voce	Importo	
Sportello	commissioni di intervento	0,550 %	
	spese fisse	16,80 EUR	
	ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	0,00 EUR	
	spese swift	0,00 EUR	
	recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici con applicazione delle spese in modalità "OUR", salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti (solo per bonifici fuori ambito UE/Spazio Economico Europeo)	125,00 EUR	



	spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	0,00 EUR
Canale telematico	commissioni di intervento	0,550 %
	spese fisse	16,80 EUR
	ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	0,00 EUR
	spese swift	0,00 EUR
	recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici con applicazione delle spese in modalità "OUR", salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti (solo per bonifici fuori ambito UE/Spazio Economico Europeo)	125,00 EUR
	spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	0,00 EUR

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)		
Tipo Bonifico	Modalità	Orario limite (cut off)
Bonifico SEPA	Sportello	15:30
	Mediante Relax Banking: - on line - distinte	16.00 13.00
	Mediante remote banking (CBI)	13.00
	Mediante CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione)*	15:30
Bonifico Estero	Sportello	12:00
	Mediante canale telematico	13.00
SEPA Instant Payment	Non è previsto un orario limite. Il servizio è disponibile 24 ore su 24, tutti i giorni, 365 giorni l'anno.	

Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 10:45 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della succursale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.

\* Gli ordini disposti oltre l'orario di operatività della succursale si intendono ricevuti il primo giorno lavorativo bancario successivo.

Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)
Bonifico interno (stessa banca)	Sportello	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine (*)
	Mediante canale telematico	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico SEPA	Sportello	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
		Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
	Mediante CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione)	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
SEPA Instant Payment		Massimo 25 secondi
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa diversa dall'euro	Sportello	Massimo 4 GG. giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine
	Mediante canale telematico	Massimo 4 GG. giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine

(\*) In caso di bonifico interno (stessa banca) la banca del beneficiario coincide con la banca del cliente ordinante. Il conto del beneficiario è accreditato nella stessa giornata di esecuzione dell'ordine.

Bonifici in entrata (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione presente sul Foglio Informativo del conto corrente)

#### Commissioni e spese

# Bonifici SEPA (Area SEPA)

Tipologia	Importo
Bonifici SEPA (SCT - SEPA CREDIT TRANSFER) e bonifico trasfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del Regolamento CE n. 924/2009	0,00 Eur
Bonifici SEPA (SCT - SEPA CREDIT TRANSFER) non rientrante nell'ambito di applicazione del Regolamento CE n. 924/2009	0,00 Eur
SEPA Instant Payment	0,00 Eur

Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in divisa di Stato membro dell'Unione Europea/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria ai sensi del D.Lqs. 11/2010\*

Voce	Importo
commissioni di intervento	0,600 %
spese fisse	23,00 EUR





ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	0,00 EUR
spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	0,00 EUR

\* L'importo di spese e commissioni applicate dalla Banca è decurtato dal bonifico prima del suo accredito in conto. La Banca espone nella contabile di accredito la totalità dell'importo traferito e separatamente le spese/commissioni.

#### Bonifici urgenti

Tipologia	Importo
Bonifici urgenti	0,00 Eur

# Bonifici extra SEPA (extra Area SEPA)

Altri bonifici estero	
Voce	Importo
commissioni di intervento	0,600 %
spese fisse	23,00 EUR
ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	0,00 EUR
recupero oneri trattenuti dalla banca dell'ordinante per bonifici con applicazione delle spese in modalità "BEN" (solo per bonifici fuori ambito UE/Spazio Economico Europeo)	Nella misura applicata dalla banca dell'ordinante
spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	0,00 EUR

Addebiti diretti passivi\* (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione presente sul Foglio Informativo del conto corrente)

# Commissioni e spese

Addebito diretto Sepa Direct Debit (SDD)		
Tipologia	Voce	Importo
Core Direct Debit	Commissioni	0,00 Eur
	Spese	0,00 Eur
Business to Business Direct Debit	Commissioni	0,00 Eur
	Spese	0,00 Eur

\* Commissioni e spese sono indicate nel loro valore massimo e possono essere applicate in misura inferiore sulla base degli accordi commerciali/convenzioni in essere tra Banca e singolo Ente creditore.

#### Tempi di esecuzione

Accredito dei fondi alla banca del creditore alla data di scadenza

# Altre spese applicabili agli addebiti diretti Voce Voce Per richiesta di rimborso (refund) Spesa per servizio clausola limitativa (black list/white list) Gestione del mandato Richiesta copia del mandato 0,00 0,00 0,00

Ri.Ba passive (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione presente sul Foglio Informativo del conto corrente)

#### Commissioni e spese

Continuosioni e spese	
Penale per comunicazione insoluto oltre la scadenza (se consentito dalla Banca)	15,00 Eur
Pagamento allo sportello	5,00 Eur
Pagamento allo sportello con prenotazione prima della scadenza	5,00 Eur
Pagamento mediante Relax Banking	5,00 Eur
Pagamento mediante CBI	5,00 Eur

# Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)

Modalità	Orario limite (cut off)
Sportello	15.30
	12 45

Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 10.45 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della succursale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.

# Tempi di esecuzione



Accredito dei fondi alla banca del creditore un giorno operativo successivo alla data di scadenza

MAV e RAV passivi (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa

per registrazione operazione presente sui Foglio informativo dei conto corrente)	
Commissioni e spese	
Pagamento MAV allo sportello Gratuito	
Pagamento MAV allo sportello con prenotazione prima della scadenza	Gratuito
Pagamento MAV mediante Relax Banking	Gratuito
Pagamento MAV mediante CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione)	Gratuito
Pagamento RAV	9,00 Eur

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)		
Modalità	Orario limite (cut off)	
Sportello	15.30	
Canale telematico	12.45	
CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione)*	15.30	

Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 10.45 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della succursale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.

\*Gli ordini disposti oltre l'orario di operatività della succursale si intendono ricevuti il primo giorno lavorativo bancario successivo.

Tempi di esecuzione		
Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario	
Sportello	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine	
Mediante canale telematico	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine	
Mediante CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione)	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine	

Bollettino Freccia passivo (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella sa per registrazione operazione presente sul Foglio Informativo del conto corrente

# Commissioni e spese

0,00 Eur Pagamento Bollettino Bancario Freccia

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva) Modalità Orario limite (cut off) Sportello 15.30 Canale telematico 12.45

Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 10.45 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della succursale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.

Tempi di esecuzione		
Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario	
Sportello	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine	
Mediante canale telematico	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine	

Bollettini postali (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione presente sul Foglio Informativo del conto corrent

Commissioni e spese	
Sportalla	

Continuation C aprac		
Sportello	0,90 eur (si aggiunge alle eventuali spese applicate da	
	Poste Italiane su ogni singolo bollettino presentato per	
	l'esecuzione dell'operazione)	
	0,90 eur (si aggiunge alle eventuali spese applicate da	
Mediante canale telematico	Poste Italiane su ogni singolo bollettino presentato per	
	l'esecuzione dell'operazione)	
	0,90 eur (si aggiunge alle eventuali spese applicate da	
Mediante CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di Automazione)*	Poste Italiane su ogni singolo bollettino presentato per	
	l'esecuzione dell'operazione)	

\* Le operazioni di pagamento di Bollettini Postali Premarcati sui Sistemi di Automazione potranno essere ordinate nel rispetto dei limiti di utilizzo delle operazioni di pagamento tempo per tempo disponibili sulla Carta di Debito adoperata per l'accesso a CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di Automazione) e, in ogni caso, entro il limite costituito dal saldo disponibile del conto corrente su cui viene disposto l'ordine di pagamento.

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)	
Modalità	Orario limite (cut off)
Sportello	15.45



Canale telematico	24.00
CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione)*	15.45

Il termine massimo di cut off per le operazioni disposte allo sportello sarà anticipato alle ore 11.45 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della succursale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.

\* Gli ordini disposti oltre l'orario di operatività della succursale si intendono ricevuti il primo giorno lavorativo bancario successivo.

Tempi di esecuzione	
Modalità	Giorno di accredito al Prestatore di servizi di pagamento (Poste Italiane) del beneficiario
Sportello	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Mediante canale telematico	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Mediante CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione)*	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

Bollettini CBILL/PagoPA (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione presente sul Foglio Informativo del conto corrente)

Spesa per registrazione operazione presente sul Foglio Informativo del conto corrente)		
Commissioni e spese		
Pagamento Bollettini PagoPA allo sportello	1,00 Eur	
Pagamento Bollettini PagoPA mediante Relax Banking	1,00 Eur	
Pagamento Bollettini CBILL allo sportello	1,00 Eur	
Pagamento Bollettini CBILL mediante Relax Banking	1,00 Eur	

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)	
Modalità	Orario limite (cut off)
Canale telematico	24.00
Sportello	13.00

Tempi di esecuzione		
Modalità		
Canale telematico Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine		
Sportello	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine	

Servizi di pagamento diversi (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione presente sul Foglio Informativo del conto corrente)

Voce	Modalità di pagamento e relativa spesa		
	Sportello	Relax Banking	CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di Automazione)
Ricarica telefonica*	Modalità non prevista	0,00 Eur	0,00 Eur

\* Gli operatori di telefonia mobile raggiungibili dal servizio di Ricarica telefonica sono illustrati al cliente al momento dell'accesso alla propria utenza del Servizio RelaxBanking, ovvero all'accesso alle funzionalità fornite dai Sistemi di Automazione messi a disposizione dalla Banca.

Le operazioni di Ricarica telefonica sui Sistemi di Automazione potranno essere ordinate nel rispetto dei limiti di utilizzo delle operazioni di pagamento tempo per tempo disponibili sulla Carta di Debito adoperata per l'accesso a CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di Automazione) e, in ogni caso, entro il limite costituito dal saldo disponibile del conto corrente su cui viene disposto l'ordine di pagamento.

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)	
Modalità	Orario limite (cut off)
Sportello	15.45
Canale telematico	24.00
CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di Automazione)*	15.45

Il termine massimo di cut off per le operazioni disposte allo sportello sarà anticipato alle ore 11.45 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della Filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le Filiali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.

\* Gli ordini disposti oltre l'orario di operatività della Filiale si intendono ricevuti il primo giorno lavorativo bancario successivo.

# Tempi di esecuzione

Sulla base delle convenzioni con gli operatori di telefonia mobile convenzionati

Altre spese applicabili ai servizi di pagamento (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione presente sul Foglio Informativo del conto corrente)

Voce	Importo
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto/reject)	2,00 Eur
Per revoca dell'ordine oltre i termini (refusal)	2,00 Eur
Spesa per storno (return)	0,00 Eur
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	10,00 Eur





Per informativa relativa ad operazioni di pagamento ulteriore rispetto a quella resa gratuitamente per legge	5,00 Eur
Tasso di cambio applicato	Cambio al durante
Richiamo SEPA Instant Payment*	30 EUR (salvo maggiori oneri applicati dalla banca del beneficiario in caso di restituzione dei fondi)
*La spesa è applicata dalla banca indipendentemente dal buon esito della richiesta di richiamo.	

Valute bonifici in uscita	
Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico SEPA	
Bonifico estero in euro o in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria	Giornata operativa di addebito
Altri bonifici estero	
SEPA Instant Payment	Data esecuzione

Valute e disponibilità su bonifici in entrata	
Tipo Bonifico	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico Interno (stessa banca)	Stessa giornata operativa di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
SEPA Instant Payment	Stesso giorno riconosciuto dalla banca dell'ordinante
Bonifico estero in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Altri bonifici estero	Data di lavorazione della divisa del giorno di negoziazione della stessa (calendario forex)

Valute altri servizi		
Tipo Servizio	Data valuta di addebito	
Ri.Ba. passive		
MAV e RAV passivi	Giornata operativa di addebito	
Bollettino Freccia passivo		
Sepa Direct Debit passivo		
Servizi di pagamento diversi		
Bollettino postale		
Bollettino CBILL/PagoPA		

Limiti operativi per operazioni eseguite tramite Casse Self Assistite e ATM Evoluti per ogni intestatario del conto (salvo diversa pattuizione e/o diversificazione di limiti concordata con la banca per i singoli intestatari)

Tipo di operazione	Massimale singola operazione	Massimale giornaliero	Massimale mensile
Bonifici	500.000,00 Eur	500.000,00 Eur	500.000,00 Eur
Prelievo di contante	5.000,00 Eur	5.000,00 Eur	15.000,00 Eur
Versamento di contante	5.000,00 Eur	5.000,00 Eur	15.000,00 Eur

Tipo operazione	Importo massimo
Versamento assegni bancari stessa banca (per assegno)	Non Previsto
Versamento assegni bancari altra banca (per assegno)	Non Previsto
Versamento assegni circolari (per assegno)	Non Previsto

# Calendario giornate non operative

I sabati e le domeniche;

tutte le festività nazionali;

il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario);

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.

# Recesso e reclami

# RECESSO DAL CONTRATTO

Il contratto è a tempo indeterminato.



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

In caso di recesso della banca, questa deve dare al cliente un preavviso di almeno 2 mesi.

Il preavviso è dato in forma scritta, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole concordato con il cliente.

La banca può recedere dal contratto anche senza preavviso qualora sussista un giustificato motivo, dandone immediata comunicazione al cliente stesso.

#### TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

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

# PORTABILITÀ (TRASFERIMENTO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO CONNESSI AL RAPPORTO DI CONTO DI PAGAMENTO)

Ai sensi di quanto previsto dal D. Lgs. n. 37/2017, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente, tutti o alcuni dei servizi di pagamento connessi al rapporto di conto (ordini permanenti di bonifico – SCT - SEPA Credit Transfer, bonifici ricorrenti – SCT, ordini di addebito diretto – SDD – SEPA Direct Debit Core, ordini di addebito relativi a rate di mutui e finanziamenti) e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto di pagamento, 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.

#### RECLAMI

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca (BANCA DI ANGHIARI E STIA CREDITO COOPERATIVO S.C. - Via Mazzini 17 - 52031 - Anghiari (AR), mail ispettorato@bancadianghiariestia.it e PEC segreteria@pec.bccas.it), che risponde, di norma, entro 60 giorni dal ricevimento.

Per i soli servizi di pagamento, l'Ufficio Reclami risponde entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo. Se, in situazioni eccezionali e per motivi indipendenti dalla sua volontà, l'Ufficio Reclami non può rispondere, invia al cliente una risposta interlocutoria indicando le ragioni del ritardo e il termine entro cui il cliente riceverà la risposta definitiva, che non potrà comunque essere superiore a 35 giornate lavorative. Qualora il reclamo abbia ad oggetto l'esercizio del diritto di rimborso di somme relative a operazioni di pagamento autorizzate e disposte ad iniziativa del beneficiario o per il suo tramite il predetto termine è ridotto a 10 giornate lavorative dal ricevimento della richiesta di rimborso. In questi casi, la Banca rimborserà entro tale termine l'intero importo dell'operazione di pagamento ovvero fornirà una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini predetti può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca:
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la Banca, il Cliente può attivare una procedura di mediazione finalizzata alla 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.

Resta salva la facoltà di rivolgersi al giudice nel caso in cui il Cliente non fosse soddisfatto della decisione dell'ABF o la mediazione si dovesse concludere senza raggiungimento di un accordo.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore BancarioFinanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

In ogni caso il cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Glossario	
Addebito diretto	Servizio di pagamento con cui il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
BEN (tutte le spese a carico del beneficiario)	Le spese bancarie sono tutte a carico del beneficiario, incluse quelle della Banca Ordinante. L'ordinante viene addebitato solo per l'importo del bonifico mentre il beneficiario riceve i fondi al netto delle spese della sua Banca e di quelle della Banca Ordinante e/o di eventuali banche intermediarie.
Bonifico - SEPA	Con il bonifico SEPA la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico - extra SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA
Calendario Forex	Calendario valido per l'identificazione del giorno lavorativo di regolamento delle transazioni in divisa, che di norma corrisponde al secondo giorno lavorativo bancario successivo alla data di conclusione dell'operazione e che dipende anche dalla combinazione delle festività nazionali dei vari Paesi.
Cambio al durante	E' il cambio praticato sul "mercato dei cambi" al momento dell'esecuzione dell'operazione e riferito all'entita' della stessa.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Conto di pagamento	Conto intrattenuto presso un prestatore di servizi di pagamento da uno o più utilizzatori di servizi di pagamento per l'esecuzione di operazioni di pagamento.





Data di disponibilità	Data in cui il cliente può utilizzare i fondi accreditati.
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.
Impresa	Impresa utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di microimpresa.
MAV e Bollettino Freccia	Moduli utilizzati dal debitore per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria.
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.
Ordinante	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.
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.
Ordinante	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.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca secondo le istruzioni del cliente.
OUR (tutte le spese a carico dell'ordinante)	Le spese bancarie sono tutte a carico dell'ordinante, incluse quelle della Banca estera. Il beneficiario riceve l'esatte importo del bonifico senza deduzione di spese; la Banca del beneficiario richiederà successivamente le spese alla Banca Ordinante che si rivarrà sul proprio Cliente; nel caso di accordi tra banche tali spese vengono addebitate immediatamente all'ordinante e riconosciute alla Banca del beneficiario al momento dell'esecuzione del bonifico.
Paesi Unione Europea	20 paesi che adottano l'euro quale valuta ufficiale (Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria Finlandia, Irlanda, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Slovenia, Cipro, Malta, Estonia, Lettonia, Lituania, Slovacchia e Croazia) e 7 paesi che adottano una valuta ufficiale diversa dall'euro (Svezia, Danimarca, Polonia, Repubblica Ceca, Ungheria, Bulgaria, Romania).
Prestatore di servizi di pagamento (PSP)	Uno dei seguenti organismi: istituti di moneta elettronica e istituti di pagamento nonché, quando prestano servizi di pagamento, banche, Poste Italiane S.p.a., la Banca centrale europea e le banche centrali nazionali se non agiscono in veste di autorità monetarie, altre autorità pubbliche, le pubbliche amministrazioni statali, regionali e locali se nor agiscono in veste di autorità pubbliche.
Ri.Ba.	Servizio di pagamento con cui il beneficiario comunica alla propria banca (banca assuntrice) un ordine all'incasso per ottenere l'accredito di una somma. La banca assuntrice trasmette i dati relativi alla Ri.Ba. alla banca del pagatore (banca domiciliataria), la quale provvede ad inviare un avviso di pagamento al pagatore stesso. Il pagatore dispone l'ordine di pagamento presso la propria banca; se il pagatore non dispone l'ordine di pagamento, quest'ultimo non viene effettuato.
Schema SCT - SEPA Credit Transfer	Schema di regole per eseguire un bonifico in euro eseguito in ambito SEPA secondo regole, le prassi e gli standard interbancari fissati dall'EPC (European Payment Council, organismo di autoregolamentazione nato dall'iniziativa dell'industria bancaria europea come organo decisionale e di coordinamento per la creazione della SEPA).
SEPA (Single Euro Payment Area)	Area nella quale i cittadini e le imprese possono effettuare e ricevere pagamenti in euro con condizioni di base, diritt e obblighi omogenei in tutti i 27 paesi dell'Unione Europea, nei paesi dell'EEA (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), ir Svizzera, nel Principato di Monaco, nel Regno Unito, San Marino, Andorra e Città del Vaticano.
SDD - Sepa Direct Debit	Operazioni di addebito diretto eseguite nell'ambito dell'area SEPA. Può configurarsi secondo due schemi di incasso: i) SDD Core, utilizzabile, dal lato del pagatore, da tutte le tipologie di clienti; ii) SDD B2B (Business to Business), utilizzabile, dal lato del pagatore, laddove il pagatore non rivesta la qualifica di consumatore.
Valuta	Data di inizio di decorrenza degli interessi.

PAG. 10/10



# Foglio informativo relativo al SERVIZIO DI RELAX BANKING NON DISPOSITIVO

Le condizioni di seguito pubblicizzate non costituiscono offerta al pubblico

# Informazioni sulla banca

# BANCA DI ANGHIARI E STIA CREDITO COOPERATIVO S.C.

Via Mazzini 17 - 52031 - Anghiari (AR)

Tel.: 057578761 - Fax: 0575789889

Sito web: http://www.bancadianghiariestia.it - Email: info@bancadianghiariestia.it - PEC: segreteria@pec.bccas.it

Codice Fiscale e numero di iscrizione al Registro Imprese di Arezzo n. 01622460515

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari con capogruppo Iccrea Banca S.p.A., che ne esercita la direzione e il coordinamento. Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea - Partita IVA 15240741007, Cod. SDI 9GHPHLV. Iscritta all'Albo delle banche n. 5407, Cod. ABI: 08345 Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A161109

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia.

Dati e qualifica soggetto incaricato dell'offerta fuori sede/a distanza		
•		
(Cognome e Nome/Ragione Sociale)		
(Indirizzo)		
(Recapito telefonico e indirizzo e-mail)		
(Iscrizione ad Albo o Elenco)		
(Numero di iscrizione all'Albo o Elenco)		
· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·		
(Qualifica)		

# Che cos'è il Relax Banking

Con il servizio di Relax Banking il cliente può effettuare, accedendo al sito internet http://www.bancadianghiariestia.it le operazioni di interrogazione, anche con una chiamata telefonica alla Banca, e di disposizione rese disponibili dalla Banca.

Per accedere ai servizi - con le modalità indicate nell'apposita documentazione reperibile presso le filiali e sul sito internet della banca e sul sito http://www.bancadianghiariestia.it il cliente deve utilizzare un personal computer (PC) con collegamento ad internet, o analogo strumento che ne consenta l'accesso.

L'accesso al servizio è possibile anche mediante reti mobili per telecomunicazioni cellulari.

L'utilizzo del servizio è consentito - fermo il rispetto, per le operazioni dispositive, dei limiti operativi costituiti dal margine disponibile nei giorno e negli orari di funzionamento stabiliti in contratto (salvo quanto indicato di seguito per il Servizio di Banca telefonica), fatto salvo quanto diversamente comunicato dalla banca con apposite comunicazioni scritte oppure mediante comunicazioni sulle pagine internet del servizio.

I Servizi Principali sono:

Relax Banking Corporate: consente al Cliente, attraverso funzionalità sia informative che dispositive pensate tenendo conto della normale operatività di un'impresa, di tenere sotto controllo, tramite la rete Internet, i rapporti con la Banca e, in caso di Servizio CBI, anche sui rapporti intrattenuti anche con le altre Banche Passive di cui sia correntista, ricevendo informazioni sui conti ed impartendo le operazioni meglio indicate nel Manuale Tecnico.

- Relax Banking: consente al Cliente, attraverso funzionalità sia informative che dispositive pensate specificamente per la famiglia, di tenere sotto controllo e di operare, tramite la rete Internet, a valere sui rapporti con la Banca, ricevendo informazioni sui conti ed impartendo le relative operazioni indicate nel Manuale Tecnico.

I Servizi Accessori sono:

Servizio accessorio Corporate Banking Interbancario

Servizio accessorio Crediper Prestiti Personali

Servizio accessorio Fatturazione elettronica

Servizio accessorio Condizioni e Tassi

Servizio accessorio Titoli (solo funzioni informative)

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- sospensioni o interruzioni del servizio per motivi tecnici o di forza maggiore;
- ritardo o mancata esecuzione delle operazioni per motivi tecnici o di forza maggiore;
- l'utilizzo indebito degli elementi di autenticazione (es. codici di accesso) dispositivi in conseguenza, laddove ciò sia possibile in funzione delle loro caratteristiche fisiche e logiche, di furto, appropriazione indebita o uso non autorizzato delle credenziali di sicurezza personalizzate e degli elementi di autenticazione;
- rischi di operazioni fraudolente connessi alla non corretta gestione della sicurezza del dispositivo personale (a titolo esemplificativo: PC, smartphone, tablet, ecc.)

Per saperne di più:



la Guida "I pagamenti nel commercio elettronico in parole semplici", che aiuta a conoscere come funzionano gli strumenti di pagamento on line e a quali rischi può essere esposto il cliente nell'utilizzarli, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito della banca http://www.bancadianghiariestia.it.

# Condizioni economiche

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente il foglio informativo.

		C1
S	naca	fisse

#### Servizio principale Relax Banking:

Voce	Importo	Periodicità
Canone periodico servizio Relax Banking (senza abilitazione funzionalità dispositive)	1,00 €	Mensile
Attivazione servizio	10,00 €	
Blocco contratto	0,00 €	
Sblocco contratto	0,00 €	]
Blocco utente	0,00 €	Applicate al verificarsi del relativo
Sblocco utente	0,00 €	evento, non è prevista una periodicità
Quota sostituzione credenziali personalizzate di autenticazione	12,80 €	di fatturazione
Quota mancata restituzione credenziali personalizzate di autenticazione	12,80 €	]
Costo SMS	0,12 €	
Utente aggiuntivo	0,00 €	]
Quota prod. 119 cartaceo	2,00 €	

# Servizio accessorio Corporate Banking Interbancario

Voce	Importo	Periodicità
Canone periodico servizio	0,00 €	Mensile
Quota attivazione servizio	0,00 €	

# Servizio accessorio Crediper Prestiti Personali

Voce	Importo	Periodicità
Canone periodico servizio	0,00 €	Mensile
Quota attivazione servizio	0,00 €	

# Servizio accessorio Fatturazione elettronica

Voce	Importo	Periodicità
Canone periodico servizio	0,00 €	Mensile
Quota attivazione servizio	0,00€	

# Servizio accessorio Condizioni e Tassi

Voce	Importo	Periodicità
Canone periodico servizio	0,00 €	Mensile
Quota attivazione servizio	0,00 €	

# Servizio accessorio Titoli (solo funzioni informative)

Voce	Importo	Periodicità
Canone periodico servizio	0,00 €	Mensile
Quota attivazione servizio	0,00€	

I suddetti importi saranno maggiorati di IVA, ove dovuta, secondo le aliquote tempo per tempo previste dalla legge.

Spese varie	
Voce	Importo
Spese per documento di sintesi*:	
- cartaceo	2,00 €
- formato elettronico	Gratuito
Periodicità documento di sintesi	Annuale
Spese per altre comunicazioni	0,00 €
Spese per altre comunicazioni mediante raccomandata	0,00 €
Spesa per richiesta documentazione	Da quantificare all'atto della richiesta in proporzione ai costi effettivamente sostenuti dalla Banca. Per i costi di dettaglio si rinvia allo specifico Foglio Informativo.



La spesa effettivamente applicata dalla Banca coinciderà con l'importo associato alla modalità di spedizione da Lei/Voi selezionata in sede di sottoscrizione del rapporto contrattuale.

#### Recesso e reclami

# RECESSO DAL CONTRATTO

Il cliente può recedere in ogni momento, senza preavviso, senza penalità e senza spesa di chiusura.

La banca può recedere dal contratto, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente.

Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

#### TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

La chiusura del rapporto coincide con la data di perfezionamento del recesso, salvo l'obbligo del Cliente di costruire o mantenere i fondi necessari per il regolamento delle eventuali operazioni ancora sospese.

#### RECLAMI

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (BANCA DI ANGHIARI E STIA CREDITO COOPERATIVO S.C. - Via Mazzini 17 - 52031 - Anghiari (AR), mail ispettorato@bancadianghiariestia.it e PEC segreteria@pec.bccas.it), che risponde, di norma, entro 60 giorni dal ricevimento.

Qualora il reclamo abbia ad oggetto servizi di pagamento, l'Ufficio Reclami risponde entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo. Se, in situazioni eccezionali e per motivi indipendenti dalla sua volontà, l'Ufficio Reclami non può rispondere, invia al cliente una risposta interlocutoria indicando le ragioni del ritardo e il termine entro cui il cliente riceverà la risposta definitiva, che non potrà comunque essere superiore a 35 giornate lavorative. Qualora il reclamo abbia ad oggetto l'esercizio del diritto di rimborso di somme relative a operazioni di pagamento autorizzate e disposte ad iniziativa del beneficiario o per il suo tramite il predetto termine è ridotto a 10 giornate lavorative dal ricevimento della richiesta di rimborso.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini predetti può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito <a href="https://www.arbitrobancariofinanziario.it">www.arbitrobancariofinanziario.it</a>, 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 mediazione finalizzata alla 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 riconciliatorio www.conciliatorebancario.it.

Resta salva la facoltà di rivolgersi al giudice nel caso in cui il Cliente non fosse soddisfatto della decisione dell'ABF o la mediazione si dovesse concludere senza raggiungimento di un accordo.

Se il Cliente intende rivolgersi al giudice egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore BancarioFinanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale

In ogni caso il cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Glossario	
	Specifiche funzionalità personalizzate ai fini di autenticazione basate sull'uso di elementi personalizzati di autenticazione, che hanno le caratteristiche tecniche e di sicurezza previste dalla legge tempo per tempo vigente (ad es. codice di identificazione, password di accesso e password dispositiva).  Tali funzionalità sono nate per evitare che i Clienti, attraverso i loro comportamenti rischiosi o ingenui, siano vittima d'attacchi e minacce on-line.



# Foglio informativo relativo al SERVIZIO DI RELAX BANKING

Le condizioni di seguito pubblicizzate non costituiscono offerta al pubblico

# Informazioni sulla banca

# BANCA DI ANGHIARI E STIA CREDITO COOPERATIVO S.C.

Via Mazzini 17 - 52031 - Anghiari (AR)

Tel.: 057578761 - Fax: 0575789889

Sito web: http://www.bancadianghiariestia.it - Email: info@bancadianghiariestia.it - PEC: segreteria@pec.bccas.it

Codice Fiscale e numero di iscrizione al Registro Imprese di Arezzo n. 01622460515

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari con capogruppo Iccrea Banca S.p.A., che ne esercita la direzione e il coordinamento. Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea - Partita IVA 15240741007, Cod. SDI 9GHPHLV. Iscritta all'Albo delle banche n. 5407, Cod. ABI: 08345 Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A161109

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia.

Dati e qualifica soggetto incaricato dell'offerta fuori sede/a distanza		
(Cognome e Nome/Ragione Sociale)		
(Indirizzo)		
(Recapito telefonico e indirizzo e-mail)		
(Iscrizione ad Albo o Elenco)		
(Numero di iscrizione all'Albo o Elenco)		
(Qualifica)		

# Che cos'è il Relax Banking

Con il servizio di Relax Banking il cliente può effettuare, accedendo al sito internet http://www.bancadianghiariestia.it le operazioni di interrogazione, anche con una chiamata telefonica alla Banca, e di disposizione rese disponibili dalla Banca.

Per accedere ai servizi - con le modalità indicate nell'apposita documentazione reperibile presso le filiali e sul sito internet della banca e sul sito http://www.bancadianghiariestia.it il cliente deve utilizzare un personal computer (PC) con collegamento ad internet, o analogo strumento che ne consenta l'accesso.

L'accesso al servizio è possibile anche mediante reti mobili per telecomunicazioni cellulari.

L'utilizzo del servizio è consentito - fermo il rispetto, per le operazioni dispositive, dei limiti operativi costituiti dal margine disponibile nei giorno e negli orari di funzionamento stabiliti in contratto (salvo quanto indicato di seguito per il Servizio di Banca telefonica), fatto salvo quanto diversamente comunicato dalla banca con apposite comunicazioni scritte oppure mediante comunicazioni sulle pagine internet del servizio.

I Servizi Principali sono:

Relax Banking Corporate: consente al Cliente, attraverso funzionalità sia informative che dispositive pensate tenendo conto della normale operatività di un'impresa, di tenere sotto controllo, tramite la rete Internet, i rapporti con la Banca e, in caso di Servizio CBI, anche sui rapporti intrattenuti anche con le altre Banche Passive di cui sia correntista, ricevendo informazioni sui conti ed impartendo le operazioni meglio indicate nel Manuale Tecnico.

- Relax Banking: consente al Cliente, attraverso funzionalità sia informative che dispositive pensate specificamente per la famiglia, di tenere sotto controllo e di operare, tramite la rete Internet, a valere sui rapporti con la Banca, ricevendo informazioni sui conti ed impartendo le relative operazioni indicate nel Manuale Tecnico.

I Servizi Accessori sono:

Servizio accessorio Pagamento Bollo Auto

Servizio accessorio Bollettino Postale

Servizio accessorio Pagamento Bonifico Estero

Servizio accessorio Corporate Banking Interbancario

Servizio accessorio Pagamento Bolletta CBILL

Servizio accessorio Conto Deposito

Servizio accessorio Crediper Prestiti Personali

Servizio accessorio F24

Servizio accessorio Ricarica Telefonica



Servizio accessorio Fatturazione elettronica

Servizio accessorio Condizioni e Tassi

Servizio accessorio Pagamento MyBank

Servizio accessorio Prenotazione valuta estera

Servizio accessorio Ricarica Carta Tasca

Servizio accessorio Satispay

Servizio accessorio Trading on line (profilo IRON)

Servizio accessorio Quotazioni titoli - Gold Plus

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- sospensioni o interruzioni del servizio per motivi tecnici o di forza maggiore;
- ritardo o mancata esecuzione delle operazioni per motivi tecnici o di forza maggiore;
- l'utilizzo indebito degli elementi di autenticazione (es. codici di accesso) dispositivi in conseguenza, laddove ciò sia possibile in funzione delle loro caratteristiche fisiche e logiche, di furto, appropriazione indebita o uso non autorizzato delle credenziali di sicurezza personalizzate e degli elementi di autenticazione;
- rischi di operazioni fraudolente connessi alla non corretta gestione della sicurezza del dispositivo personale (a titolo esemplificativo: PC, smartphone, tablet, ecc.).

Per saperne di più:

la Guida "I pagamenti nel commercio elettronico in parole semplici", che aiuta a conoscere come funzionano gli strumenti di pagamento on line e a quali rischi può essere esposto il cliente nell'utilizzarli, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito della banca http://www.bancadianghiariestia.it.

# Condizioni economiche

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente il foglio informativo.

#### Spese fisse

#### Servizio principale Relax Banking:

Voce	Importo	Periodicità
Canone periodico servizio Relax Banking	2,00 €	Mensile
Attivazione servizio	10,00 €	
Blocco contratto	0,00 €	]
Sblocco contratto	0,00 €	
Blocco utente	0,00 €	Applicate al verificarsi del relativo
Sblocco utente	0,00 €	evento, non è prevista una periodicità
Quota sostituzione credenziali personalizzate di autenticazione	12,80 €	di fatturazione
Quota mancata restituzione credenziali personalizzate di autenticazione	12,80 €	
Costo SMS	0,12 €	
Utente aggiuntivo	0,00 €	
Quota prod. 119 cartaceo	2,00 €	]

# Servizio accessorio Pagamento Bollo Auto

Voce	Importo	Periodicità
Canone periodico servizio	0,00 €	Mensile
Quota attivazione servizio	0,00 €	

#### Servizio accessorio Bollettino Postale

Voce	Importo	Periodicità
Canone periodico servizio	0,00 €	Mensile
Quota attivazione servizio	0,00€	

# Servizio accessorio Pagamento Bonifico Estero

Voce	Importo	Periodicità
Canone periodico servizio	0,00 €	Mensile
Quota attivazione servizio	0,00 €	

#### Servizio accessorio Corporate Banking Interbancario

Voce	Importo	Periodicità
Canone periodico servizio	0,00 €	Mensile
Quota attivazione servizio	0.00 €	

#### Servizio accessorio Pagamento Bolletta CBILL

Voce	Importo	Periodicità





Canone periodico servizio	0,00€	Mensile
Quota attivazione servizio	0,00 €	inensis
Servizio accessorio Conto Deposito	0,000	1
	lum auta	Davie die la
Voce	Importo 0,00 €	Periodicità  Mensile
Canone periodico servizio  Quota attivazione servizio	0,00 €	ivierislie
	0,00 €	
Servizio accessorio Crediper Prestiti Personali		
Voce	Importo	Periodicità
Canone periodico servizio	0,00 €	Mensile
Quota attivazione servizio	0,00 €	
Servizio accessorio F24		1
Voce	Importo	Periodicità
Canone periodico servizio	0,00 €	Mensile
Quota attivazione servizio	0,00€	
Servizio accessorio Ricarica Telefonica		
Voce	Importo	Periodicità
Canone periodico servizio	0,00 €	Mensile
Quota attivazione servizio	0,00 €	
Servizio accessorio Fatturazione elettronica		
Voce	Importo	Periodicità
Canone periodico servizio	0,00€	Mensile
Quota attivazione servizio	0,00€	
Servizio accessorio Condizioni e Tassi		
Voce	Importo	Periodicità
Canone periodico servizio	0,00 €	Mensile
Quota attivazione servizio	0,00 €	Worldie
	0,00 €	
Servizio accessorio Pagamento MyBank	Luci colo	Double Hells
Voce	Importo	Periodicità
Canone periodico servizio  Quota attivazione servizio	10,00 €	Mensile
	10,00 €	
Servizio accessorio Prenotazione valuta estera		1
Voce	Importo	Periodicità
Canone periodico servizio	0,00 €	Mensile
Quota attivazione servizio	0,00 €	
Servizio accessorio Ricarica Carta Tasca		
Voce	Importo	Periodicità
Canone periodico servizio	0,00€	Mensile
Quota attivazione servizio	0,00 €	
Servizio accessorio Satispay		
Voce	Importo	Periodicità
Canone periodico servizio	0,00 €	Mensile
Quota attivazione servizio	0,00 €	
Servizio accessorio Trading on line (profilo IRON)	•	•
Voce	Importo	Periodicità
Canone periodico servizio	5,00 €	Mensile
Quota attivazione servizio	5,00 €	
Servizio accessorio Quotazioni titoli - Gold Plus	1	1
Voce	Importo	Periodicità
Canone periodico servizio	30,00 €	Mensile
Quota attivazione servizio	5,00 €	INGLINE
Quota attivazione servizio	5,00 €	1

I suddetti importi saranno maggiorati di IVA, ove dovuta, secondo le aliquote tempo per tempo previste dalla legge.



Spese varie	
Voce	Importo
Spese per documento di sintesi*:	
- cartaceo	2,00 €
- formato elettronico	Gratuito
Periodicità documento di sintesi	Annuale
Spese per altre comunicazioni	0,00 €
Spese per altre comunicazioni mediante raccomandata	0,00 €
Spesa per richiesta documentazione	Da quantificare all'atto della richiesta in proporzione ai costi effettivamente sostenuti dalla Banca. Per i costi di dettaglio si rinvia allo specifico Foglio Informativo.
* La spesa effettivamente applicata dalla Banca coinciderà con l'importo associato alla mod	alità di spedizione da Lei/Voi selezionata in sede di sottoscrizione del rapporto contrattuale.

# Recesso e reclami

#### RECESSO DAL CONTRATTO

Il cliente può recedere in ogni momento, senza preavviso, senza penalità e senza spesa di chiusura.

La banca può recedere dal contratto, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente.

Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

# TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

La chiusura del rapporto coincide con la data di perfezionamento del recesso, salvo l'obbligo del Cliente di costruire o mantenere i fondi necessari per il regolamento delle eventuali operazioni ancora sospese.

#### **RECLAMI**

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (BANCA DI ANGHIARI E STIA CREDITO COOPERATIVO S.C. - Via Mazzini 17 - 52031 - Anghiari (AR), mail ispettorato@bancadianghiariestia.it e PEC segreteria@pec.bccas.it), che risponde, di norma, entro 60 giorni dal ricevimento.

Qualora il reclamo abbia ad oggetto servizi di pagamento, l'Ufficio Reclami risponde entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo. Se, in situazioni eccezionali e per motivi indipendenti dalla sua volontà, l'Ufficio Reclami non può rispondere, invia al cliente una risposta interlocutoria indicando le ragioni del ritardo e il termine entro cui il cliente riceverà la risposta definitiva, che non potrà comunque essere superiore a 35 giornate lavorative. Qualora il reclamo abbia ad oggetto l'esercizio del diritto di rimborso di somme relative a operazioni di pagamento autorizzate e disposte ad iniziativa del beneficiario o per il suo tramite il predetto termine è ridotto a 10 giornate lavorative dal ricevimento della richiesta di rimborso.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini predetti può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito <u>www.arbitrobancariofinanziario.it</u>, 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 mediazione finalizzata alla 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 riconciliatorio <a href="https://www.conciliatorebancario.it">www.conciliatorebancario.it</a>.

Resta salva la facoltà di rivolgersi al giudice nel caso in cui il Cliente non fosse soddisfatto della decisione dell'ABF o la mediazione si dovesse concludere senza raggiungimento di un accordo.

Se il Cliente intende rivolgersi al giudice egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore BancarioFinanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale

In ogni caso il cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Glossario		
	Specifiche funzionalità personalizzate ai fini di autenticazione basate sull'uso di elementi personalizzati di autenticazione, che hanno le caratteristiche tecniche e di sicurezza previste dalla legge tempo per tempo vigente (ad es. codice di identificazione, password di accesso e password dispositiva).  Tali funzionalità sono nate per evitare che i Clienti, attraverso i loro comportamenti rischiosi o ingenui, siano vittima d'attacchi e minacce on-line.	