

## Foglio informativo relativo al CONTO H24 MINI SOCIO Consumatori

Le condizioni di seguito pubblicizzate non costituiscono offerta al pubblico

Questo conto è destinato ai giovani, alle famiglie con operatività bassa, alle famiglie con operatività media, alle famiglie con operatività alta, ai pensionati con operatività bassa, ai pensionati con operatività media

### Informazioni sulla banca

**BANCA DI ANGIARI 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](mailto:info@bancadianghiariestia.it) - PEC: [segreteria@pec.bccas.it](mailto: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: chiedi 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](http://www.bancaditalia.it) e sul sito della banca <http://www.bancadianghiariestia.it>.

### REQUISITI MINIMI PER L'APERTURA DI UN CONTO CORRENTE

Il prodotto è riservato alle persone fisiche e non può essere collocato alle ditte individuali. Obbligatoria la sottoscrizione della carta di debito.

### 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<br>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 | CartaBCC Debit Mastercard: Commissioni 1^ emissione: 0,00 euro; quota anni successivi: 0,00 euro. 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 contratto di RelaxBanking Base consultabile sul sito <a href="http://www.bccas.it">www.bccas.it</a> , 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) | 1,00€             |
| Spese per estratto conto capitale*<br>- cartaceo<br>- formato elettronico                               | 0,00€<br>gratuito |
| Spese per estratto conto scalare*<br>- cartaceo<br>- formato elettronico                                | 3,00€<br>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   | 2,00€  |
| - 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                          | 0,00 euro  |
| Prelievo di contante sportello automatico presso altra banca in Italia                              | 1,75 euro  |
| Bonifico - SEPA<br>- sportello<br>- Relax Banking<br>- CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) | Commissione 4,00 Eur<br>Commissione 0,75 Eur<br>Commissione 1,00 Eur<br>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<br>- sportello<br>- Relax Banking   | Commissioni di intervento 0,550 %<br>Spese fisse 16,80 EUR<br>Commissioni di intervento 0,550 %<br>Spese fisse 16,80 EUR<br>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 4,00 Eur<br>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<br>- Sepa Direct Debit (SDD) Core<br>- Commissioni<br>- Spese                      | 0,00 Eur<br>0,00 Eur<br>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          | 0,01250% |

**Fidi e sconfinamenti**

| Fidi   |  |
|--|--|
| 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 indicizzato sulle somme utilizzate in assenza di fido   |   |
| - indice di riferimento  | EURIBOR 3 MESI 360 RILEVATO IL 20 DEL MESE PRECEDENTE |
| - valore attuale dell'indice di riferimento<br>Il valore dell'indice di riferimento è quello rilevato alla data di produzione del presente Foglio Informativo. Il tasso di interesse nominale complessivo applicabile in corso di esecuzione del rapporto contrattuale potrà essere diverso da quello qui indicato, in ragione dell'andamento del valore dell'indice di riferimento nel tempo. | +2,77200%   |
| - spread   | +18,00000%  |
| - tasso nominale complessivo   | 20,77200%   |
| Tasso debitore annuo nominale minimo   | 0,00000%  |

Il parametro Euribor 3 mesi 360 viene rilevato il giorno 20 del mese se lavorativo, altrimenti il giorno lavorativo successivo e rimane valido per tutto il mese successivo. Il valore del parametro Euribor 3 mesi 360 viene rilevato dal quotidiano IL SOLE 24 ORE o altri quotidiani equipollenti.

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                               |
|--|---------------------------------------|
| 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 superino rispettivamente i seguenti importi:<br>- importo minimo complessivo sconfinamento<br>- incremento minimo di sconfinamento**<br>con un massimo a trimestre di | 40,00€<br>50,00€<br>50,00€<br>200,00€ |

\* 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 riguardo 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

La CIV non è comunque dovuta se:

- lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento nei confronti della banca;
- 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 indicizzato  |   |
| - indice di riferimento  | EURIBOR 3 MESI 360 RILEVATO IL 20 DEL MESE PRECEDENTE |
| - valore attuale dell'indice di riferimento<br>Il valore dell'indice di riferimento è quello rilevato alla data di produzione del presente Foglio Informativo. Il tasso di interesse nominale complessivo applicabile in corso di esecuzione del rapporto contrattuale potrà essere diverso da quello qui indicato, in ragione dell'andamento del valore dell'indice di riferimento nel tempo. | +2,77200%   |
| - spread   | +18,00000%  |
| - tasso nominale complessivo   | 20,77200%   |
| Tasso annuo per interessi di mora nominale minimo  | 0,00000%  |

Il parametro Euribor 3 mesi 360 viene rilevato il giorno 20 del mese se lavorativo, altrimenti il giorno lavorativo successivo e rimane valido per tutto il mese successivo. Il valore del parametro Euribor 3 mesi 360 viene rilevato dal quotidiano IL SOLE 24 ORE o altri quotidiani equipollenti.

#### 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 simili   | 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 simili 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 simili 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  | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| - 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. |
| 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 tramite Casse Self Assistite ed ATM Evoluti si intendono effettuati allo sportello.<br>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.<br>** 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.<br>*** 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) | 19,00€ 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 110,20€ |
| Spese forfetarie 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 simili   | 1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| - ICCREA Banca allo sportello  | 1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| - emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia e titoli simili tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)* | 1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| - ICCREA Banca tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*   | 1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| - emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia e titoli simili tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***                             | 1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| - ICCREA Banca tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***   | 1 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  | 3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| - fuori piazza   | 3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| - su piazza tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*  | 3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| - fuori piazza tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*   | 3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| - su piazza tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***  | 3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |

|   |   |
|---|---|
| - fuori piazza tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***  | 3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| 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                 |

\* 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.

\*\* 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.

| Valute sui prelievi           |                            |
|-------------------------------|----------------------------|
| 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 per 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 | 0,150 % min 4,50 EUR max 31,20 EUR |
| Spesa fissa per distinta  | 0,00 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 | 0,150 % min 4,50 EUR max 31,20 EUR |
| Spesa fissa per distinta  | 0,00 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 Spesa per registrazione operazione)

| Voce   |   |
|--|---|
| Spese assicurazione (se il servizio è attivo)              | 0,00€   |
| Saldo minimo del conto corrente per addebito assicurazione | 0,00€   |
| Imposta di bollo su estratto conto                         | Nella misura stabilita tempo per tempo 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  |
| Periodicità di conteggio interessi creditori e debitori    | Annuale, al 31 dicembre di ciascun anno o alla chiusura del rapporto  |
| Liquidazione interessi creditori                           | Annuale, al 31 dicembre di ciascun anno o alla chiusura del rapporto  |

| Voce                                    |  |
|---|--|
| Esigibilità interessi debitori          | 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono 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      | 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            | 1,00€ | 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                    | 1,00€ |
| 0007.00 Accredito per incassi                              | 0,00€ | 0007.01 Disposiz.di accr.per incasso di Loyalty/Minipay     | 0,00€ |
| 0007.02 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€ |
| 0009.15 Incassi Internazionali Numia SpA                   | 0,00€ | 0010.00 Emissione assegni circolari                         | 1,00€ |
| 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                         | 1,00€ |
| 0011.20 Pagamento metano                                   | 1,00€ | 0011.29 SDD Utenze-Servizi-Richiesta Incasso SEPA           | 0,00€ |
| 0011.30 Pagamento telefonia                                | 1,00€ | 0011.33 Ricarica cellulare tramite Internet                 | 0,00€ |
| 0011.34 Ricarica cellulari - CSA - ATMEvo                  | 0,00€ | 0011.35 Ricariche cellulari                                 | 0,00€ |
| 0011.40 Pagamento acqua                                    | 0,00€ | 0011.50 Incassi T-Serve - EU Pay                            | 0,00€ |
| 0011.51 Incasso SO.RI.                                     | 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€ |
| 0011.64 Pagamento bollettini postali                       | 1,00€ | 0011.70 Pagamento utenze CBILL/PAGOPA da internet           | 0,00€ |
| 0011.71 Pagamento utenze CBILL da sportello                | 1,00€ | 0012.00 Cambio Assegno nostro Istituto                      | 0,00€ |
| 0012.01 Cambio Assegno altro Istituto                      | 0,00€ | 0013.00 Vs assegno n.                                       | 0,00€ |
| 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                             | 1,00€ | 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€ |
| 0016.01 | Comm.su utenze societa' elettriche                | 0,00€ | 0016.02 | Commissioni gestione OTP                           | 0,00€ |
| 0016.03 | Comm.su societa' del gas                          | 0,00€ | 0016.04 | Commissioni su servizi di pagamento ICI/IMU        | 0,00€ |
| 0016.05 | Comm.su societa' telefoniche                      | 0,00€ | 0016.06 | Commissioni per pagamento bollettino postale       | 0,00€ |
| 0016.07 | Commissioni Viacard                               | 0,00€ | 0016.08 | Canone mensile "Il conto Melograno"                | 0,00€ |
| 0016.09 | Commissioni R.I.A.                                | 0,00€ | 0016.10 | Commissioni su effetti/doc. s.b.f.                 | 0,00€ |
| 0016.11 | Commissioni incasso Ri.Ba.                        | 0,00€ | 0016.12 | 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€ |
| 0016.19 | Comm.su insoluti ri.ba                            | 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/prol/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 | Commis.per rilascio certificati camerati (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€ |
| 0018.20 | Competenze   | 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€ |
| 0018.50 | Competenze a Pubblico Ufficiale                    | 0,00€ | 0018.60 | Refusione interessi                                | 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 transazioni finanziarie                | 0,00€ |
| 0019.20 | Pagamento i.l.o.r.                                 | 0,00€ | 0019.30 | 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                      | 1,00€ |
| 0019.81 | Imposte e tasse : ex SAC                           | 1,00€ | 0019.82 | Imposte e tasse:Delega Unificata                   | 0,00€ |
| 0019.83 | Imposte e tasse:Delega Unificata(presentaz.eletr)  | 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         | 0,00€ | 0021.10 | Pagamento contributi previdenziali                 | 0,00€ |
| 0021.20 | Pagamento contributi assistenziali                 | 0,00€ | 0022.00 | Custodia/amministrazione titoli                    | 0,00€ |
| 0022.10 | Gestione/amministrazione titoli                    | 0,00€ | 0023.00 | Accrediti riepilogativi per disposizioni rete i.b. | 0,00€ |
| 0024.00 | Pagamento/incasso documenti sull'Italia            | 0,00€ | 0024.10 | Pagamento documenti sull'Italia                    | 0,00€ |
| 0024.20 | Incasso fatture                                    | 0,00€ | 0024.21 | Incasso doc.diversi:acquisto biglietti             | 0,00€ |
| 0024.22 | Incasso crediti ceduti                             | 0,00€ | 0024.23 | Incasso doc.diversi:certificati di origine         | 0,00€ |
| 0024.24 | Incasso doc.diversi:contratti                      | 1,00€ | 0024.25 | Incasso doc.div.contributi                         | 0,00€ |
| 0024.26 | Incasso doc.diversi:distinte riepilogative mensili | 0,00€ | 0024.27 | Incasso doc.diversi                                | 0,00€ |
| 0024.28 | Assegno pagato                                     | 0,00€ | 0024.29 | Incassi da convenzione in POOL                     | 0,00€ |
| 0024.30 | Finanziamento fatture CCROSS                       | 0,00€ | 0024.31 | Rimborso finanziamento fatture CCROSS              | 0,00€ |
| 0024.40 | Pagamento fatture CCROSS                           | 0,00€ | 0024.41 | Rimborso finanziamento 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                         | 1,00€ | 0025.00 | Addebiti riepilogativi disposizioni via rete i.b.  | 0,00€ |
| 0026.00 | Vs disposizione a favore di                        | 1,00€ | 0026.01 | Vs disposizione per estinzione conto a favore di   | 1,00€ |
| 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                 | 1,00€ |
| 0026.06 | Bonifico per surroga attiva                        | 0,00€ | 0026.09 | LEGGE 296/06 Bonifico a favore di                  | 1,00€ |
| 0026.10 | Bonifico a favore di                               | 1,00€ | 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        | 1,00€ |
| 0026.17 | Bonifico L.090/13 a favore di                      | 1,00€ | 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                        | 0,00€ |
| 0027.42 | Erogazioni liberali                                | 0,00€ | 0028.00 | Acquisto/vendita divise estere                     | 1,00€ |
| 0028.10 | Acquisto divisa estera                             | 1,00€ | 0028.20 | Vendita divisa estera                              | 1,00€ |
| 0028.30 | Acquisto/vendita metalli preziosi                  | 1,00€ | 0029.00 | Accrediti ri.ba.                                   | 0,00€ |
| 0029.10 | Accredito ri.ba. s.b.f.                            | 0,00€ | 0029.20 | Accredito ri.ba. al d.i.                           | 0,00€ |
| 0029.84 | Accredito per bollettino bancario                  | 0,00€ | 0030.00 | Accrediti effetti/doc. s.b.f.                      | 0,00€ |
| 0030.10 | Anticipo su effetti/doc. s.b.f.                    | 0,00€ | 0030.20 | Accredito su effetti propri                        | 0,00€ |
| 0030.21 | Rimborso SDD B2B - SDD Reversal                    | 0,00€ | 0030.22 | Rimborso SDD Core - SDD Reversal                   | 0,00€ |
| 0030.30 | Incasso fatture CXCROSS                            | 0,00€ | 0030.31 | Rimborso SDD B2B                                   | 0,00€ |
| 0030.32 | Rimborso SDD Core - SDD Refund                     | 0,00€ | 0030.42 | Addebito Note di Credito CXCROSS                   | 0,00€ |
| 0031.00 | Effetti ritirati                                   | 1,00€ | 0031.03 | Addebito effetti finanziari                        | 0,00€ |
| 0031.04 | Addebito effetti                                   | 0,00€ | 0031.05 | Addebito effetti - cumulativo                      | 0,00€ |
| 0031.07 | Addebito effetti da Corporate                      | 0,00€ | 0031.08 | Addebito effetti da Internet Banking               | 0,00€ |
| 0031.09 | Addebito effetti                                   | 0,00€ | 0031.10 | Addebito effetti                                   | 1,00€ |
| 0031.13 | Addebito ricevute finanziarie                      | 0,00€ | 0031.14 | Addebito ricevute                                  | 0,00€ |
| 0031.15 | Addebito ricevute - cumulativo                     | 0,00€ | 0031.17 | Addebito ricevute da Corporate                     | 0,00€ |
| 0031.18 | Addebito ricevute da Internet Banking              | 0,00€ | 0031.19 | Addebito ricevute                                  | 0,00€ |
| 0031.20 | Addebito ricevute                                  | 0,00€ | 0031.21 | SDD B2B - Richiesta Incasso SEPA                   | 0,00€ |
| 0031.22 | SDD Core - Richiesta Incasso SEPA                  | 0,00€ | 0031.23 | Addebito tratte/cambiali finanziarie               | 1,00€ |
| 0031.24 | Addebito tratte/cambiali                           | 1,00€ | 0031.25 | Addebito tratte/cambiali - cumulativo              | 1,00€ |
| 0031.26 | SDD Finanziario - Rich. Incasso SEPA Fondi PAC/PIC | 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                           | 0,00€ |
| 0031.30 | Addebito cambiali / tratte                         | 1,00€ | 0031.31 | Addebito doc.diversi:acquisto biglietti            | 0,00€ |
| 0031.32 | Addebito crediti ceduti                            | 0,00€ | 0031.33 | Addebito doc.diversi:certificati di origine        | 0,00€ |
| 0031.34 | Addebito doc.diversi:contratti                     | 0,00€ | 0031.35 | Addebito doc.div.contributi                        | 0,00€ |
| 0031.36 | Addebito doc.diversi:distinte riepilog.mensili     | 0,00€ | 0031.37 | Addebito doc.diversi                               | 0,00€ |
| 0031.38 | SDD Finanziario-Incasso SEPA BCC Credito Consumo   | 0,00€ | 0031.39 | Addebiti per convenzioni in POOL                   | 0,00€ |
| 0031.40 | Addebito fatture                                   | 0,00€ | 0031.41 | Addebito Riba CBI pass. - cumulativo               | 0,00€ |
| 0031.43 | Addebito Riba CBI attivo - cumulativo              | 0,00€ | 0031.44 | Addebito RIBA                                      | 1,00€ |
| 0031.45 | Addebito Riba - cumulativo                         | 1,00€ | 0031.46 | Pagamento RIBA                                     | 1,00€ |
| 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                                      | 1,00€ |
| 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        | 1,00€ | 0031.64 | Addebito MAV                                       | 0,00€ |
| 0031.66 | Pagamento MAV                                      | 1,00€ | 0031.67 | Addebito MAV da Corporate                          | 0,00€ |
| 0031.68 | Addebito MAV da Internet Banking                   | 0,00€ | 0031.69 | Addebito MAV                                       | 1,00€ |
| 0031.70 | Addebito MAV                                       | 1,00€ | 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                                      | 1,00€ | 0031.77 | Addebito RAV da Corporate                          | 0,00€ |
| 0031.78 | Addebito RAV da Internet Banking                   | 0,00€ | 0031.79 | Addebito RAV                                       | 1,00€ |
| 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                       | 1,00€ |
| 0031.87 | Addebito bollettino Freccia da Corporate           | 1,00€ | 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                         | 1,00€ |
| 0032.30 Assegni richiamati                                | 0,00€ | 0032.40 Vaglia richiamati                                 | 0,00€ |
| 0034.00 Giro conto  | 1,00€ | 0034.01 Giroconto per estinzione conto                    | 1,00€ |
| 0034.02 Giroconto per passaggio a sofferenza              | 0,00€ | 0034.03 Giroconto Banca d'Italia                          | 1,00€ |
| 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                   | 0,00€ | 0034.21 Giroconto tramite internet banking stessa CRA     | 0,00€ |
| 0034.22 Giroconto tramite remote banking stessa CRA       | 0,00€ | 0034.23 Giroconto tramite corporate banking stessa CRA    | 0,00€ |
| 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        | 1,00€ |
| 0034.80 Chiusura conto per variazione caratteristica      | 1,00€ | 0034.90 Riapertura conto per variazione caratteristica    | 1,00€ |
| 0034.94 Stime di bilancio                                 | 1,00€ | 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€ |
| 0035.52 Disposizione di giro Cash Pooling 3° livello      | 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                    | 1,00€ | 0039.01 Vs disp per emolumenti con cessione del quinto    | 0,00€ |
| 0039.11 Disposizione per emolumenti internet banking      | 0,00€ | 0039.12 Disposizione per emolumenti remote banking        | 0,00€ |
| 0039.13 Disposizione per emolumenti corporate banking     | 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                    | 1,00€ | 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                    | 1,00€ | 0046.00 Mandati di pagamento                              | 1,00€ |
| 0046.01 Provvisorio di uscita                             | 1,00€ | 0046.02 Accredito   | 1,00€ |
| 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                                  | 1,00€ |
| 0047.21 Anticipo doc.diversi:acquisto biglietti           | 0,00€ | 0047.22 Anticipo cessione crediti                         | 1,00€ |
| 0047.23 Anticipo doc.diversi:certificati di origine       | 1,00€ | 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               | 1,00€ |
| 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                                | 1,00€ |
| 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 satsipay                     | 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                 | 1,00€ | 0049.00 Vs assegno a copertura garantita n.                | 0,00€ |
| 0050.00 Pagamenti diversi                                  | 1,00€ | 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 | 0,00€ | 0050.90 Conferimenti societa' costituende                  | 0,00€ |
| 0050.91 Addebito Voucher Amex                              | 0,00€ | 0050.92 Addebito Voucher CartaSi                           | 0,00€ |
| 0050.93 Addebito Voucher Diners                            | 0,00€ | 0050.94 Addebito Voucher Visa                              | 0,00€ |
| 0050.95 Escussione garanzia                                | 0,00€ | 0050.96 Escussione pegno                                   | 0,00€ |
| 0051.00 Assegni turistici                                  | 0,00€ | 0052.00 Prelevamento                                       | 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               | 1,00€ |
| 0052.35 Prelevamento contanti con modulo                   | 0,00€ | 0052.40 Prelevamento contante tramite CSA - ATMEvo         | 0,00€ |
| 0052.50 Prelev.contante da gestore contante                | 1,00€ | 0053.00 Utilizzo credito documentario sull'Italia          | 1,00€ |
| 0054.00 Rimessa assegni bancari con regolamento diretto    | 1,00€ | 0055.00 Assegni insoluti/protestati                        | 1,00€ |
| 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                            | 1,00€ | 0056.20 Assegni al dopo incasso                            | 0,00€ |
| 0056.30 Ri.ba al dopo incasso                              | 1,00€ | 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                                | 1,00€ | 0058.01 Provvisorio di entrata                             | 1,00€ |
| 0058.02 Addebito per reversali d'incasso                   | 0,00€ | 0059.00 Rimessa ass.circ./vaglia con regolamento diretto   | 0,00€ |
| 0060.00 Rettifica valuta                                   | 1,00€ | 0060.01 Vincolo somma                                      | 1,00€ |
| 0060.02 Svincolo somma                                     | 1,00€ | 0060.10 Rettifica di valuta per proroga scadenza           | 1,00€ |
| 0061.00 Rimessa effetti con regolamento diretto            | 1,00€ | 0061.10 Rimessa effetti da banche                          | 1,00€ |
| 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€ |
| 0063.10 Sconto effetti diretti - Portaf. Finanz. Diretto   | 0,00€ | 0063.20 Sconto effetti diretti - Portaf. Finanz. Altro     | 0,00€ |
| 0063.30 Sconto effetti diretti - Portafoglio agrario       | 1,00€ | 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                 | 1,00€ |
| 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                                  | 0,00€ | 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€ | 0066.60 Spese prod/invio doc.sintesi,e/c scalare,contabili | 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€ |
| 0066.70 | Commissioni per stampa documenti allo sportello    | 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         | 0,00€ | 0066.79 | 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€ |
| 0068.01 | Storno operazioni pagobancomat                     | 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 | 1,00€ | 0070.01 | Compravendita titoli Trading on Line               | 0,00€ |
| 0070.08 | Giri tra dossier                                   | 1,00€ | 0070.09 | Trasferimento titoli                               | 1,00€ |
| 0070.10 | Acquisto titoli                                    | 1,00€ | 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                                     | 1,00€ |
| 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                   | 1,00€ | 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€ | 0070.80 | Compravendita derivati                             | 0,00€ |
| 0070.81 | Margini su futures                                 | 0,00€ | 0070.85 | Compravendita premi                                | 0,00€ |
| 0070.90 | Operazioni in titoli                               | 0,00€ | 0070.95 | Operazioni in titoli - esente                      | 0,00€ |
| 0071.00 | Rimessa effetti con regolamento tramite            | 0,00€ | 0072.00 | Utilizzo credito documentario da estero            | 1,00€ |
| 0072.10 | Anticipo su fatture su estero                      | 0,00€ | 0072.20 | Liquidazione operazioni a termine                  | 0,00€ |
| 0073.00 | Rimessa ass./eff. insolutilrich. con regol.tramite | 0,00€ | 0074.00 | Valori bollati                                     | 0,00€ |
| 0075.00 | Rimessa altri titoli con regolamento tramite       | 0,00€ | 0076.00 | Rimessa altri titoli con regolamento diretto       | 0,00€ |
| 0077.00 | Giro fondi   | 1,00€ | 0078.00 | Versamento   | 0,00€ |
| 0078.01 | Versamento contante per estinzione conto           | 0,00€ | 0078.10 | Versamento contante allo sportello                 | 0,00€ |
| 0078.12 | Versamento contante (no lib.)                      | 0,00€ | 0078.20 | Vers.vaglia  | 0,00€ |
| 0078.30 | Versamento cedole                                  | 0,00€ | 0078.40 | Versamento da tessera esercente                    | 0,00€ |
| 0078.50 | Versamento contante tramite CSA - ATMEvo           | 0,00€ | 0078.60 | Versamento posizione a sofferenza                  | 0,00€ |
| 0079.00 | Disposizione di giro conto                         | 1,00€ | 0079.11 | Giroconto tramite internet banking altra banca     | 0,00€ |
| 0079.13 | Giroconto tramite corporate banking altra banca    | 0,00€ | 0079.50 | Giroconto tramite Cash Pooling                     | 0,00€ |
| 0080.00 | Compravendita a termine di titoli                  | 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                        | 1,00€ |
| 0083.21 | Sottoscrizione fondi comuni: PAC                   | 1,00€ | 0083.22 | Rimborso fondi comuni                              | 1,00€ |
| 0083.30 | Prenotazione titoli                                | 0,00€ | 0083.40 | Prenotazione fondi comuni                          | 0,00€ |
| 0084.00 | Titoli scaduti o estratti                          | 1,00€ | 0084.10 | Titoli scaduti                                     | 1,00€ |

|  |       |  |       |
|--|-------|--|-------|
| 0084.20 Titoli estratti                                    | 0,00€ | 0084.30 Certificati di Deposito scaduti                    | 1,00€ |
| 0085.00 Aumento di capitale e/o operazioni societarie      | 1,00€ | 0085.10 Aumento di capitale                                | 0,00€ |
| 0085.20 Operazioni societarie                              | 0,00€ | 0085.30 Aggi   | 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                           | 1,00€ |
| 0086.20 Rimborso finanz.import                             | 1,00€ | 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                         | 1,00€ | 0087.20 Rimborso anticipo export                           | 1,00€ |
| 0087.21 Insoluto - Rimborso anticipo export                | 1,00€ | 0088.00 Utilizzo conto valutario                           | 0,00€ |
| 0090.00 Pagamento/incasso rimesse documentate da/su estero | 1,00€ | 0090.10 Pagamento rimesse documentate da/su estero         | 1,00€ |
| 0090.20 Incasso rimesse documentate da/su estero           | 1,00€ | 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                               | 1,00€ |  |       |

(\* 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

I tempi massimi di estinzione sono pari a: il giorno stesso in caso di assenza di servizi collegati; 5 giorni lavorativi in presenza di utenze, SEPA Direct Debit, altri addebiti diretti; 9 giorni lavorativi in presenza di carte di debito nazionali o internazionali; 30 giorni lavorativi in presenza di dossier titoli; 45 giorni lavorativi in presenza di Viacard o Telepass. I tempi indicati possono aumentare nell'attesa di ricevere gli ultimi rendiconti per estinguere i servizi collegati al conto corrente.

### 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.

### RECLAMI

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (BANCA DI ANGIARI E STIA CREDITO COOPERATIVO S.C. - Via Mazzini 17 - 52031 - Anghiari (AR), mail [ispettorato@bancadianghiariestia.it](mailto:ispettorato@bancadianghiariestia.it) e PEC [segreteria@pec.bccas.it](mailto: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](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure

chiedere alla banca.

- Conciliatore BancarioFinanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di 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](http://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   |   |
|---|---|
| <b>Addebito diretto</b>   | 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.  |
| <b>Area SEPA (Single Euro Payment Area)</b>                         | 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.  |
| <b>Bonifico - SEPA</b>  | 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.  |
| <b>Bonifico - extra SEPA</b>  | 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.   |
| <b>Canone annuo</b>   | Spese fisse per la gestione del conto.  |
| <b>Commissione di istruttoria veloce</b>                            | Commissione per svolgere l'istruttoria veloce quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.  |
| <b>Commissione sul fido accordato (Commissione onnicomprensiva)</b> | 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.  |
| <b>Conto di pagamento</b>   | 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.   |
| <b>Disponibilità somme versate</b>                                  | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.  |
| <b>Documentazione relativa a singole operazioni</b>                 | Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.  |
| <b>Esigibilità</b>  | Indica il momento nel quale gli interessi devono essere pagati.   |
| <b>Fido</b>   | 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.  |
| <b>Ordine permanente di bonifico</b>                                | Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca secondo le istruzioni del cliente.  |
| <b>Prelievo di contante</b>   | Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.   |
| <b>Prestatore di servizi di pagamento</b>                           | 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.   |
| <b>Rilascio di una carta di credito</b>                             | 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. |
| <b>Rilascio di una carta di debito</b>                              | 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.  |
| <b>Rilascio moduli di assegni</b>                                   | Rilascio di un carnet di assegni.   |
| <b>Saldo disponibile</b>  | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.   |
| <b>Saldo per valuta</b>   | 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 effettivo medio globale (TEGM)  | Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore. |
| Tenuta del conto  | La banca gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.  |
| Valute sul prelievo di contante   | 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.   |
| Valute sul versamento di contante   | 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.   |



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

**Nome del conto: CONTO H24 MINI SOCIO**

**Data: 01/01/2025**

- 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   |  |  |
|------------------------------------|---|--|--|
| <b>Servizi generali del conto*</b> |   |  |  |
| <b>Tenuta del conto</b>            | Canone annuo per tenuta del conto                                   | Periodicità mensile  | Non previsto   |
|                                    |   | <b>Totale spese annue</b>  | <b>Non previsto</b>  |
|                                    | Spese tenuta del conto (per ogni trimestre o frazione di trimestre) | Periodicità trimestrale  | 19,00€   |
|                                    |   | 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) |  |
|                                    | <b>Totale spese annue</b>   | <b>110,20€</b>   |  |
|                                    | Spese per conteggio interessi e competenze                          | Periodicità Annuale  | 0,00€  |
| <b>Totale spese annue</b>          |   | <b>0,00€</b>   |  |
| Spese forfettarie trimestrali      | Periodicità trimestrale   | 0,00€  |  |
|                                    | <b>Totale spese annue</b>   | <b>0,00€</b>   |  |
| <b>Invio estratto conto</b>        | Spese per estratto conto  | Periodicità Annuale  | 0,00€  |
|                                    |   | <b>Totale spese annue</b>  | <b>0,00€</b>   |
|                                    | Spese per estratto conto allo sportello                             | Periodicità variabile in funzione del numero di richieste del cliente  | 0,00€  |
|                                    |   | <b>Totale spese annue</b>  | <b>Importo variabile in funzione del numero di richieste del cliente</b> |
|                                    | Spese per estratto conto scalare                                    | Periodicità Annuale  | 3,00€  |
|                                    |   | <b>Totale spese annue</b>  | <b>3,00€</b>   |

| Servizio                                     |  | Spesa   |   |                                     |
|--|--|---|---|-------------------------------------|
| Documentazione relativa a singole operazioni | Spese per contabili  | Periodicità variabile in funzione del numero di richieste del cliente | 0,00€   |                                     |
|  |  | <b>Totale spese annue</b>   | <b>Importo variabile in funzione del numero di richieste del cliente</b>  |                                     |
|  | Documentazione relativa a singola operazione   | Periodicità variabile in funzione del numero di richieste del cliente | Massimo 50,00€ per ogni documento richiesto.<br>Per i costi di dettaglio si rinvia allo specifico Foglio Informativo. |                                     |
|  |  | <b>Totale spese annue</b>   | <b>Importo variabile in funzione del numero di richieste del cliente</b>  |                                     |
| <b>Pagamenti (carte escluse)*</b>            |  |   |   |                                     |
| <b>Bonifico SEPA (Area SEPA)</b>             | Bonifici SEPA (Area SEPA) In Uscita:<br>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                         |
|  | Sportello  | Generico  | 0,00 Eur  | 4,00 Eur                            |
|  |  | Per girofondo   | 0,00 Eur  | 4,00 Eur                            |
|  |  | Per agevolazioni fiscali  | 0,00 Eur  | 4,00 Eur                            |
|  | Relax Banking  | Generico  | 0,00 Eur  | 0,75 Eur                            |
|  |  | Per girofondo   | 0,00 Eur  | 0,75 Eur                            |
|  |  | Per agevolazioni fiscali  | 0,00 Eur  | 0,75 Eur                            |
|  | Con ordine permanente  |   | 0,00 Eur  | 4,00 Eur                            |
|  | CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)   |   | 0,00 Eur  | 1,00 Eur                            |
|  | Bonifici SEPA (Area SEPA) In Uscita:<br>Bonifico SEPA non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento CE n.924/2009   |   |   |                                     |
|  | Modalità   | Tipologia   | Importo   |                                     |
|  | Sportello  | Generico  | 4,00 Eur  |                                     |
|  |  | Per girofondo   | 4,00 Eur  |                                     |
|  | Relax Banking  | Generico  | 0,75 Eur  |                                     |
|  |  | Per girofondo   | 0,75 Eur  |                                     |
|  | Con ordine permanente  |   | 4,00 Eur  |                                     |
|  | Mediante presentazione massiva   |   | 4,00 Eur  |                                     |
|  | CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)   |   | 1,00 Eur  |                                     |
|  | Bonifici SEPA (Area SEPA) In Uscita:<br>SEPA Instant Payment (SCT INST – bonifico istantaneo) – spese applicabili in caso di attivazione del servizio  |   |   |                                     |
|  | In Uscita  |   |   |                                     |
|  |  | Modalità  | Stessa Banca  | Altra Banca                         |
|  | Sportello**  |   | 2,50 Eur dal<br>09/01/2025 0,00 Eur   | 2,50 Eur                            |
| Relax Banking                                |  |   | 2,50 Eur dal<br>09/01/2025 0,00 Eur   | 2,50 Eur dal<br>09/01/2025 0,75 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 SEPA (Area SEPA) In Uscita:<br>Bonifici urgenti   |   |           |          |
| Modalità   | Tipologia   | Importo   |          |
| Sportello  | Generico  | 27,50 Eur |          |
|  | Per girofondo   | 27,50 Eur |          |
| Relax Banking  | Generico  | 16,50 Eur |          |
|  | Per girofondo   | 16,50 Eur |          |
| CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)   |   | 27,50 Eur |          |
| Bonifici SEPA (Area SEPA) In Uscita:<br>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. 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  |          |
| 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  |          |
| Bonifici SEPA (Area SEPA) in Entrata:  |   |           |          |
|  |   | Importo   |          |
| 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   |   | 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, 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*  | 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 trasferito e separatamente le spese/commissioni. |  |            |
| <b>Bonifico Extra SEPA (Area extra SEPA)</b>          | Bonifici extra SEPA (Area extra SEPA) in Uscita:<br>Altri bonifici estero  |  |            |
|   | Modalità   | Voce   |            |
|   | 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 |
|   | 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 |
|   | Bonifici extra SEPA (Area extra SEPA) in Entrata:<br>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  |            |
| <b>Addebito diretto</b>                               | Sepa Direct Debit (SDD)*   |  |            |
|   | Tipologia  | Importo  |            |
|   | 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.                                  |  |            |
| <b>Carte e contante*</b>                              |  |  |            |
| <b>Rilascio di una carta di debito nazionale</b>      | Servizio non disponibile   |  |            |
| <b>Rilascio di una carta di debito internazionale</b> | Si veda il foglio informativo del relativo contratto, nel quale è indicato il nome del circuito  |  |            |

|   |   |  |
|---|---|--|
| <b>Rilascio di una carta di credito</b>                                 | Per maggiori dettagli sulle condizioni di rilascio delle carte di credito collocate dalla Banca si vedano i Fogli Informativi dei relativi prodotti.  |  |
| <b>Ricarica carta prepagata</b>   | Per maggiori dettagli sull'impianto commissionale complessivo relativo alle operazioni di ricarica di carte prepagate si vedano i Fogli Informativi dei relativi prodotti.  |  |
| <b>Prelievo di contante</b>   | 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. |
| <b>Scoperti e servizi collegati*</b>                                    |   |  |
| <b>Sconfinamento</b>  | Sconfinamento in assenza di fido  |  |
|   | 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 indicizzato sulle somme utilizzate in assenza di fido:<br>EURIBOR 3 MESI 360   |  |
|   | - indice di riferimento   | RILEVATO IL 20 DEL MESE PRECEDENTE   |
|   | - valore attuale del parametro dell'indice di riferimento   |  |
|   | Il valore dell'indice di riferimento è quello rilevato alla data di produzione del presente Documento. Il tasso di interesse nominale complessivo applicabile in corso di esecuzione del rapporto contrattuale potrà essere diverso da quello qui indicato, in ragione dell'andamento del valore dell'indice di riferimento nel tempo |  |
|   | - spread  | +18,00000%   |
|   | - tasso nominale complessivo  | 20,77200%  |
|   | Tasso debitore annuo nominale minimo 0,00000%   |  |
| Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido       |   |  |
| 40,00€ per ogni sconfinamento in assenza di fido* e per ogni incremento |   |  |
| - importo minimo complessivo sconfinamento                              | 50,00€  |  |
| - incremento minimo di sconfinamento **                                 | 50,00€  |  |
| - con un massimo a trimestre di   | 200,00€   |  |

\* 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 Istruttoria Veloce e che è disponibile nella Sezione Trasparenza del sito internet e presso tutte le filiali della Banca.

**Fido**  
 Servizio collocato separatamente.  
 Per maggiori delucidazioni sui prodotti di apertura di credito in conto corrente e sulle relative condizioni economiche e contrattuali applicabili (Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate, Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate extra fido, Commissioni sul fido accordato (Commissione onnicomprensiva), Commissioni di istruttoria veloce per utilizzi extra fido), 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.

**Altri servizi**

**Rilascio moduli assegni** 0,00€

**\*Spesa per registrazione operazione (si aggiunge al costo dell'operazione)** Il costo complessivo dei servizi è dato dall'importo sopraindicato più l'eventuale a spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella sottostante tabella "Spesa per registrazione operazione".

**Tabella spese per registrazione operazione**

|         |  |       |         |  |       |
|---------|--|-------|---------|--|-------|
| 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            | 1,00€ | 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                   | 1,00€ |
| 0007.00 | Accredito per incassi                              | 0,00€ | 0007.01 | Disposiz.di accr.per incasso di Loyalty/Minipay    | 0,00€ |
| 0007.02 | 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€ |
| 0009.15 | Incassi Internazionali Numia SpA                   | 0,00€ | 0010.00 | Emissione assegni circolari                        | 1,00€ |
| 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                        | 1,00€ |

|         |   |       |         |   |       |
|---------|---|-------|---------|---|-------|
| 0011.20 | Pagamento metano                                  | 1,00€ | 0011.29 | SDD Utenze-Servizi-Richiesta Incasso SEPA         | 0,00€ |
| 0011.30 | Pagamento telefonia                               | 1,00€ | 0011.33 | Ricarica cellulare tramite Internet               | 0,00€ |
| 0011.34 | Ricarica cellulari - CSA - ATMEvo                 | 0,00€ | 0011.35 | Ricariche cellulari                               | 0,00€ |
| 0011.40 | Pagamento acqua                                   | 0,00€ | 0011.50 | Incassi T-Serve - EU Pay                          | 0,00€ |
| 0011.51 | Incasso SO.RI.                                    | 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€ |
| 0011.64 | Pagamento bollettini postali                      | 1,00€ | 0011.70 | Pagamento utenze CBILL/PAGOPA da internet         | 0,00€ |
| 0011.71 | Pagamento utenze CBILL da sportello               | 1,00€ | 0012.00 | Cambio Assegno nostro Istituto                    | 0,00€ |
| 0012.01 | Cambio Assegno altro Istituto                     | 0,00€ | 0013.00 | Vs assegno n.                                     | 0,00€ |
| 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                            | 1,00€ | 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€ |
| 0016.01 | Comm.su utenze societa' elettriche                | 0,00€ | 0016.02 | Commissioni gestione OTP                          | 0,00€ |
| 0016.03 | Comm.su societa' del gas                          | 0,00€ | 0016.04 | Commissioni su servizi di pagamento ICI/IMU       | 0,00€ |
| 0016.05 | Comm.su societa' telefoniche                      | 0,00€ | 0016.06 | Commissioni per pagamento bollettino postale      | 0,00€ |
| 0016.07 | Commissioni Viacard                               | 0,00€ | 0016.08 | Canone mensile "Il conto Melograno"               | 0,00€ |
| 0016.09 | Commissioni R.I.A.                                | 0,00€ | 0016.10 | Commissioni su effetti/doc. s.b.f.                | 0,00€ |
| 0016.11 | Commissioni incasso Ri.Ba.                        | 0,00€ | 0016.12 | 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€ |
| 0016.19 | Comm.su insoluti ri.ba                            | 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 | Commis.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€ |
| 0018.20 Competenze   | 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€ |
| 0018.50 Competenze a Pubblico Ufficiale                    | 0,00€ | 0018.60 Refusione interessi                                | 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 transazioni finanziarie                | 0,00€ |
| 0019.20 Pagamento i.l.o.r.                                 | 0,00€ | 0019.30 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                      | 1,00€ |
| 0019.81 Imposte e tasse : ex SAC                           | 1,00€ | 0019.82 Imposte e tasse:Delega Unificata                   | 0,00€ |
| 0019.83 Imposte e tasse:Delega Unificata(presentaz.eletr)  | 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         | 0,00€ | 0021.10 Pagamento contributi previdenziali                 | 0,00€ |
| 0021.20 Pagamento contributi assistenziali                 | 0,00€ | 0022.00 Custodia/amministrazione titoli                    | 0,00€ |
| 0022.10 Gestione/amministrazione titoli                    | 0,00€ | 0023.00 Accrediti riepilogativi per disposizioni rete i.b. | 0,00€ |
| 0024.00 Pagamento/incasso documenti sull'Italia            | 0,00€ | 0024.10 Pagamento documenti sull'Italia                    | 0,00€ |
| 0024.20 Incasso fatture                                    | 0,00€ | 0024.21 Incasso doc.diversi:acquisto biglietti             | 0,00€ |
| 0024.22 Incasso crediti ceduti                             | 0,00€ | 0024.23 Incasso doc.diversi:certificati di origine         | 0,00€ |
| 0024.24 Incasso doc.diversi:contratti                      | 1,00€ | 0024.25 Incasso doc.div.contributi                         | 0,00€ |
| 0024.26 Incasso doc.diversi:distinte riepilogative mensili | 0,00€ | 0024.27 Incasso doc.diversi                                | 0,00€ |
| 0024.28 Assegno pagato                                     | 0,00€ | 0024.29 Incassi da convenzione in POOL                     | 0,00€ |
| 0024.30 Finanziamento fatture CCROSS                       | 0,00€ | 0024.31 Rimborso finanziamento fatture CCROSS              | 0,00€ |
| 0024.40 Pagamento fatture CCROSS                           | 0,00€ | 0024.41 Rimborso finanziamento 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                         | 1,00€ | 0025.00 Addebiti riepilogativi disposizioni via rete i.b.  | 0,00€ |
| 0026.00 Vs disposizione a favore di                        | 1,00€ | 0026.01 Vs disposizione per estinzione conto a favore di   | 1,00€ |
| 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                 | 1,00€ |
| 0026.06 Bonifico per surroga attiva                        | 0,00€ | 0026.09 LEGGE 296/06 Bonifico a favore di                  | 1,00€ |
| 0026.10 Bonifico a favore di                               | 1,00€ | 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        | 1,00€ |
| 0026.17 Bonifico L.090/13 a favore di                      | 1,00€ | 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                        | 0,00€ |
| 0027.42 Erogazioni liberali                                | 0,00€ | 0028.00 Acquisto/vendita divise estere                     | 1,00€ |
| 0028.10 Acquisto divisa estera                             | 1,00€ | 0028.20 Vendita divisa estera                              | 1,00€ |
| 0028.30 Acquisto/vendita metalli preziosi                  | 1,00€ | 0029.00 Accrediti ri.ba.                                   | 0,00€ |
| 0029.10 Accredito ri.ba. s.b.f.                            | 0,00€ | 0029.20 Accredito ri.ba. al d.i.                           | 0,00€ |
| 0029.84 Accredito per bollettino bancario                  | 0,00€ | 0030.00 Accrediti effetti/doc. s.b.f.                      | 0,00€ |
| 0030.10 Anticipo su effetti/doc. s.b.f.                    | 0,00€ | 0030.20 Accredito su effetti propri                        | 0,00€ |
| 0030.21 Rimborso SDD B2B - SDD Reversal                    | 0,00€ | 0030.22 Rimborso SDD Core - SDD Reversal                   | 0,00€ |
| 0030.30 Incasso fatture CCROSS                             | 0,00€ | 0030.31 Rimborso SDD B2B                                   | 0,00€ |
| 0030.32 Rimborso SDD Core - SDD Refund                     | 0,00€ | 0030.42 Addebito Note di Credito CCROSS                    | 0,00€ |
| 0031.00 Effetti ritirati                                   | 1,00€ | 0031.03 Addebito effetti finanziari                        | 0,00€ |
| 0031.04 Addebito effetti                                   | 0,00€ | 0031.05 Addebito effetti - cumulativo                      | 0,00€ |
| 0031.07 Addebito effetti da Corporate                      | 0,00€ | 0031.08 Addebito effetti da Internet Banking               | 0,00€ |
| 0031.09 Addebito effetti                                   | 0,00€ | 0031.10 Addebito effetti                                   | 1,00€ |
| 0031.13 Addebito ricevute finanziarie                      | 0,00€ | 0031.14 Addebito ricevute                                  | 0,00€ |
| 0031.15 Addebito ricevute - cumulativo                     | 0,00€ | 0031.17 Addebito ricevute da Corporate                     | 0,00€ |
| 0031.18 Addebito ricevute da Internet Banking              | 0,00€ | 0031.19 Addebito ricevute                                  | 0,00€ |
| 0031.20 Addebito ricevute                                  | 0,00€ | 0031.21 SDD B2B - Richiesta Incasso SEPA                   | 0,00€ |
| 0031.22 SDD Core - Richiesta Incasso SEPA                  | 0,00€ | 0031.23 Addebito tratte/cambiali finanziarie               | 1,00€ |
| 0031.24 Addebito tratte/cambiali                           | 1,00€ | 0031.25 Addebito tratte/cambiali - cumulativo              | 1,00€ |
| 0031.26 SDD Finanziario - Rich. Incasso SEPA Fondi PAC/PIC | 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                           | 0,00€ |
| 0031.30 Addebito cambiali / tratte                         | 1,00€ | 0031.31 Addebito doc.diversi:acquisto biglietti            | 0,00€ |
| 0031.32 Addebito crediti ceduti                            | 0,00€ | 0031.33 Addebito doc.diversi:certificati di origine        | 0,00€ |
| 0031.34 Addebito doc.diversi:contratti                     | 0,00€ | 0031.35 Addebito doc.div.contributi                        | 0,00€ |
| 0031.36 Addebito doc.diversi:distinte riepilog.mensili     | 0,00€ | 0031.37 Addebito doc.diversi                               | 0,00€ |
| 0031.38 SDD Finanziario-Incasso SEPA BCC Credito Consumo   | 0,00€ | 0031.39 Addebiti per convenzioni in POOL                   | 0,00€ |
| 0031.40 Addebito fatture                                   | 0,00€ | 0031.41 Addebito Riba CBI pass. - cumulativo               | 0,00€ |
| 0031.43 Addebito Riba CBI attivo - cumulativo              | 0,00€ | 0031.44 Addebito RIBA                                      | 1,00€ |
| 0031.45 Addebito Riba - cumulativo                         | 1,00€ | 0031.46 Pagamento RIBA                                     | 1,00€ |
| 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                                      | 1,00€ |
| 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        | 1,00€ | 0031.64 Addebito MAV                                       | 0,00€ |
| 0031.66 Pagamento MAV                                      | 1,00€ | 0031.67 Addebito MAV da Corporate                          | 0,00€ |
| 0031.68 Addebito MAV da Internet Banking                   | 0,00€ | 0031.69 Addebito MAV                                       | 1,00€ |
| 0031.70 Addebito MAV                                       | 1,00€ | 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                                      | 1,00€ | 0031.77 Addebito RAV da Corporate                          | 0,00€ |
| 0031.78 Addebito RAV da Internet Banking                   | 0,00€ | 0031.79 Addebito RAV                                       | 1,00€ |
| 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                       | 1,00€ |
| 0031.87 Addebito bollettino Freccia da Corporate           | 1,00€ | 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                         | 1,00€ |
| 0032.30 | Assegni richiamati                                | 0,00€ | 0032.40 | Vaglia richiamati                                 | 0,00€ |
| 0034.00 | Giro conto  | 1,00€ | 0034.01 | Giroconto per estinzione conto                    | 1,00€ |
| 0034.02 | Giroconto per passaggio a sofferenza              | 0,00€ | 0034.03 | Giroconto Banca d'Italia                          | 1,00€ |
| 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                   | 0,00€ | 0034.21 | Giroconto tramite internet banking stessa CRA     | 0,00€ |
| 0034.22 | Giroconto tramite remote banking stessa CRA       | 0,00€ | 0034.23 | Giroconto tramite corporate banking stessa CRA    | 0,00€ |
| 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        | 1,00€ |
| 0034.80 | Chiusura conto per variazione caratteristica      | 1,00€ | 0034.90 | Riapertura conto per variazione caratteristica    | 1,00€ |
| 0034.94 | Stime di bilancio                                 | 1,00€ | 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€ |
| 0035.52 | Disposizione di giro Cash Pooling 3^ livello      | 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                    | 1,00€ | 0039.01 | Vs disp per emolumenti con cessione del quinto    | 0,00€ |
| 0039.11 | Disposizione per emolumenti internet banking      | 0,00€ | 0039.12 | Disposizione per emolumenti remote banking        | 0,00€ |
| 0039.13 | Disposizione per emolumenti corporate banking     | 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                    | 1,00€ | 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                    | 1,00€ | 0046.00 | Mandati di pagamento                              | 1,00€ |
| 0046.01 | Provvisorio di uscita                             | 1,00€ | 0046.02 | Accredito   | 1,00€ |
| 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                                  | 1,00€ |
| 0047.21 | Anticipo doc.diversi:acquisto biglietti           | 0,00€ | 0047.22 | Anticipo cessione crediti                         | 1,00€ |
| 0047.23 | Anticipo doc.diversi:certificati di origine       | 1,00€ | 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               | 1,00€ |
| 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                                | 1,00€ |
| 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 satsipay                     | 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                | 1,00€ | 0049.00 | Vs assegno a copertura garantita n.               | 0,00€ |
| 0050.00 | Pagamenti diversi                                 | 1,00€ | 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 | 0,00€ | 0050.90 | Conferimenti societa` costituende                  | 0,00€ |
| 0050.91 | Addebito Voucher Amex                              | 0,00€ | 0050.92 | Addebito Voucher CartaSi                           | 0,00€ |
| 0050.93 | Addebito Voucher Diners                            | 0,00€ | 0050.94 | Addebito Voucher Visa                              | 0,00€ |
| 0050.95 | Escussione garanzia                                | 0,00€ | 0050.96 | Escussione pegno                                   | 0,00€ |
| 0051.00 | Assegni turistici                                  | 0,00€ | 0052.00 | Prelevamento                                       | 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               | 1,00€ |
| 0052.35 | Prelevamento contanti con modulo                   | 0,00€ | 0052.40 | Prelevamento contante tramite CSA - ATMEvo         | 0,00€ |
| 0052.50 | Prelev.contante da gestore contante                | 1,00€ | 0053.00 | Utilizzo credito documentario sull'Italia          | 1,00€ |
| 0054.00 | Rimessa assegni bancari con regolamento diretto    | 1,00€ | 0055.00 | Assegni insoluti/protestati                        | 1,00€ |
| 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                            | 1,00€ | 0056.20 | Assegni al dopo incasso                            | 0,00€ |
| 0056.30 | Ri.ba al dopo incasso                              | 1,00€ | 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                                | 1,00€ | 0058.01 | Provvisorio di entrata                             | 1,00€ |
| 0058.02 | Addebito per reversali d'incasso                   | 0,00€ | 0059.00 | Rimessa ass.circ./vaglia con regolamento diretto   | 0,00€ |
| 0060.00 | Rettifica valuta                                   | 1,00€ | 0060.01 | Vincolo somma                                      | 1,00€ |
| 0060.02 | Svincolo somma                                     | 1,00€ | 0060.10 | Rettifica di valuta per proroga scadenza           | 1,00€ |
| 0061.00 | Rimessa effetti con regolamento diretto            | 1,00€ | 0061.10 | Rimessa effetti da banche                          | 1,00€ |
| 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€ |
| 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       | 1,00€ | 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                 | 1,00€ |
| 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                                  | 0,00€ | 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€ | 0066.60 | Spese prod/invio doc.sintesi,e/c scalare,contabili | 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€ |
| 0066.70 | Commissioni per stampa documenti allo sportello    | 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         | 0,00€ | 0066.79 | 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€ |

|         |  |       |         |  |       |
|---------|--|-------|---------|--|-------|
| 0068.01 | Storno operazioni pagobancomat                     | 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 | 1,00€ | 0070.01 | Compravendita titoli Trading on Line               | 0,00€ |
| 0070.08 | Giri tra dossier                                   | 1,00€ | 0070.09 | Trasferimento titoli                               | 1,00€ |
| 0070.10 | Acquisto titoli                                    | 1,00€ | 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                                     | 1,00€ |
| 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                   | 1,00€ | 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€ | 0070.80 | Compravendita derivati                             | 0,00€ |
| 0070.81 | Margini su futures                                 | 0,00€ | 0070.85 | Compravendita premi                                | 0,00€ |
| 0070.90 | Operazioni in titoli                               | 0,00€ | 0070.95 | Operazioni in titoli - esente                      | 0,00€ |
| 0071.00 | Rimessa effetti con regolamento tramite            | 0,00€ | 0072.00 | Utilizzo credito documentario da estero            | 1,00€ |
| 0072.10 | Anticipo su fatture su estero                      | 0,00€ | 0072.20 | Liquidazione operazioni a termine                  | 0,00€ |
| 0073.00 | Rimessa ass./eff. insoluti/rich. con regol.tramite | 0,00€ | 0074.00 | Valori bollati                                     | 0,00€ |
| 0075.00 | Rimessa altri titoli con regolamento tramite       | 0,00€ | 0076.00 | Rimessa altri titoli con regolamento diretto       | 0,00€ |
| 0077.00 | Giro fondi   | 1,00€ | 0078.00 | Versamento   | 0,00€ |
| 0078.01 | Versamento contante per estinzione conto           | 0,00€ | 0078.10 | Versamento contante allo sportello                 | 0,00€ |
| 0078.12 | Versamento contante (no lib.)                      | 0,00€ | 0078.20 | Vers.vaglia  | 0,00€ |
| 0078.30 | Versamento cedole                                  | 0,00€ | 0078.40 | Versamento da tessera esercente                    | 0,00€ |
| 0078.50 | Versamento contante tramite CSA - ATMEvo           | 0,00€ | 0078.60 | Versamento posizione a sofferenza                  | 0,00€ |
| 0079.00 | Disposizione di giro conto                         | 1,00€ | 0079.11 | Giroconto tramite internet banking altra banca     | 0,00€ |
| 0079.13 | Giroconto tramite corporate banking altra banca    | 0,00€ | 0079.50 | Giroconto tramite Cash Pooling                     | 0,00€ |
| 0080.00 | Compravendita a termine di titoli                  | 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                        | 1,00€ |
| 0083.21 | Sottoscrizione fondi comuni: PAC                   | 1,00€ | 0083.22 | Rimborso fondi comuni                              | 1,00€ |
| 0083.30 | Prenotazione titoli                                | 0,00€ | 0083.40 | Prenotazione fondi comuni                          | 0,00€ |
| 0084.00 | Titoli scaduti o estratti                          | 1,00€ | 0084.10 | Titoli scaduti                                     | 1,00€ |
| 0084.20 | Titoli estratti                                    | 0,00€ | 0084.30 | Certificati di Deposito scaduti                    | 1,00€ |
| 0085.00 | Aumento di capitale e/o operazioni societarie      | 1,00€ | 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                           | 1,00€ |
| 0086.20 | Rimborso finanz.import                             | 1,00€ | 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                         | 1,00€ | 0087.20 | Rimborso anticipo export                           | 1,00€ |
| 0087.21 | Insoluto - Rimborso anticipo export                | 1,00€ | 0088.00 | Utilizzo conto valutario                           | 0,00€ |
| 0090.00 | Pagamento/incasso rimesse documentate da/su estero | 1,00€ | 0090.10 | Pagamento rimesse documentate da/su estero         | 1,00€ |
| 0090.20 | Incasso rimesse documentate da/su estero           | 1,00€ | 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             | 1,00€ |  |       |

### Indicatore dei Costi Complessivi (ICC)

| PROFILO  | SPORTELLLO | ONLINE     |
|--|------------|------------|
| Giovani (n. 164 operazioni)                          | 464,00 Eur | 428,50 Eur |
| Famiglie con operatività bassa (n. 201 operazioni)   | 358,25 Eur | 314,50 Eur |
| Famiglie con operatività media (n. 228 operazioni)   | 263,75 Eur | 219,75 Eur |
| Famiglie con operatività alta (n. 253 operazioni)    | 270,00 Eur | 220,75 Eur |
| Pensionati con operatività bassa (n. 124 operazioni) | 132,00 Eur | 91,25 Eur  |
| Pensionati con operatività media (n. 189 operazioni) | 151,50 Eur | 104,50 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](http://www.bancaditalia.it).)

## FOGLIO INFORMATIVO CARTA DI DEBITO CARTABCC DEBIT

Documento redatto ai sensi del Provvedimento di Banca d'Italia "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari – Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti" del 29 luglio 2009 e successive modificazioni.

Aggiornato al 25/11/2024 n.8  
PRODOTTO BASE UTENTE

### Informazioni sull'Emittente

#### Numia S.p.A.

Società con Socio Unico

Sede legale: Via Solferino, 36 – 20121 Milano

Sede operativa: Via Casilina, 3 – 00182 Roma

Numero telefonico - Assistenza Titolari: 06.80.80.800 \*

Numero Verde - Blocco Carta: 800.08.65.31

PEC: [numia@legalmail.it](mailto:numia@legalmail.it)

Sito istituzionale: [www.numia.com](http://www.numia.com)

Sito Internet per l'accesso all'Area Clienti e per la documentazione di Trasparenza: [www.cartabcc.it](http://www.cartabcc.it)

Capitale sociale: Euro 1.036.380,00 i.v.

REA: MI – 2655681

Codice Fiscale, Partita IVA e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Monza, Brianza e Lodi: 15539261006

Iscritta all'Albo degli Istituti di Moneta Elettronica ex art. 114-*quater* del Testo Unico Bancario, al numero 24

Soggetta all'attività di vigilanza e controllo di Banca d'Italia

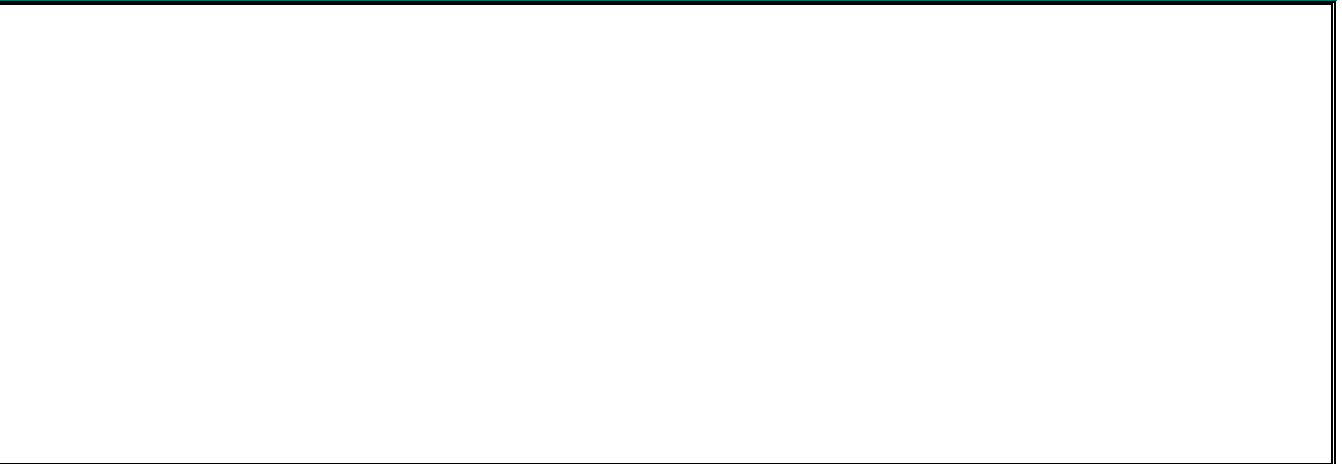
Codice ABI 36964

**Nel caso di offerta fuori sede dati (nome, indirizzo, telefono, e-mail) e qualifica del soggetto che entra in rapporto con il cliente**

[\* Il costo della telefonata è a carico del Titolare secondo il piano tariffario concordato con il Proprio operatore telefonico]

Nel caso di commercializzazione attraverso tecniche di comunicazione a distanza, questa sezione contiene tutte le informazioni previste dall'art. 67-quinquies del Codice del consumo.

### Informazioni sulla Banca Collocatrice



### Che cos'è la Carta di Debito

La CartaBCC Debit è uno strumento di pagamento, rivolto al Consumatore, che consente al Titolare di prelevare denaro contante presso sportelli automatici (detti A.T.M. – in inglese “Automated Teller Machine”), di versare valori (denaro contante e assegni) presso sportelli automatici abilitati a tale funzione, di effettuare acquisti di beni e/o servizi presso gli esercizi commerciali convenzionati, operazioni di pagamento a distanza e di effettuare pagamenti per pedaggi autostradali. Il riconoscimento del Titolare avviene tramite digitazione di un codice segreto (detto P.I.N., in inglese “Personal Identification Number”), che è strettamente personale, non deve essere rivelato a terzi, né essere riportato sulla Carta o conservato insieme ad essa. Per pagamenti di importo ridotto, il Titolare avvicina la carta al P.O.S. (in inglese “Point of Sale Payment”) concludendo l’operazione in modalità Contactless senza digitazione del P.I.N.

In coerenza con le tempistiche stabilite dalla normativa di riferimento, per l’acquisto di beni e/o servizi su internet al Titolare potrà essere richiesto l’inserimento dell’O.T.P. (in inglese One Time Password) inviata gratuitamente tramite “Notifica Push” sull’App MyCartaBCC, oppure inviata a pagamento al numero di cellulare fornito. L’inserimento dell’O.T.P. sarà richiesto per transazioni on-line valutate a rischio frode, in base ad un sistema di autenticazione basato sul protocollo 3D Secure certificato dai Circuiti Internazionali.

Laddove il Titolare decida di ricevere l’O.T.P. tramite S.M.S. per l’autorizzazione delle operazioni di pagamento a distanza, sarà necessario provvedere alla configurazione di una password aggiuntiva: lo “ShopPIN”. Il Titolare dovrà procedere, successivamente alla sottoscrizione del Contratto, alla configurazione della password aggiuntiva di 4 (quattro) cifre nell’ambito della prima registrazione sull’area riservata del sito [www.cartabcc.it](http://www.cartabcc.it). Lo “ShopPIN” ha validità univoca per tutte le carte di pagamento (prepagate, debito, credito) emesse da Numia e di cui il cliente sia Titolare. Lo “ShopPIN” non ha vincoli temporali di validità e può essere modificato dal Titolare in qualsiasi momento, accedendo direttamente alle funzionalità di gestione della propria utenza nell’area riservata. Il Titolare ha inoltre facoltà di variare nel corso del rapporto il canale di trasmissione dell’O.T.P. (O.T.P. via S.M.S., App MyCartaBCC) per l’autorizzazione delle operazioni di pagamento a distanza, accedendo alla sezione dedicata di gestione dell’utenza nell’area riservata.

In aggiunta alle funzionalità fornite mediante l’App MyCartaBCC, qualora il Titolare abbia sottoscritto con la Banca il contratto per il Servizio “Relax Banking”, potrà scegliere di ricevere le “Notifiche Push” per l’autorizzazione delle operazioni di pagamento a distanza direttamente mediante l’App Relax Banking installata sul proprio dispositivo mobile, anziché avvalersi delle funzionalità di ricezione delle suddette notifiche disponibili sull’App MyCartaBCC. Le funzionalità di ricezione delle notifiche di autorizzazione delle transazioni di pagamento a distanza sono alternative e la facoltà di scelta è in capo al Titolare della Carta, che potrà selezionare in autonomia il canale di invio delle notifiche elettroniche secondo le proprie preferenze.

Il servizio S.M.S. Alert per le notifiche delle transazioni effettuate sui Circuiti Nazionali ed Internazionali (operazioni di pagamento a distanza e pagamenti su terminali POS, prelievi da ATM) è obbligatorio e viene attivato sottoscrivendo il Contratto. Per le notifiche delle transazioni effettuate, il Titolare riceve un S.M.S. a pagamento (al costo indicato nel presente Foglio Informativo e nel Documento di Sintesi) contenente i dati dell’operazione. In alternativa, il Titolare può ricevere tali notifiche in modalità sempre gratuita tramite l’App MyCartaBCC. Il Titolare, se diverso dal Richiedente, deve essere appositamente delegato dal Richiedente stesso ad operare sul conto corrente intestato a quest’ultimo. Il Titolare potrà effettuare operazioni di versamento anche su altri conti correnti allo stesso intestati o sui quali sia delegato ad operare.

Gli importi relativi ad ogni operazione eseguita vengono addebitati e/o accreditati sul conto corrente.



**Funzione prelievamento - circuito Bancomat®:** servizio in forza del quale l'Emittente, attraverso il rilascio di una carta, consente al Titolare di effettuare prelievi di denaro contante in Italia in presenza di fondi disponibili sul conto corrente ed entro i massimali di utilizzo giornalieri e mensili stabiliti dal contratto – presso gli ATM contraddistinti dal marchio “Bancomat®”, digitando il P.I.N., dalle ore 06.00 alle ore 24.00 di tutti i giorni, salvo per gli sportelli automatici ubicati all'interno di locali nei quali sia previsto un orario di apertura al pubblico. La relativa operazione viene addebitata sul conto corrente.

**Funzione pagamento - circuito PagoBancomat®:** servizio in forza del quale l'Emittente, attraverso il rilascio di una carta, consente al Titolare di effettuare acquisti di beni e/o servizi mediante l'utilizzo di apparecchiature (dette P.O.S. – in inglese “Point of Sale Payment”) presso gli esercizi commerciali convenzionati che espongono il marchio “PagoBancomat®”, negli orari di apertura degli stessi, in Italia – in presenza di fondi disponibili sul conto corrente ed entro i massimali di utilizzo giornalieri e mensili stabiliti dal contratto, digitando un codice segreto (P.I.N.), la relativa operazione viene addebitata il conto corrente. Per pagamenti di importo ridotto, il Titolare avvicina la carta al P.O.S. (in inglese “Point of Sale Payment”) concludendo l'operazione in modalità Contactless senza digitazione del P.I.N.

Usufruendo delle funzionalità attive sul Circuito PagoBancomat®, il Titolare può inoltre:

- effettuare transazioni, senza digitazione del P.I.N. su terminali incustoditi di esercenti convenzionati abilitati e rientranti in specifiche categorie merceologiche, finalizzati al pagamento di pedaggi, parcheggi e garage e biglietti di viaggio (cd. servizio “NO PIN”);
- usufruire del servizio “Debit Cashback”, che consente di ottenere dagli esercenti convenzionati abilitati e su terminali custoditi anche la consegna di una somma di denaro contante contestualmente all'acquisto di un bene o servizio, a fronte della possibile applicazione di una commissione, laddove stabilita dallo stesso esercente.

**Funzione prelievamento e pagamento - circuito MasterCard:** servizio in forza del quale l'Emittente, attraverso il rilascio della carta, consente al Titolare di effettuare:

- prelievi di denaro contante presso ATM che espongono il marchio “MasterCard”, in presenza di fondi disponibili sul conto corrente, in Italia e all'estero (sia Paesi UE che extra-UE), negli orari vigenti nei singoli Paesi, nella divisa avente corso legale nel Paese in cui le rispettive apparecchiature sono installate. Agli addebiti viene applicata la valuta del giorno dell'operazione;
- acquisti di beni e/o servizi mediante l'utilizzo di P.O.S. presso gli esercizi commerciali convenzionati che espongono il marchio “MasterCard”, in presenza di fondi disponibili sul conto corrente ed entro i massimali di utilizzo giornalieri e mensili stabiliti dal contratto, digitando un codice segreto (P.I.N.). La relativa operazione viene addebitata sul conto corrente;
- acquisti di beni e/o servizi in modalità Contactless: per pagamenti di importo ridotto, il Titolare avvicina la carta al P.O.S. (in inglese “Point of Sale Payment”), concludendo l'operazione senza digitazione del P.I.N.;
- acquisti di beni e/o servizi su internet.

**Funzione prelievamento e pagamento - circuito VISA:** servizio in forza del quale l'Emittente, attraverso il rilascio della carta, consente al Titolare di effettuare:

- prelievi di denaro contante presso ATM che espongono il marchio “VISA”, in presenza di fondi disponibili sul conto corrente, in Italia e all'estero (sia Paesi UE che extra-UE), negli orari vigenti nei singoli Paesi, nella divisa avente corso legale nel Paese in cui le rispettive apparecchiature sono installate. Agli addebiti viene applicata la valuta del giorno dell'operazione;
- acquisti di beni e/o servizi mediante l'utilizzo di P.O.S. presso gli esercizi commerciali convenzionati che espongono il marchio “VISA”, in presenza di fondi disponibili sul conto corrente ed entro i massimali di utilizzo giornalieri e mensili stabiliti dal contratto, digitando un codice segreto (P.I.N.). La relativa operazione viene addebitata sul conto corrente;
- acquisti di beni e/o servizi in modalità Contactless: per pagamenti di importo ridotto, il Titolare avvicina la carta al P.O.S. (in inglese “Point of Sale Payment”), concludendo l'operazione senza digitazione del P.I.N.;
- acquisti di beni e/o servizi su internet.

**Funzione pagamento per pedaggi autostradali – circuito Fastpay:** servizio in forza del quale l'Emittente, attraverso il rilascio della carta, consente al Titolare di effettuare, presso le barriere autostradali dotate di apposite apparecchiature che espongono il marchio “Fastpay” il pagamento dei pedaggi autostradali relativi a percorsi su tratti gestiti da Società od Enti convenzionati. I pagamenti effettuati vengono addebitati sul conto corrente in un unico addebito mensile. Tale addebito è effettuato nel mese successivo a quello in cui sono stati effettuati i percorsi. La valuta applicata è quella compensata.

**Funzione di versamento valori:** servizio in forza del quale l'Emittente, attraverso il rilascio della carta, consente al Titolare di avvalersi di una “Funzione di Riconoscimento” dedicata per versare sul conto corrente presso qualunque sportello automatico della Banca abilitato al Servizio valori (denaro contante e assegni) esclusivamente in euro. Il Titolare, se diverso dal Richiedente, deve essere appositamente delegato dal Richiedente stesso ad operare sul conto corrente intestato a quest'ultimo. Il Titolare potrà effettuare operazioni di versamento anche su altri conti correnti allo stesso intestati o sui quali sia delegato ad operare. Il Servizio funziona tutti i giorni negli orari stabiliti dalla Banca, salvo per gli sportelli automatici ubicati all'interno di locali nei quali sia previsto un orario di apertura al pubblico. Le operazioni effettuate al di fuori del normale orario di cassa ed in un giorno non lavorativo bancario si intendono effettuate il primo giorno lavorativo

bancario successivo. Il Titolare è tenuto a verificare la regolarità, l'integrità e l'autenticità dei valori, nonché l'esattezza dei dati su di essi riportati, prima di effettuare l'operazione di versamento. Il servizio per quanto non regolato dalle norme relative al contratto "carte di debito" è disciplinato dal contratto di "conto corrente".

### PRINCIPALI RISCHI (GENERICI E SPECIFICI)

Tra i principali rischi vanno considerati:

- utilizzo fraudolento della Carta da parte di soggetti terzi non legittimati in caso di smarrimento e/o sottrazione della stessa, delle Credenziali di Sicurezza Personalizzate e dei dispositivi utilizzati per la ricezione dell'O.T.P. Pertanto, va osservata la massima attenzione nella custodia della Carta, delle Credenziali (P.I.N. e O.T.P.) e dei dispositivi utilizzati per la ricezione dell'O.T.P., nonché la massima riservatezza nell'utilizzo di questi ultimi. Nei casi di smarrimento e sottrazione il Titolare è tenuto a richiedere immediatamente il blocco della Carta, secondo le modalità contrattualmente previste. Salvo il caso in cui abbia agito in modo fraudolento, il Titolare non sopporta alcuna perdita derivante dall'utilizzo della Carta smarrita, sottratta o utilizzata indebitamente, intervenuta dopo la comunicazione di cui all'art. 6 del Contratto. Salvo il caso in cui abbia agito fraudolentemente, il Titolare non è responsabile delle perdite derivanti dall'utilizzo della Carta smarrita, sottratta o utilizzata indebitamente quando la Banca non ha adempiuto all'obbligo di cui all'art. 6 del Contratto. Il Titolare, salvo il caso in cui abbia agito con dolo o colpa grave ovvero non abbia custodito in modo sicuro i dispositivi personalizzati che consentono l'utilizzo della Carta (ad esempio il P.I.N.), sopporta, per un importo complessivamente non superiore ad euro 50,00 (cinquanta/00) la perdita derivante da operazioni non autorizzate, subita in conseguenza del furto, smarrimento o utilizzo indebito della Carta. Qualora abbia agito in modo fraudolento o non abbia adempiuto ad uno o più degli obblighi sanciti a suo carico dal Contratto con dolo o colpa grave, il Titolare sopporta tutte le perdite derivanti da operazioni non autorizzate e non si applica il limite di euro 50,00 (cinquanta/00), di cui al comma precedente;
- nel caso di irregolare utilizzo della Carta da parte del Titolare e di conseguente revoca da parte dell'Emittente dell'autorizzazione ad utilizzare la Carta, i dati relativi alla stessa ed alle generalità del Titolare sono comunicati, ai sensi della normativa vigente, alla Centrale di Allarme Interbancaria presso la Banca d'Italia;
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche ove contrattualmente previste e/o dei tassi di cambio;
- utilizzo della carta sui siti internet che non aderiscono al Sistema di Protezione anti-frode "3D Secure".

L'Emittente, nei casi in cui dovesse rilevare, tramite le proprie procedure di sicurezza, un rischio di frode nei pagamenti, comportamenti anomali o altri abusi a danno del cliente, invierà una tempestiva notifica al cliente medesimo al fine di ridurre al minimo tali rischi.

In particolare, l'Emittente invierà la notifica secondo le stesse modalità e attraverso i canali prescelti dal Titolare stesso per le comunicazioni inerenti ai servizi di pagamento (a mero titolo esemplificativo, tramite messaggi o notifiche push all'interno dell'App e/o dell'area riservata del portale titolari, e-mail sull'indirizzo comunicato, S.M.S. e/o chiamata telefonica su numero di cellulare comunicato).

A seconda dell'entità del rischio connesso all'operazione, l'Emittente e/o la Banca si riservano di porre in essere le seguenti misure aggiuntive di sicurezza a tutela del cliente:

- richiesta di conferma dell'operazione tramite SCA (*strong customer authentication*);
- blocco dell'operazione;
- blocco temporaneo dell'operatività;
- blocco permanente dell'operatività;
- blocco dell'operatività su iniziativa del cliente;
- chiamata telefonica di verifica e conferma.

Per saperne di più sulle caratteristiche e sul corretto utilizzo delle carte di pagamento e delle altre soluzioni di pagamento digitali per l'esecuzione di operazioni online si rinvia alla Guida Pratica "I pagamenti nel commercio elettronico in parole semplici", disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it) e sul sito internet [www.cartabcc.it](http://www.cartabcc.it), alla sezione "Trasparenza".

## Condizioni economiche dell'operazione o del servizio

Le condizioni riportate nel presente Foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del Titolare per la prestazione del servizio. Prima di scegliere e firmare il Contratto è quindi necessario leggere attentamente il Foglio informativo.

| Tipologia operazione  | Importo Massimo   |
|---|---|
| <b>Emissione Carta</b>  |   |
| Commissione 1 <sup>a</sup> emissione carta  | € 20,00   |
| Commissione quota anni successivi   | € 20,00   |
| Commissione rinnovo carta (+ spese spedizione assicurata)   | € 10,00   |
| <i>La commissione di rinnovo è addebitata, nell'anno in cui si sostituisce la plastica, in aggiunta alla commissione quota anni successivi</i>  |   |
| Commissione riemissione carta (furto/smarrimento)   | € 10,00   |
| Commissione sostituzione carta (smagnetizzazione/deterioramento)  | € 10,00   |
| Commissione blocco carta tramite numero verde Italia  | gratuita  |
| Commissione blocco carta tramite Banca  | gratuita  |
| Commissione sblocco carta tramite Banca   | gratuita  |
| Spese invio documenti periodici di trasparenza  | gratuita  |
| Messa a disposizione presso sportello – Contratto e Documento di Sintesi-   | gratuita  |
| Spese invio documenti variazioni condizioni   | gratuita  |
| <b>Circuito Bancomat/PagoBancomat</b>   |   |
| Commissione prelievo da ATM Banca Collocatrice  | € 0,00  |
| Commissione prelievo da ATM Banca aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea  | € 0,00  |
| Commissione prelievo da ATM Altra Banca   | € 2,00  |
| Commissione pagamento POS   | € 0,00  |
| Commissione servizio "Debit Cashback"   | stabilita ed eventualmente applicata dall'esercente per l'erogazione del servizio |
| <i>Limiti di utilizzo del servizio Debit Cashback: una singola transazione al giorno, di importo massimo non superiore ad € 100,00 e richiedibile nel rispetto dei "Limiti di utilizzo Carta" giornalieri e mensili su Circuito PagoBancomat riportati nella relativa tabella</i>   |   |
| Commissione servizio "NO PIN"   | gratuita  |
| <i>Limiti di utilizzo del servizio NO PIN, distinti per finalità di pagamento e per singola transazione:</i>  |   |
| - pagamento pedaggi: € 100,00   |   |
| - pagamento parcheggi e garage: € 50,00   |   |
| - pagamento biglietti di viaggio: € 25,00   |   |
| <b>Circuito MasterCard</b>  |   |
| Commissione prelievo da ATM Banca Collocatrice o da ATM Banca aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea  | € 0,00  |
| Commissione prelievo da ATM zona Euro   | € 2,00  |
| Commissione prelievo da ATM zona extra Euro   | € 3,00  |
| Commissione percentuale sull'importo prelevato su ATM zona extra Euro   | 1,75%   |
| Commissione pagamento POS zona Euro   | € 0,00  |
| Commissione pagamento POS zona extra Euro   | € 0,00  |
| Commissione percentuale sull'operazione di pagamento POS  | 0,00%   |
| Maggiorazione sul tasso di cambio per operazioni in valuta diversa dall'euro  | 1,75%   |
| Per le operazioni di conversione valutaria rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento UE 2019/518, il totale delle commissioni di conversione valutaria viene espresso come maggiorazione percentuale rispetto al tasso di cambio di riferimento in Euro pubblicato dalla Banca Centrale Europea (BCE).<br>Si rimanda alla sezione " <b>Tassi di cambio applicati dai Circuiti Internazionali e dall'Emittente Numia in caso di operazioni con carta in valuta diversa dall'Euro</b> " della Sezione "Trasparenza" del sito internet <a href="http://www.cartabcc.it">www.cartabcc.it</a> per avere maggiori delucidazioni sulle valute oggetto di applicazione del Regolamento UE 2019/518 e per usufruire delle funzionalità di simulazione offerte dai Circuiti Internazionali sui propri siti istituzionali per conoscere anticipatamente l'importo convertito in Euro delle transazioni, comprensivo delle rispettive commissioni di conversione valutaria, in base ai tassi di cambio ufficiali.<br>In via generale, la modalità di calcolo per la determinazione del tasso di cambio su valute EEA/extra EEA per ottenere il controvalore in Euro è determinata in base al Circuito Internazionale di riferimento su cui è stata effettuata l'operazione, ossia: |   |

|  |  |
|--|--|
| - Circuito MasterCard: il tasso di cambio è calcolato utilizzando la data in cui i pagamenti vengono contrattati tra la banca estera e l'Emittente, cioè in fase di regolamento contabile delle operazioni. Tale tasso è calcolato da MasterCard utilizzando non sempre le stesse borse ma, di volta in volta, tassi di cambio sulle principali borse mondiali che negoziano detta valuta.   |  |
| <b>Circuito VISA</b>   |  |
| Commissione prelievo da ATM Banca Collocatrice o da ATM Banca aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea   | € 0,00   |
| Commissione prelievo da ATM zona Euro  | € 2,00   |
| Commissione prelievo da ATM zona extra Euro  | € 3,00   |
| Commissione percentuale sull'importo prelevato su ATM zona extra Euro  | 1,75%  |
| Commissione pagamento POS zona Euro  | € 0,00   |
| Commissione pagamento POS zona extra Euro  | € 0,00   |
| Commissione percentuale sull'operazione di pagamento POS zona extra Euro   | 0,00%  |
| Maggiorazione sul tasso di cambio per operazioni in valuta diversa dall'euro   | 1,75%  |
| <p>Per le operazioni di conversione valutaria rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento UE 2019/518, il totale delle commissioni di conversione valutaria viene espresso come maggiorazione percentuale rispetto al tasso di cambio di riferimento in Euro pubblicato dalla Banca Centrale Europea (BCE).</p> <p>Si rimanda alla sezione "<b>Tassi di cambio applicati dai Circuiti Internazionali e dall'Emittente Numia in caso di operazioni con carta in valuta diversa dall'Euro</b>" della Sezione "Trasparenza" del sito internet <a href="http://www.cartabcc.it">www.cartabcc.it</a> per avere maggiori delucidazioni sulle valute oggetto di applicazione del Regolamento UE 2019/518 e per usufruire delle funzionalità di simulazione offerte dai Circuiti Internazionali sui propri siti istituzionali per conoscere anticipatamente l'importo convertito in Euro delle transazioni, comprensivo delle rispettive commissioni di conversione valutaria, in base ai tassi di cambio ufficiali.</p> <p>In via generale, la modalità di calcolo per la determinazione del tasso di cambio su valute EEA/extra EEA per ottenere il controvalore in Euro è determinata in base al Circuito Internazionale di riferimento su cui è stata effettuata l'operazione, ossia:</p> <p>- Circuito Visa: la metodologia di calcolo per la determinazione del tasso di cambio si basa sulla media delle chiusure di tre Borse mondiali (es. New York, Londra, Tokyo) nella data in cui l'operazione è effettuata.</p> |  |
| <b>Circuito Fastpay</b>  |  |
| Commissioni pedaggi autostradali   | € 0,00   |
| Modalità di addebito   | Importi addebitati in un'unica soluzione con periodicità mensile                   |
| Valuta di addebito transiti autostradali   | media ponderata  |
| <b>Servizi Accessori (1)</b>   | Servizi offerti in abbinamento alla Carta a condizioni vantaggiose per il Titolare |
| <b>Funzionalità Contactless:</b> importo massimo per possibilità di utilizzo senza digitazione del P.I.N.  |  |
| - Circuito MasterCard e VISA   | € 50,00  |
| - Circuito PagoBancomat  | € 50,00  |
| - <i>Il limite è estendibile fino ad un massimo di € 100,00 per le sole transazioni a valere sul servizio "NO PIN" tramite il Circuito PagoBancomat</i>  |  |
| <b>Servizio S.M.S. Alert</b> per le notifiche delle transazioni effettuate sui Circuiti Nazionali ed Internazionali (operazioni di pagamento a distanza e pagamenti su terminali POS, prelievi da ATM)   | € 0,16 Tim/Vodafone/WINDTRE/Poste etc.   |
| <i>Per ricevere le notifiche in modalità gratuita, è necessario attivare le "Notifiche Push" sull'App MyCartaBCC</i>   |  |
| <b>Servizio O.T.P. tramite "Notifica Push" sull'App MyCartaBCC o, laddove attivata, sull'App Relax Banking</b>   | gratuito   |
| <b>Servizio O.T.P. tramite S.M.S.</b>  | € 0,16 Tim/Vodafone/WINDTRE/Poste etc.   |
| <b>Servizio di invio P.I.N. dematerializzato tramite S.M.S. (2)</b>  | gratuito   |
| <b>Valuta di addebito su c/c bancario delle operazioni effettuate diverse dalle transazioni su Circuito Fastpay per i transiti autostradali (3)</b>  | stesso giorno operazione   |

(1) I dettagli dei servizi messi a disposizione con il rilascio della carta sono disponibili sul sito internet [www.cartabcc.it](http://www.cartabcc.it) nella sezione "Privati"; (2) eventuali costi per il servizio di invio del P.I.N. dematerializzato tramite S.M.S. possono essere applicati direttamente dai gestori di telefonia mobile a seconda del singolo piano tariffario; (3) per i soli pedaggi autostradali su circuito Fastpay gli addebiti vengono effettuati sul conto corrente in un unico addebito mensile. Tale addebito è effettuato nel mese successivo a quello in cui sono stati effettuati i percorsi. La valuta applicata è quella compensata.

| Carta   | Circuito   | Modalità di utilizzo | Rete di accettazione | Livello | Mensile (€) |             | Giornaliero (€) |            | Per singola operazione |
|---|--|----------------------|----------------------|---------|-------------|-------------|-----------------|------------|------------------------|
|   |  |                      |                      |         | Minimo      | Max         | Minimo          | Max        | Max                    |
| <b>Limiti utilizzo Carta Bancomat PagoBancomat MasterCard</b> |  |                      |                      | (1)     | € 60,00     | € 11.000,00 | € 60,00         | € 8.500,00 |                        |
| <b>Limiti utilizzo Carta Bancomat PagoBancomat VISA</b>       |  |                      |                      | (1)     | € 60,00     | € 11.000,00 | € 60,00         | € 8.500,00 |                        |
|   | <b>Bancomat/PagoBancomat</b>   |                      |                      | (2)     | € 50,00     | € 5.000,00  | € 50,00         | € 5.000,00 |                        |
|   | <b>Prelievo</b>  |                      |                      | (3)     | € 50,00     | € 5.000,00  | € 50,00         | € 1.000,00 | € 500,00               |
|   | - di cui in circolarità  |                      |                      | (4)     | € 50,00     | € 5.000,00  | € 50,00         | € 1.000,00 | € 500,00               |
|   | <b>Pagamento</b>   |                      |                      | (3)     | € 10,00     | € 5.000,00  | € 10,00         | € 5.000,00 | n/a                    |
|   | - di cui in circolarità  |                      |                      | (4)     | € 10,00     | € 5.000,00  | € 10,00         | € 5.000,00 | n/a                    |
|   | <b>MasterCard</b>  |                      |                      | (2)     | € 10,00     | € 6.000,00  | € 10,00         | € 3.500,00 |                        |
|   | <b>Prelievo</b>  |                      |                      | (3)     | € 10,00     | € 3.000,00  | € 10,00         | € 500,00   | € 500,00               |
|   | - di cui in circolarità  |                      |                      | (4)     | € 10,00     | € 3.000,00  | € 10,00         | € 500,00   | € 500,00               |
|   | <b>Pagamento</b>   |                      |                      | (3)     | € 10,00     | € 3.000,00  | € 10,00         | € 3.000,00 | n/a                    |
|   | - di cui in circolarità  |                      |                      | (4)     | € 10,00     | € 3.000,00  | € 10,00         | € 3.000,00 | n/a                    |
|   | <b>VISA</b>  |                      |                      | (2)     | € 10,00     | € 6.000,00  | € 10,00         | € 3.500,00 |                        |
|   | <b>Prelievo</b>  |                      |                      | (3)     | € 10,00     | € 3.000,00  | € 10,00         | € 500,00   | € 500,00               |
|   | - di cui in circolarità  |                      |                      | (4)     | € 10,00     | € 3.000,00  | € 10,00         | € 500,00   | € 500,00               |
|   | <b>Pagamento</b>   |                      |                      | (3)     | € 10,00     | € 3.000,00  | € 10,00         | € 3.000,00 | n/a                    |
|   | - di cui in circolarità  |                      |                      | (4)     | € 10,00     | € 3.000,00  | € 10,00         | € 3.000,00 | n/a                    |
|   | <b>Fastpay</b>   |                      |                      | (5)     | n/a         | n/a         | n/a             | n/a        | 100,00                 |
| (1)   | Indica i limiti di utilizzo per Carta - la valorizzazione è obbligatoria   |                      |                      |         |             |             |                 |            |                        |
| (2)   | Indica i limiti di utilizzo a livello di Circuito - la valorizzazione è obbligatoria   |                      |                      |         |             |             |                 |            |                        |
| (3)   | Indica i limiti in base alle modalità di utilizzo - la valorizzazione è facoltativa  |                      |                      |         |             |             |                 |            |                        |
| (4)   | Indica i limiti di utilizzo a livello di rete di accettazione - la valorizzazione è facoltativa - se valorizzato deve essere presente il livello (2) |                      |                      |         |             |             |                 |            |                        |
| (5)   | Indica l'importo massimo utilizzabile sui pedaggi autostradali nazionali (parametro non modificabile)  |                      |                      |         |             |             |                 |            |                        |

## Recesso – tempi massimi di chiusura del rapporto – Reclami

### Recesso dell'Emittente

L'Emittente, direttamente o su richiesta motivata della Banca, può recedere da questo Contratto con un preavviso di 2 mesi e senza alcun onere per il Titolare. Il preavviso è dato in forma scritta secondo la modalità concordata con il Titolare.

In caso di recesso dell'Emittente il Titolare è tenuto a restituire immediatamente la Carta alla Banca.

Qualora ricorra un giustificato motivo ai sensi dell'art. 33, comma 3, del d.lgs. 6 settembre 2005, n. 206, l'Emittente ha facoltà di recedere dal contratto senza preavviso, dandone immediata comunicazione al Titolare.

### Recesso del Titolare

Il Titolare ha facoltà di recedere dal Contratto in qualunque momento, senza preavviso e senza spese di chiusura. Al fine di recedere il Titolare deve dare comunicazione scritta all'Emittente e restituire contestualmente la Carta alla Banca, che provvede a tagliarla a metà rendendola inutilizzabile. Nella ipotesi di recesso, la Banca e/o l'Emittente dovranno procedere al blocco della stessa, fermo restando l'obbligo di restituzione della Carta da parte del Titolare. In caso di recesso dell'Emittente o del Titolare la quota annuale relativa all'utilizzo della Carta verrà rimborsata in modo proporzionale.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

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

### Reclami

I rapporti derivanti dall'applicazione del Contratto sono regolati dalla legge italiana. Per qualunque controversia derivante dall'applicazione del Contratto è competente in via esclusiva l'Autorità Giudiziaria nella cui giurisdizione si trova la sede legale della Banca e/o dell'Emittente, salva l'ipotesi in cui il Titolare rivesta la qualità di consumatore, nel qual caso il Foro competente è quello di residenza del consumatore medesimo.

Nel caso in cui sorga una controversia tra il Titolare e la Banca e/o l'Emittente relativa all'interpretazione ed applicazione del Contratto, il Titolare può presentare reclamo utilizzando, in alternativa, le seguenti modalità:

- lettera indirizzata all'Ufficio reclami dell'Emittente Numia S.p.A. - Ufficio Reclami – via Casilina, 3 – 00182 Roma;
- telematicamente all'indirizzo di posta elettronica certificata: [reclami.numiaspa@legalmail.it](mailto:reclami.numiaspa@legalmail.it);
- telematicamente all'indirizzo di posta elettronica: [reclami@numia.com](mailto:reclami@numia.com).

L'Emittente si impegna a fornire una prima risposta al reclamo entro 15 giorni lavorativi dalla sua ricezione. Nell'ambito delle procedure interne l'Emittente individua le situazioni eccezionali, allo stesso non imputabili, al ricorrere delle quali è possibile rispondere oltre il termine delle 15 giornate lavorative. Al ricorrere di tali circostanze, l'Emittente invierà al Titolare una risposta interlocutoria, indicando in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificando il termine entro il quale il Titolare riceverà la risposta definitiva, termine comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

In alternativa alla Giustizia Ordinaria, il Titolare, qualora non ritenga soddisfacente la risposta ottenuta, ha a disposizione degli strumenti di risoluzione stragiudiziale delle controversie che, in funzione del valore della pratica e del prodotto di riferimento possono soddisfare il desiderio di ricevere una decisione o l'interesse a trovare un accordo.

In particolare, è possibile:

- 1) presentare un ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) – informazioni e modulistica acquisibili mediante consultazione del sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) o richiesta presso le Filiali della Banca D'Italia oppure presso la Banca di riferimento;
- 2) in alternativa all'ABF o per le questioni che esulano la sua competenza così come sopra delineata, il Titolare può presentare, anche in assenza di preventivo reclamo all'Emittente, una domanda di mediazione finalizzata alla conciliazione (i) al Conciliatore Bancario Finanziario per tentare di raggiungere un accordo con l'Issuer – informazioni mediante consultazione del sito [www.conciliatoreBancario.it](http://www.conciliatoreBancario.it). (Associazione per la soluzione delle controversie Bancarie, finanziarie e societarie – Roma, Via delle Botteghe Oscure, 54 – 00186 tel. 06/674821) o (ii) presso uno degli ulteriori organismi di mediazione autorizzati ai sensi di legge (D. Lgs. 4 marzo 2010, n. 28 e successive modifiche), il cui elenco è consultabile presso il sito internet <https://mediazione.giustizia.it> nella sezione dedicata.

Resta fermo che il rigetto di un disconoscimento (di cui all'art. 7 del contratto) o il mancato riscontro entro 15 giorni (o al maggior termine di 35 giorni comunicato dall'Emittente) a un reclamo è presupposto sufficiente ai fini della proposizione di un ricorso innanzi all'ABF o ad uno degli Organismi di mediazione iscritti nell'apposito Registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Qualora il Titolare desideri comunque avvalersi degli strumenti di tutela della Giustizia Ordinaria deve preventivamente ed obbligatoriamente esperire un procedimento di mediazione rivolgendosi all'ABF o ad uno degli Organismi di mediazione iscritti nell'apposito Registro tenuto dal Ministero della Giustizia, tra i quali abilitati vi è anche il Conciliatore Bancario Finanziario. In aggiunta a quanto sopra, in caso di violazione da parte dell'Issuer delle regole di condotta che riguardano la prestazione dei servizi di pagamento, il Titolare può presentare un esposto alla Banca d'Italia (ai sensi dell'art. 39 del D. Lgs. 11/2010).

In caso di grave inosservanza degli obblighi assunti dalla Società in relazione alla prestazione dei servizi di pagamento, saranno applicabili sanzioni amministrative pecuniarie nei confronti dei soggetti che svolgono funzioni di amministrazione, direzione nonché dei soggetti che svolgono funzioni di controllo per mancata vigilanza sull'osservanza degli obblighi in questione, nella misura di volta in volta prevista ai sensi di legge (ai sensi del Titolo VIII del Testo Unico Bancario e dell'art. 32 del D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 11 e successive modifiche). Per maggiori delucidazioni sull'Arbitro Bancario Finanziario si rimanda alla Guida Pratica "ABF in parole semplici", disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it) nonché sui siti [www.cartabcc.it](http://www.cartabcc.it) e [www.numia.com](http://www.numia.com).

## LEGENDA

**App MyCartaBCC:** l'applicazione, messa a disposizione gratuitamente dall'Emittente ai sensi delle vigenti disposizioni in materia di autenticazione forte ("*Strong Customer Authentication* – SCA"), che il Titolare deve installare sul cellulare (smartphone con sistema operativo iOS o Android) per accedere in mobilità alla propria area riservata, tenere sotto controllo le transazioni effettuate ed autorizzare disposizioni di pagamento;

**App Relax Banking:** l'applicazione mobile, disponibile per i Titolari che hanno sottoscritto con la Banca un contratto per l'erogazione del Servizio "Relax Banking", che consente, attraverso funzionalità sia informative che dispositive, di tenere sotto controllo e di operare a valere sui rapporti con la Banca, nonché di autorizzare in sicurezza tramite autenticazione forte ("*Strong Customer Authentication* – SCA") le operazioni di pagamento a distanza disposte con la Carta, in alternativa all'utilizzo della App MyCartaBCC. Per maggiori delucidazioni su condizioni e costi del Servizio "Relax Banking" si rimanda al relativo Foglio Informativo messo a disposizione dalla Banca sul proprio sito internet e presso le Filiali;

**A.T.M.:** (in inglese "Automated Teller Machine") apparecchiatura automatica presso cui possono essere effettuate operazioni di prelievo e/o versamento con la Carta. Molti ATM consentono di effettuare anche operazioni di ricarica cellulari, pagamento bollette, versamento banconote e/o assegni;

**Banca:** la Banca Collocatrice che commercializza il prodotto "Carta di Debito";

**Carta:** la Carta di debito, strumento di pagamento, dotato di microchip, che consente al Titolare, entro i massimali d'importo prestabiliti e le modalità contrattualmente prestabilite, di prelevare denaro contante presso A.T.M. di versare valori (denaro contante e assegni) presso sportelli automatici abilitati a tale funzione, di acquistare beni e/o servizi presso esercizi commerciali convenzionati, su internet e di effettuare pagamenti per i pedaggi autostradali;

**Circuiti Internazionali MasterCard e VISA:** identificano la spendibilità della Carta presso gli esercizi commerciali convenzionati o gli sportelli bancari convenzionati;

**Codice Web:** codice personale segreto utilizzato per l'accesso alle funzionalità informative e dispositive dell'"Area Clienti" del sito web [www.cartabcc.it](http://www.cartabcc.it) e dell'App MyCartaBCC;

**Consumatore:** la persona fisica di cui all'art. 1, comma 1, lett. a, del D.Lgs. 206 del 2005», vale a dire del codice del consumo (cfr. art. 1, comma 1, lett. a. del D.Lgs.), a tenore del quale si tratta della «persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta»;

|   |
|---|
| <b>Contactless:</b> tecnologia elettronica di cui è dotata la Carta che consente di effettuare pagamenti “senza contatto” ovvero avvicinando la Carta ad un P.O.S. (“Point of Sale Payment”) abilitato a rilevare i dati a distanza; per pagamenti di importo ridotto potrebbe non essere richiesta la digitazione del P.I.N.;  |
| <b>Conto Corrente:</b> contratto con il quale la Banca svolge un servizio di cassa per il cliente, ne custodisce i risparmi ed agevola la gestione del denaro attraverso versamenti, prelievi, pagamenti, nei limiti del saldo disponibile. Al Conto Corrente possono essere collegati altri servizi quali: carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione utenze etc.;   |
| <b>Contratto:</b> il Contratto che disciplina l'utilizzo della Carta di Debito e gli eventuali servizi accessori o altri servizi ad essa annessi;   |
| <b>Credenziali di Sicurezza Personalizzate:</b> le funzionalità personalizzate fornite al Titolare dall'Emittente a fini di autenticazione (ad es. P.I.N. e O.T.P. come successivamente definiti);  |
| <b>Debit Cashback:</b> servizio disponibile sul solo Circuito PagoBancomat® e su terminali custoditi che consente al Titolare di ottenere dagli esercenti convenzionati abilitati all'esecuzione del servizio anche la consegna di una somma di denaro contante contestualmente all'acquisto di un bene o servizio;   |
| <b>Emittente:</b> l'Istituto di Moneta Elettronica che emette la Carta (Numia S.p.A.);  |
| <b>Funzione di Riconoscimento:</b> funzionalità informatica che consente al Titolare Carta di avvalersi dei Sistemi di Automazione messi a disposizione dalla Banca, laddove quest'ultima se ne avvalga presso i propri locali adibiti alla ricezione della clientela. Tramite tale funzionalità il Titolare può disporre determinate operazioni di pagamento sul/i rapporto/i di conto corrente a Lui intestato/i e/o su cui è autorizzato ad operare, anche senza la presenza di un operatore presso ATM abilitati e/o cd. “Casse Self Assistite”, utilizzando la Carta e le relative Credenziali di Sicurezza Personalizzate come strumento di riconoscimento che certifica l'identificazione univoca e certa del Titolare e ne determina la legittimità ad operare. Le operazioni di pagamento eseguite tramite i Sistemi di Automazione non vengono disposte sui Circuiti Nazionale e/o Internazionali della Carta e sui relativi “limiti di utilizzo”, esplicitati nel presente foglio informativo, bensì sugli appositi massimali dispositivi operanti sul rapporto di conto corrente su cui è collegata la Carta. Per maggiori delucidazioni sui massimali operativi di disposizione delle operazioni di pagamento, riconosciuti dalla Banca sui propri Sistemi di Automazione, si rimanda ai fogli informativi di conto corrente e dei servizi di pagamento, messi a disposizione dalla Banca presso le proprie Filiali e nella Sezione “Trasparenza” del proprio sito internet; |
| <b>NO PIN:</b> servizio disponibile sul solo Circuito PagoBancomat® che permette al Titolare l'esecuzione di pagamenti senza richiesta di digitazione del P.I.N. (autenticazione dell'operazione di pagamento) presso specifici terminali incustoditi (cd. “terminali <i>unattended</i> ”);   |
| <b>Operazioni di pagamento a Distanza:</b> un'operazione di pagamento iniziata tramite Internet o tramite dispositivo utilizzato per comunicare a distanza;   |
| <b>O.T.P.:</b> (in inglese “One Time Password”) password di sicurezza dinamica (il codice è valido per una singola sessione di accesso o per una singola transazione) inviata gratuitamente sull'App MyCartaBCC o, laddove attivata, sulla App Relax Banking, oppure inviata a pagamento al numero di cellulare fornito dal Titolare;   |
| <b>P.I.N.:</b> codice personale segreto indispensabile per l'utilizzo della Carta (in inglese “Personal Identification Number”);  |
| <b>P.O.S.:</b> (in inglese “Point of Sale Payment”) apparecchiatura che consente di effettuare l'acquisto di beni e/o servizi presso gli esercizi commerciali convenzionati mediante l'utilizzo della Carta;  |
| <b>Richiedente:</b> persona fisica intestataria del Conto Corrente che richiede l'emissione/rilascio della Carta. Può non coincidere con il Titolare della stessa;  |
| <b>ShopPIN:</b> codice di sicurezza statico di 4 (quattro) cifre che il Titolare dovrà configurare all'interno dell'area riservata del sito <a href="http://www.cartabcc.it">www.cartabcc.it</a> nella sola eventualità in cui si scelga la ricezione dell'O.T.P. tramite S.M.S., in alternativa alla modalità di ricezione tramite App MyCartaBCC o App Relax Banking. Tale codice è necessario, in aggiunta all'O.T.P. tramite S.M.S., al fine di autorizzare le transazioni di pagamento disposte a distanza;  |



**Sistemi di Automazione:** strumenti e/o dispositivi che, attraverso il riconoscimento, anche a distanza e/o automatizzato, del Titolare, consentono a quest'ultimo di impartire ordini alla Banca, anche senza la presenza di un operatore;

**S.M.S. Alert:** (in inglese "Short Message System") messaggio di testo trasmesso al numero di cellulare indicato;

**Titolare:** persona fisica legittimata ad utilizzare ad utilizzare la Carta di debito, al quale la stessa è intestata. Può non coincidere con il Richiedente della Carta;

**Transazioni valutate "a rischio frode":** transazioni che, in base a parametri variabili, quali a titolo esemplificativo e non esaustivo: abitudini di spending del Titolare, nazione presso la quale è effettuata la transazione stessa, identificativo della rete dalla quale è inoltrata la richiesta di spesa, sono valutate rischiose e pertanto richiedono un'identificazione rafforzata del Titolare Carta;

**3D Secure:** sistema di Protezione anti-frode, messo a disposizione da MasterCard e Visa, che consente al Titolare di effettuare acquisti on-line in sicurezza sui siti internet certificati da tale protocollo.

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

Le condizioni di seguito pubblicate non costituiscono offerta al pubblico

### Informazioni sulla banca

**BANCA DI ANGIARI 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](mailto:info@bancadianghiariestia.it) - PEC: [segreteria@pec.bccas.it](mailto: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 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 eseguibile 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 istruzioni del cliente.
- **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 eseguito 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 Assisted 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);
- disguidi tecnici (non giustificabili con i casi di forza maggiore) che impediscano all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario.

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](http://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

#### Bonifici SEPA (Area 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 |
|--|--------------------------|--------------|-------------|
| 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 massiva   | -                        | 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    |

#### 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                       |
| 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 attivo)**                                       | 0,00 Eur                          | 0,00 Eur                          |

\* 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.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 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  |
|  | spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese) | 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:<br>- on line<br>- distinte   | 16.00<br>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.<br>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.

**Tempi di esecuzione**

| 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         |
|  | 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         |
| SEPA Instant Payment   | Tutte le modalità                                     | 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 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 | 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.Lgs. 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. |          |

|                         |
|-------------------------|
| <b>Bonifici urgenti</b> |
|-------------------------|

| Tipologia        | Importo  |
|------------------|----------|
| Bonifici urgenti | 0,00 Eur |

|  |
|--|
| <b>Bonifici extra SEPA (extra Area SEPA)</b> |
|--|

|                              |
|------------------------------|
| <b>Altri bonifici estero</b> |
|------------------------------|

| 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)

|                            |
|----------------------------|
| <b>Commissioni e spese</b> |
|----------------------------|

|   |
|---|
| <b>Addebito diretto Sepa Direct Debit (SDD)</b> |
|---|

| 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.

|                            |
|----------------------------|
| <b>Tempi di esecuzione</b> |
|----------------------------|

|  |
|--|
| Accredito dei fondi alla banca del creditore alla data di scadenza |
|--|

|  |
|--|
| <b>Altre spese applicabili agli addebiti diretti</b> |
|--|

| Voce   | Importo |
|--|---------|
| Per richiesta di rimborso (refund)                             | 0,00    |
| Spesa per servizio clausola limitativa (black list/white list) | 0,00    |
| Gestione del mandato   | 0,00    |
| Richiesta copia del mandato                                    | 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)

|                            |
|----------------------------|
| <b>Commissioni e spese</b> |
|----------------------------|

|   |           |
|---|-----------|
| 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  |

|  |
|--|
| <b>Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)</b> |
|--|

| 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.

|                            |
|----------------------------|
| <b>Tempi di esecuzione</b> |
|----------------------------|

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 sul Foglio Informativo del 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 Spesa per registrazione operazione presente sul Foglio Informativo del conto corrente)

**Commissioni e spese**

|                                       |          |
|---------------------------------------|----------|
| Pagamento Bollettino Bancario Freccia | 0,00 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                   |

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 corrente)

**Commissioni e spese**

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

| 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  | Giornata operativa di addebito |
| Bonifico estero in euro o in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria |                                |
| 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               | Giornata operativa di addebito |
| MAV e RAV passivi            |                                |
| Bollettino Freccia passivo   |                                |
| Sepa Direct Debit passivo    |                                |
| Servizi di pagamento diversi |                                |
| Bollettino postale           |                                |
| Bollettino CBILL/PagoPA      |                                |

Limiti operativi per operazioni eseguite tramite Casse Self Assiste 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 preconstituire 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 ANGIARI E STIA CREDITO COOPERATIVO S.C. - Via Mazzini 17 - 52031 - Anghiari (AR), mail [ispettorato@bancadianghiariestia.it](mailto:ispettorato@bancadianghiariestia.it) e PEC [segreteria@pec.bccas.it](mailto: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](http://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 Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).

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

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

| Glossario   |   |
|---|---|
| <b>Addebito diretto</b>                               | 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. |
| <b>Beneficiario</b>                                   | La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.   |
| <b>BEN (tutte le spese a carico del beneficiario)</b> | 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.  |
| <b>Bonifico - SEPA</b>                                | 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.  |
| <b>Bonifico - extra SEPA</b>                          | 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.   |
| <b>Calendario Forex</b>                               | 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.   |
| <b>Cambio al durante</b>                              | E' il cambio praticato sul "mercato dei cambi" al momento dell'esecuzione dell'operazione e riferito all'entità della stessa.   |
| <b>Consumatore</b>                                    | La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.  |
| <b>Conto di pagamento</b>                             | 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'esatto importo del bonifico senza deduzione di spese; la Banca del beneficiario richiederà successivamente le spese alla Banca Ordinante che si rinvierà 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 non 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, 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.  |
| 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.   |