

02/000/00106 CONTO CONFIDI

Redatto ai sensi del decreto n. 385 del 01/09/1993 e del provvedimento recante le disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA VALSABBINA S.C.p.A.
Sede Legale: Vestone (BS) – Direzione Generale: via XXV Aprile, 8 – 25121 Brescia
Tel. 030 3723.1 – Fax 030 3723.430
Iscritta al Registro delle Imprese e CCIAA di Brescia – REA n. 9187 – Cod. Fisc. 00283510170 – P. Iva 00549950988
www.lavalsabbina.it info@lavalsabbina.it
Iscrizione Albo Banca d'Italia: 2875 – Codice ABI: 05116
ADERENTE AL FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI

CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE

Caratteristiche

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, quali versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile; quest'ultimo è dato dalle somme depositate dal cliente in conto e/o dal fido concesso dalla banca.

Al conto corrente sono collegati i servizi relativi alla concessione di fido ed al gruppo di servizi che tipicamente costituiscono il servizio di cassa. Tali servizi si distinguono fra quelli relativi a strumenti di pagamento cartacei e quelli relativi ad operazioni di pagamento eseguite con modalità elettroniche. I servizi del primo tipo riguardano l'emissione di assegni, l'incasso di assegni, di titoli cambiari (tratte e pagherò), di fatture e documenti assimilati.

L'età minima del correntista non deve essere inferiore a 18 anni.

Per accedere alla presente forma di conto corrente è necessario essere associati a uno dei Confidi convenzionati dalla Banca (Sviluppo Artigiano, Artfidi Lombardia, Asconfidi Lombardia, Cooperativa Artigiana di Garanzia Upa, Italia Com-fidi, Apiveneto Fidi, Confidi Lombardia, Confidi Trentino Imprese, Artigianafidi Italia, Fidicom, Sardafidi) presentando copia della tessera associativa. Il mancato rinnovo dell'adesione a uno dei Confidi comporterà la perdita dei benefici previsti dalla Convenzione.

Resta in ogni caso, salva a favore di entrambe le parti, la libertà di stipulare il relativo contratto.

Rischi tipici

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 "Fondo interbancario di tutela dei depositi" (www.fiditd.it), che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000 Euro (documenti di approfondimento: ["Modulo standard per le informazioni da fornire ai depositanti"](#)). Oltre tale importo esiste il rischio connesso all'applicazione del "bail-in" in caso di crisi bancarie come introdotto dalla Direttiva 2014/59/UE recepita con l'attuazione dei D.Lgs. nn. 180 e 181 del 16 novembre 2015. (documenti di approfondimento: [Banca d'Italia "Gestione crisi bancarie" – Bail-in Guida Abi – Bail-in informativa ai clienti](#)).

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, www.lavalsabbina.it e presso tutte le filiali della banca.

CHE COS'E' L'AFFIDAMENTO IN CONTO CORRENTE

L'affidamento in conto corrente è un'operazione con la quale la banca mette a disposizione del cliente, a tempo determinato o indeterminato, una somma di denaro. Il cliente ha la facoltà di addebitare il conto corrente fino alla cifra concordata quindi oltre la disponibilità. Salvo diverso accordo, il cliente può utilizzare (anche mediante l'emissione di assegni bancari), in una o più volte, questa somma e può con successivi versamenti, bonifici o altri accrediti, ripristinare la disponibilità di credito.

SERVIZIO INCASSO ASSEGNI, EFFETTI E DOCUMENTI SIMILARI**Caratteristiche**

Il servizio offre la possibilità al cliente di incassare crediti rappresentati da effetti, assegni o altri titoli e/o documenti. Il cliente creditore consegna alla banca i titoli o documenti rappresentativi del proprio credito e la banca provvede a presentarli per l'incasso al debitore, direttamente o tramite propri corrispondenti. Le somme incassate, al netto delle spese e commissioni, vengono riconosciute al creditore ad incasso avvenuto (dopo incasso). E' comunque possibile che l'importo delle presentazioni venga subito accreditato salvo buon fine oppure anticipato al cliente a fronte di sconto o di altre specifiche linee di credito; in questi casi i titoli che non vengono pagati dal debitore sono riaddebitati al Cliente. In ogni caso vengono addebitate al Cliente le commissioni di incasso (quale corrispettivo per l'attività svolta), le commissioni di insoluto e le spese di protesto (qualora l'effetto insoluto sia un titolo cambiario che sia stato protestato).

Rischi Tipici

Eventuali rischi tipici possono essere imputati a:

- variazione delle condizioni contrattuali in senso sfavorevole al Cliente ove contrattualmente previsto;
- ritardo o mancata esecuzione dell'ordine di pagamento nelle ipotesi di caso fortuito o di forza maggiore non imputabili direttamente alla Banca;
- in mancanza di esito, l'accredito salvo buon fine e l'eventuale disponibilità concessa dalla banca su somme accreditate possono determinare per il cliente l'utilizzo di somme non effettivamente disponibili con conseguente addebito degli oneri previsti;
- rischio di cambio per disposizioni di incasso da effettuarsi in valuta estera.

SERVIZI DI PAGAMENTO ELETTRONICI**Servizi di bonifico e di SEPA Credit Transfer – SCT****CARATTERISTICHE Bonifico (Italia ed Estero)**

Il servizio consente ad un cliente debitore, definito ordinante, di pagare una somma determinata a favore di un creditore, definito beneficiario, mediante ordine di bonifico disposto presso gli sportelli della banca, ovvero, per gli utilizzatori dei canali virtuali della banca, via internet o via telefono. Le somme necessarie per l'esecuzione del bonifico, di norma, sono addebitate nel conto corrente dell'ordinante, ma possono anche essere consegnate in contanti allo sportello della banca. Il bonifico può essere disposto in via continuativa al fine di effettuare pagamenti periodici nei confronti del medesimo beneficiario.

SEPA Credit transfer – SCT

Il servizio è sostanzialmente analogo al bonifico, intercorre tra banche aderenti al SEPA Credit Transfer e può trattare sia pagamenti singoli che di massa (bulk payment), di qualunque importo. Il SCT richiede l'indicazione, da parte dell'ordinante alla propria banca, dell'IBAN del creditore e del BIC della banca del beneficiario, fatti salvi diversi accordi tra l'ordinante e la propria banca. IBAN e BIC devono essere utilizzati anche nel caso di operazioni che si svolgono nell'ambito del territorio nazionale. L'esecuzione di un SCT è basata su di un processo interamente automatizzato, dalla disposizione dell'ordine sino all'accredito sul conto del beneficiario, ivi comprese le operazioni di riconciliazione. Il servizio tratta le operazioni in euro tra i paesi aderenti alla SEPA.

RISCHI TIPICI

- errore nell'indicazione dei codici identificativi del beneficiario;
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche del servizio bonifici (commissioni e spese);
- rischio cambio per i bonifici eseguiti in valuta diversa dall'euro.

Servizio di pagamenti vari**CARATTERISTICHE**

Il servizio consente al cliente di effettuare, mediante addebito in conto ovvero anche per cassa mediante contanti, il pagamento di:

- imposte, contributi e tasse con le procedure F24 e F23;
- imposte iscritte a ruolo con la procedura RAV (Riscossione Mediante Avviso);
- bollettini relativi a contribuzioni previdenziali;
- bollettini ICI relativi a Comuni con i quali la Banca ha sottoscritto apposita convenzione;
- utenze di acqua, luce, gas, telefono relative ad enti erogatori con i quali la Banca ha sottoscritto apposita convenzione.
- avvisi di scadenza Ri.Ba.;

- bollettini Freccia;
- ricariche telefoniche relative a enti gestori di telefonia con la Banca ha sottoscritto apposita convenzione;
- canone RAI;
- bollo auto.

A fronte del pagamento la Banca provvede a rilasciare la relativa quietanza in conformità alle caratteristiche specifiche del documento utilizzato per il pagamento stesso.

RISCHI TIPICI

- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche del servizio (commissioni e spese)
- Mancata accettazione dell'operazione da parte del creditore, o applicazione di penali, a causa di pagamento oltre la scadenza.
- Rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera
- F23 - F24: errata indicazione codice tributo e codice fiscale

Servizio di incasso (Ri.Ba., RID, MAV, Freccia, SEPA Direct Debit - SDD)

CARATTERISTICHE

Il servizio consente al cliente creditore di incassare i propri crediti verso terzi, ed al cliente debitore di effettuare il pagamento dei propri debiti, tramite i servizi:

- Ri.Ba.
- RID
- MAV
- Bollettino Freccia
- SEPA direct debit - SDD.

RI.BA: Con la presentazione di un ordine d'incasso Ri.Ba. (Ricevuta Bancaria) un creditore incarica la propria banca, per suo conto, direttamente o a mezzo di altra banca: – di inviare un avviso di scadenza al debitore; – di ricevere il pagamento; – di emettere una ricevuta all'atto del pagamento; – di accreditare il ricavo dell'incasso; – di rendicontare gli incassi andati a buon fine e quelli non pagati. Di norma, ma non necessariamente, l'incasso a mezzo Ri.Ba. è concordato preventivamente fra il creditore ed il suo debitore, il quale indica anche la banca presso la quale desidera pagare.

RID: Con la disposizione d'incasso RID (Rapporti Interbancari Diretti) un creditore incarica la propria banca di provvedere, direttamente o a mezzo di altra banca, all'addebito di un determinato importo sul conto corrente intrattenuto dal suo debitore presso una qualsiasi banca italiana. Il presupposto per l'incasso è costituito da un'autorizzazione, rilasciata in via preventiva, dal debitore al creditore.

MAV: Per incasso MAV (Pagamento Mediante Avviso) s'intende la procedura con la quale un creditore incarica la propria banca di inviare ad un suo debitore un avviso di pagamento (tipo bollettino), di accreditare nel conto corrente il pagamento effettuato dal debitore, presso la stessa banca od altra banca o le Poste, e di produrre un rendiconto del pagamento ricevuto.

BOLLETTINO FRECCIA: E' un servizio che consente al debitore, al quale è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato, di utilizzarlo per effettuare il pagamento presso qualsiasi portello bancario. Il servizio è simile al MAV, ma a differenza del MAV il servizio prevede che sia il creditore a predisporre, stampare e spedire il bollettino al debitore. Il presupposto di questo bollettino è che i dati siano codificati con premarcatura in "OCRB" o "bar-code PDF 417", oltre a essere chiaramente leggibili. A differenza dal MAV, nel servizio di bollettino bancario è il creditore a curare la gestione del proprio archivio (pagati, impagati). Il ruolo della banca è limitato all'esecuzione dell'ordine di pagamento da parte del debitore e/o all'accredito sul conto del cliente.

SDD: Il servizio, sostanzialmente simile al RID, viene svolto tra banche aderenti ai SEPA Direct Debit e richiede l'indicazione congiunta, da parte del creditore alla propria banca, di IBAN del debitore e di BIC della banca del debitore, e ciò anche nel caso di operazioni che si svolgono nell'ambito del territorio nazionale. L'autorizzazione del debitore, definita "mandate", può essere conferita anche con modalità elettroniche (e-mandate) e perde la sua efficacia dopo il decorso di 36 mesi dall'ultima operazione di SDD. Al momento dell'avvio del SDD, il creditore deve inviare al debitore una notificazione preventiva (pre-notification) almeno 14 giorni di calendario prima della data dell'incasso; nel caso di SDD ripetitivi la notificazione preventiva deve essere inviata una volta sola. Il servizio tratta le operazioni in euro tra i paesi aderenti alla SEPA.

L'ACCREDITO DEGLI INCASSI: Se l'importo di disposizioni di incasso non viene anticipato al cliente creditore tramite un apposito contratto di finanziamento, l'importo dell'incasso viene accreditato sul conto corrente del cliente ad incasso avvenuto. Per incasso avvenuto si intende sia la conferma dell'avvenuto incasso sia il

trascorrere del periodo di tempo che si può ragionevolmente presumere che l'incarico sia andato a buon fine (termini di non stornabilità).

RISCHI: TIPICI

- errore nell'indicazione dei codici identificativi del debitore;
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche del servizio d'incasso (commissioni e spese dei servizi);
- rischio cambio per gli incassi eseguiti in valuta diversa dall'euro.
- Mav e Bollettino freccia: mancato rispetto della scadenza da parte del debitore
- Ri.Ba. / RID / SDD: mancato rispetto della scadenza del pagamento in caso di presentazione tardiva

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Quanto può costare il fido

Ipotesi:

Affidamento di 1.500 € con contratto con durata indeterminata e commissione messa a disposizione fondi.

| | |
|---|---------------|
| Accordato | 1.500 € |
| Tasso debitore nominale annuo | 4,847 % |
| Commissione per la messa a disposizione fondi | 2,00 % |
| Spese collegate all'erogazione del credito | nessuna |
| Altre spese | nessuna |
| Oneri | 7,50 € |
| Interessi trimestrali | 18,18 € |
| TAEG | 7,03 % |

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono alle ipotesi di operatività indicate dalla Banca d'Italia.

E' possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito www.lavalsabbina.it.

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue 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 della banca.**

| | | | | |
|----------------------|----------------------|--|--|--|
| SPESE FISSE | Gestione liquidità | Spese per l'apertura del conto | nessuna | |
| | | Canone annuo ⁽¹⁾ | EURO 21,00 (per trimestre) | |
| | | Numero di operazioni incluse nel canone annuo | 15 nel trimestre | |
| | | Spese annue per conteggio interessi e competenze | nessuna | |
| | Servizi di pagamento | Canone annuo carta di debito nazionale/ internazionale (BANCOMAT® - MAESTRO) | EURO 10,00 | |
| | | Canone annuo carta multifunzione | Per le condizioni economiche applicate al prodotto carta multifunzione si rimanda agli specifici fogli informativi | |
| | | Canone annuo carta di credito* | Per le condizioni economiche applicate al prodotto carta di credito si rimanda agli specifici fogli informativi *L'emissione della Carta di Credito è soggetta ad approvazione della Società Emittente e di Banca Valsabbina S.C.p.A | |
| | Home Banking | Canone annuo per internet banking e phone banking | <u>Valsabbina Online:</u> - Privati Base: 2,50 €* - Privati Base con quotazioni di borsa in tempo reale (azioni): 10,00 €* - Privati Base con quotazioni di borsa in tempo reale (azioni+obbligazioni): 15,00 €* - Aziende Informativo: 3,00 €* - Aziende Informativo con quotazioni di borsa in tempo reale (azioni): 10,00 €* <u>Corporate Banking Attivo:</u> - Corporate Plus – Vers.Light (società di capitali escluse): 2,50 €* - Corporate Plus: 2,50 €* (*importi addebitati mensilmente) | |
| | SPESE VARIABILI | Gestione Liquidità | Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione) ⁽²⁾ | - allo sportello: EURO 0,50 - da Home Banking: EURO 0,50 - versamenti e rilascio carnet: EURO 0,50 - altre operazioni: EURO 0,50 |
| | | | Invio estratto conto | -Cartaceo: gratuito mensile -On-line: gratuito mensile (Disponibile per solo per i titolari di servizi "Valsabbina OnLine" e "Valsabbina Corporate Plus") |
| Servizi di pagamento | | Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia | gratuito | |
| | | Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia | 1,90 € | |
| | | Bonifico ordinario Italia e Ue con addebito in c/c | - su Istituto: EURO 1,00 - su altro Istituto: EURO 1,00 - urgente su altro Istituto: EURO 20,00 - da Valsabbina OnLine su Istituto: EURO 0,00 - da Valsabbina OnLine su altro Istituto: EURO 0,75 - da Corporate Plus su altro Istituto: EURO 0,75 - da Corporate Plus su Istituto: EURO 0,00 | |

| | | | | |
|----------------------------------|--|--|--|-------------------------------------|
| | | Domiciliazione utenze | SDD ONLUS: Euro 0,00 SDD CORE: Euro 0,20 SDD B2B: Euro 1,00 | |
| INTERESSI SOMME DEPOSITATE | Interessi creditori | Tasso creditore annuo nominale: 0,05% (Al netto delle imposte vigenti) (Divisore annuo per il calcolo degli interessi : divisore 365/366 - anno civile) | | |
| FIDI E SCONFINAMENTI | Fidi | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | | |
| | | | Tasso | Indicizzazione |
| | | in convenzione con limite di fido Euro: | 0,000% | Non indicizzato |
| | | Ordinario | 4,847% | Media Euribor 3 m. (360) + 5,25 p.p |
| | | Straordinario | 14,25% | Non indicizzato |
| | Salvo buon fine | 2,097% | Media Euribor 3 m. (360) + 2,50 p.p | |
| | | L' Euribor 3 mesi 360 è calcolato come media delle rilevazioni giornaliere dei tassi Euribor del mese precedente a quello in corso. Alla data di pubblicazione del presente documento è pari a -0,403% | | |
| | | Commissione Onnicomprensiva (CMDF) ⁽³⁾ | 2,00% annuo | |
| | Sconfinamenti extra-fido | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate Tasso: 17,25% Indicizzazione: Non indicizzato | | |
| | | CIV – Commissione Istruttoria Veloce ⁽⁴⁾ | Commissione giornaliera pari ad euro 35,00 applicata al verificarsi, nella giornata, di addebiti in eccedenza rispetto al saldo di conto corrente non affidato o in relazione al limite degli affidamenti concessi nonché al verificarsi di incrementi dell'ammontare dello sconfinamento. L'importo massimo addebitabile è di euro 1.000,00 al trimestre. | |
| | Sconfinamenti in assenza di fido | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate Tasso: 17,25% Indicizzazione: Non indicizzato | | |
| | | CIV – Commissione Istruttoria Veloce ⁽⁴⁾ | Commissione giornaliera pari ad euro 35,00 applicata al verificarsi, nella giornata, di addebiti in eccedenza rispetto al saldo di conto corrente non affidato o in relazione al limite degli affidamenti concessi nonché al verificarsi di incrementi dell'ammontare dello sconfinamento. L'importo massimo addebitabile è di euro 1.000,00 al trimestre. | |
| DISPONIBILITA' SOMME VERSATE | VERSAMENTI (giorni lavorativi successivi al giorno di versamento) Contanti assegni bancari stessa filiale assegni bancari altra filiale assegni circolari / vaglia postali assegni bancari altri istituti/ assegni postali | | gg valuta/ gg disponibilità DATA VERSAMENTO / DATA VERSAMENTO DATA VERSAMENTO / DATA VERSAMENTO DATA VERSAMENTO / 4 GG LAVORATIVI 1 GG LAVORATIVO / 4 GG LAVORATIVI 3 GG LAVORATIVI / 4 GG LAVORATIVI | |

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

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico: per il dettaglio, si rimanda al documento "Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico" riportato in calce al documento

Altro

- Aliquota ritenuta fiscale 26%
- Periodicità conteggio interessi dare\avere* annuale

Interessi debitori

- Periodicità di conteggio degli interessi debitori:
il conteggio è effettuato il 31/12 di ciascun anno o al termine del rapporto per cui sono dovuti
- Esigibilità interessi debitori:
1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o al termine del rapporto
- Tasso di mora applicato in caso di pagamento degli interessi oltre il termine di esigibilità: 14,25%

Interessi creditori

- Periodicità di conteggio degli interessi creditori:
il conteggio è effettuato il 31/12 di ciascun anno o al termine del rapporto per cui sono dovuti
- Valuta accreditato interessi: data di estinzione rapporto o 31/12 di ogni anno

Periodicità conteggio ed addebito di:

- Canone annuo ⁽¹⁾
- Operazioni non incluse nel canone ⁽²⁾
- Commissione omnicomprensiva (CMDF) ⁽³⁾
- Commissione istruttoria veloce (CIV) ⁽⁴⁾ trimestrale

* Il conteggio degli interessi viene eseguito ai sensi dell'art. 120 del Testo Unico Bancario (TUB) e successive modificazioni nel rispetto delle delibere CICR attuative.

SERVIZI DI PAGAMENTO

Carta di debito:

- Commissione per prelievo di contante su A.T.M. di altra Banca non in Euro: € 2,50
- Commissione per operazioni su P.O.S.: nessuna
- Commissione per utilizzo servizio Fastpay: nessuna
- Commissioni per il blocco/sblocco della carta a seguito di denuncia (anche tramite la Centrale di Allarme) di smarrimento/sottrazione e/o utilizzo irregolare: € 10,00

Assegni

- rilascio carnet assegni non trasferibili: gratuito
- rilascio carnet assegni liberi (n° 10 assegni): 15 €

Assegni d'Istituto:

- Inoltro messaggio di impagato: € 15,00
- Richiesta materialità assegni troncati: € 12,00

Assegni negoziati altre Banche:

- Inoltro richiesta di richiamo: € 25,00
- Lavorazione materialità: € 10,00 (più spese reclamate)

Addebito assegno emesso in altra divisa

Cambio: espresso dal mercato nel giorno di addebito

Commissione di intervento: 0,15% con un minimo di € 4,00

Spese: € 12,00

Negoziazione s.b.f. Assegni e traveller's cheques in divisa

- Cambio: in base alla quotazione praticabile all'atto dell'operazione
- Commissione di intervento: 0,15% con un minimo di € 4,00
- Spese: € 12,00
- Richiesta esito assegno: € 25,00 + spese B.E

Negoziazione s.b.f. Assegni in euro conto estero e traveller's cheques in euro

- Commissione di intervento: 0,15% con un minimo di € 4,00
- Spese: € 12,00

Utenze

Commissioni per il pagamento allo sportello con addebito in conto di bollettini Telecom, Enel, Eni, Acea, RAV, Bollettini Bancari e Bollettini Postali*: EURO 2,00 A PEZZO

Commissioni per il pagamento allo sportello con addebito in conto di altre utenze: EURO 5,00 A PEZZO

Commissioni per il pagamento canone Rai con Valsabbina Online: EURO 1,00 A PEZZO

Commissioni per il pagamento Bollettini postali* con Valsabbina Online: EURO 0,50 A PEZZO

Commissione per il pagamento del bollo ACI**con Valsabbina Online: ZERO

*in aggiunta alle commissioni reclamate da BancoPosta; per ulteriori informazioni consultare i Fogli Informativi di Poste Italiane S.p.a.

**in aggiunta all'applicazione di un costo di esazione pari ad € 1,87 (D.P.C.M. del 12 novembre 2009 n. 186)

Pagamenti ricorrenti:

- addebito deleghe fiscali: gratuito
- addebito Ri.ba: gratuito
- addebito Effetti: gratuito
- addebito MAV: gratuito
- addebito rata mutuo: gratuito

Altre commissioni SDD

- Commissione storno incasso SDD CORE/B2B: € 15,00

Ordini ripetitivi:

- su Istituto: € 2,00

- su Istituto giroconto: nessuna

- su altro Istituto: € 2,00

Ritiro Effetti Ri.Ba. domiciliati su altri istituti

- Inoltro richiesta di ritiro: € 7,75 a pezzo
- Lavorazione materialità: € 10,00 (più spese reclamate)

Altre spese bonifici SCT

- Recall: € 15,00 (più spese reclamate)

- Reject: € 3,00

- Return: € 3,00

Bonifici Esteri

in partenza (NON SCT)

- Spese per lettera o assegno: € 22,00
- Spese per swift: € 15,00
- Cambio: in base alle quotazioni praticabili all'atto dell'operazione
- Commissioni di intervento: 0,15% con un minimo di € 4,00

in arrivo (NON SCT)

- Spese per bonifici domiciliati sul nostro Istituto: € 6,50
- Spese per bonifici domiciliati su altro Istituto: € 25,00
- Cambio: in base alle quotazioni praticabili all'atto dell'operazione
- Commissione di intervento: 0,15% con un minimo di € 4,00

Altri pagamenti

- Commissione per ogni certificato di proprietà/conformità pagato 3,00 €

ALTRE VALUTE E DISPONIBILITA'

VERSAMENTI

(giorni lavorativi successivi al giorno di versamento)

assegni esteri in Euro su banche italiane:

gg valuta/ gg disponibilità

4 GG LAVORATIVI / 4 GG LAVORATIVI

assegni esteri in Euro su banche estere:

15 GG LAVORATIVI / 30 GG LAVORATIVI

assegni in divisa su banca estera con valuta del Paese emittente: 15 GG LAVORATIVI / 30 GG LAVORATIVI

assegni in divisa su banca estera con valuta diversa dalla valuta del Paese: 15 GG LAVORATIVI / 30 GG LAVORATIVI

Negoziazione s.b.f. Assegni e traveller's cheques in divisa:
DATA NEGOZIAZIONE + 15 GG LAVORATIVI / 30 GG LAV.

Negoziazione s.b.f. Assegni e traveller's cheques in euro:
DATA NEGOZIAZIONE + 15 GG LAVORATIVI / 30 GG LAV.

Tramite cassa continua o tramite ATM: si applicano le valute sopra indicate, intendendo per data operazione la data di apertura busta o plico da parte della banca

Assegni impagati

Valuta impagato assegno negoziato in check:

DATA REGOLAMENTO STANZA

Valuta riaccredito assegno negoziato in check:

DATA REG. STANZA + 3 GIORNI LAVORATIVI

Valuta impagato assegno negoziato in stanza Milano/Roma:

VALUTA VERSAMENTO

Valuta riaccredito assegno negoziato in stanza Milano/Roma:

DATA REG. STANZA + 1 GG LAVORATIVO

BONIFICI DISPOSTI

Bonifici PSD

Valuta di addebito all'ordinante

DATA ACCETTAZIONE

Data regolamento bonifici su Banca Valsabbina

DATA ACCETTAZIONE

Data regolamento bonifici su altra Banca

1 GIORNI LAVORATIVI DALLA DATA DI ACCETTAZIONE

Bonifici non PSD

Valuta di addebito all'ordinante

DATA ACCETTAZIONE

Data regolamento

2 GIORNI LAVORATIVI DALLA DATA DI ACCETTAZIONE

BONIFICI RICEVUTI

Bonifici PSD

Valuta di accredito

DATA REGOLAMENTO

Bonifici non PSD

Valuta di accredito

2 GIORNI LAVORATIVI SUCCESSIVI ALLA DATA DI REGOLAMENTO

PRELIEVI

- | | |
|---|-----------------|
| ▪ Valuta prelevamento contante allo sportello | data operazione |
| ▪ Valuta prelevamento a mezzo ATM | data prelievo |
| ▪ Valuta prelevamento a mezzo assegno | data emissione |

ALTRO

- | | |
|---|-------------|
| ▪ Spese per recupero imposta bollo mensile per invio estratto conto: la banca applica l'imposta di bollo pro tempore vigente | |
| ▪ Spese produzione documento di sintesi periodico | |
| Clienti Consumatori | gratuito |
| Clienti Non Consumatori | 0,80 € |
| ▪ Invio comunicazioni periodiche ad eventuali garanti | 0,80 € cad. |
| ▪ Spese invio raccomandata | 6,50 € |
| ▪ Spese invio raccomandata A/R | 8 € |
| ▪ domiciliazione in filiale della corrispondenza | 0,25 € |

Termini di non stornabilità:

(calcolati in giorni lavorativi successivi a quello di versamento dei titoli)

- | | |
|--|-----------|
| ▪ assegni bancari del ns. Istituto tratti sulla stessa dipendenza accreditante | 1 giorno |
| ▪ assegni bancari del ns. Istituto tratti su altra dipendenza | 6 giorni |
| ▪ assegni circolari o bancari di altre banche su piazza, fuori piazza e titoli postali standardizzati | 15 giorni |

DURATA DEL CONTRATTO DI CONTO CORRENTE E RECESSO

RECESSO E TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO DI CONTO CORRENTE

Salva diversa pattuizione, la durata del contratto è a tempo indeterminato. Ambedue le parti hanno diritto di recedere in qualsiasi momento dal contratto dandone comunicazione all'altra parte con raccomandata con avviso di ritorno e con il preavviso di almeno 20 giorni, nonché di esigere il pagamento di tutto quanto sia reciprocamente dovuto. Nel caso ricorra un giustificato motivo, ognuna delle parti potrà recedere senza necessità di preavviso, dandone pronta comunicazione scritta all'altra parte, con l'obbligo del pagamento immediato di quanto dovuto, per capitale interessi e spese, all'altra parte. Nel caso di rapporti cointestati a firme disgiunte il recesso può essere esercitato anche da parte di uno solo dei cointestatari, che dovrà avvertirne tempestivamente gli altri. In deroga a quanto previsto nel secondo comma dell'art. 25, il Cliente, nell'esercitare il diritto di recesso, può comunicare per iscritto alla Banca un termine di preavviso maggiore rispetto a quello indicato nel medesimo comma, ovvero indicare gli ordini che intende siano onorati, purché impartiti in data anteriore al momento in cui il recesso è divenuto operante; l'esecuzione degli ordini viene effettuato dalla Banca entro i limiti di disponibilità del conto. Resta inteso che, in presenza di un giustificato motivo, ciascuna delle parti ha facoltà di recedere dal contratto con effetto immediato. Al Cliente che ha comunicato di voler recedere non possono essere applicate penalità e spese di chiusura. Il recesso dal contratto provoca la chiusura definitiva del conto corrente e dei servizi connessi e la Banca non sarà più tenuta all'invio dell'estratto conto, fatta eccezione per la rendicontazione dovuta per l'estinzione del conto. In caso di recesso chiesto dal Cliente, la Banca effettua la chiusura effettiva del conto entro 20 giorni lavorativi dalla definizione di eventuali partite in corso di scritturazione a credito (versamenti assegni non disponibili, bonifici in arrivo, partite avvisate, etc.) e/o a debito (pagamenti di utenze, movimenti di carte di credito e/o debito collegate al conto corrente, etc.) e provvede ad estinguere gli eventuali altri rapporti collegati. Il Cliente è tenuto a restituire alla Banca tutti gli strumenti di pagamento in suo possesso, come carte di pagamento e moduli di assegni bancari. Se è la Banca a recedere dal contratto, essa non è tenuta ad eseguire gli ordini e a pagare gli assegni tratti dal Cliente con data posteriore a quella in cui il recesso è divenuto operante. Se il conto è chiuso per iniziativa del Cliente, la Banca non è tenuta ad eseguire gli ordini ed a pagare gli assegni tratti dal Cliente con data anteriore a quella in cui il recesso è divenuto operante.

RECLAMI

1. In caso di controversie tra il Cliente e la Banca, il Cliente può presentare un reclamo scritto alla Banca mediante: i) posta ordinaria o raccomandata A/R indirizzata a Banca Valsabbina S.C.p.A. - Sede di Brescia - Ufficio Reclami - Via XXV Aprile, 8 - 25121 Brescia; ii) posta elettronica certificata (PEC) all'indirizzo e-mail ufficio.reclami@pec.lavalsabbina.it o posta elettronica ordinaria all'indirizzo e-mail ufficio.reclami@lavalsabbina.it iii) consegna diretta presso la filiale presso cui è intrattenuto il rapporto, la quale rilascerà apposita ricevuta con la data di consegna del reclamo stesso.
2. Il reclamo verrà evaso dall'Ufficio Reclami entro i seguenti termini:
 - 15 giorni operativi dalla ricezione se è un reclamo in materia di servizi di pagamento, come elencati nell'art. 1 del TUB; in situazioni eccezionali, se la banca non può rispondere entro 15 giorni operativi per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale l'utente di servizi di pagamento otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.
 - 30 giorni dalla ricezione se è un reclamo in materia di operazioni e servizi bancari e finanziari non rientranti nella casistica di cui al punto precedente (ad esempio conti correnti, mutui, prestiti personali, ecc.);
 - 60 giorni dalla ricezione se è un reclamo in materia di servizi e attività d'investimento.
 - 45 giorni dalla ricezione se è un reclamo in materia di contratti e/o servizi assicurativi, di competenza della Banca;
3. Se il Cliente non è soddisfatto della risposta al reclamo o non ha ricevuto risposta dalla Banca nel termine indicato in precedenza:

A) NEL CASO DI CONTROVERSIE RIGUARDANTI MATERIE DIVERSE DAI SERVIZI E DALLE ATTIVITA' DI INVESTIMENTO E DALL'INTERMEDIAZIONE DI PRODOTTI ASSICURATIVI

A1. può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF); per sapere come rivolgersi all'ABF si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, oppure chiedere alla Banca;

A2. può attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societario ADR (Organismo iscritto nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia, con sede a Roma, via delle Botteghe Oscure n. 54, sito internet www.conciliatorebancario.it), specializzato nelle controversie bancarie e finanziarie e che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale oppure, a propria discrezione, presso uno degli altri organismi di mediazione iscritti nell'apposito registro presso il Ministero della giustizia e il Ministero dello sviluppo economico, comunque abilitati dalla normativa tempo per tempo vigente;

A3. solo con specifico accordo della Banca, può attivare l'arbitrato, qualunque sia il valore della controversia: in tal caso le controversie sono decise da un collegio composto da un arbitro unico indipendente, a meno che le parti non abbiano preferito ricorrere a un collegio di tre arbitri; l'arbitrato può essere attivato anche presso il Conciliatore Bancario Finanziario (informazioni reperibili sul sito www.conciliatorebancario.it).

A4. Nel caso in cui il Cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della domanda, rivolgersi all'ABF, nelle modalità indicate al precedente comma A1 del presente articolo, oppure attivare la procedura di mediazione presso uno degli altri organismi di mediazione di cui al precedente comma A2 del presente articolo.

A5. In ogni caso il Cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

A6. In caso di variazione della normativa di cui al presente articolo, si applicheranno le disposizioni tempo per tempo vigenti.

A7. Il Cliente prende atto: (i) che il ricorso al Conciliatore Bancario Finanziario può essere attivato anche dalla Banca e non richiede che sia stato preventivamente presentato un reclamo alla stessa, (ii) che le condizioni e le procedure sono definite nel relativo regolamento, disponibile sul sito www.conciliatorebancario.it, (iii) che la Banca ed il Cliente restano comunque liberi di scegliere di rivolgersi ad un altro organismo di conciliazione, purché iscritto nel registro presso il Ministero della giustizia e il Ministero dello sviluppo economico.

B) NEL CASO DI CONTROVERSIE RIGUARDANTI I SERVIZI E LE ATTIVITA' DI INVESTIMENTO

B1. può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF); per sapere come rivolgersi all'ACF si può consultare il sito www.acf.consob.it, oppure chiedere alla Banca;

B2. può attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societario ADR (con sede a Roma, via delle Botteghe Oscure n. 54, sito internet www.conciliatorebancario.it), specializzato nelle controversie bancarie e finanziarie e che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale o a propria discrezione, presso uno degli altri organismi di mediazione iscritti nell'apposito registro presso il Ministero della giustizia e il Ministero dello sviluppo economico, comunque abilitati dalla normativa tempo per tempo vigente.

B3. solo con specifico accordo della Banca, può attivare l'arbitrato, qualunque sia il valore della controversia: in tal caso le controversie sono decise da un collegio composto da un arbitro unico indipendente, a meno che le parti non abbiano preferito ricorrere a un collegio di tre arbitri; l'arbitrato può essere attivato anche presso il Conciliatore Bancario Finanziario (informazioni reperibili sul sito www.conciliatorebancario.it)

B4. Nel caso in cui il Cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della domanda, rivolgersi all'ACF, nelle modalità indicate al precedente comma B1 del presente articolo, oppure attivare la procedura di mediazione presso uno degli altri organismi di mediazione di cui al precedente comma B2 del presente articolo.

B5. In ogni caso il Cliente ha diritto di presentare esposti CONSOB.

B6. In caso di variazione della normativa di cui al presente articolo, si applicheranno le disposizioni tempo per tempo vigenti.

B7. Il Cliente prende atto: (i) che il ricorso al Conciliatore Bancario Finanziario può essere attivato anche dalla Banca e non richiede che sia stato preventivamente presentato un reclamo alla stessa, (ii) che le condizioni e le procedure sono definite nei relativi regolamenti, disponibili sul sito www.conciliatorebancario.it e www.camera-consob.it, (iii) che la Banca ed il Cliente restano comunque liberi di scegliere di rivolgersi ad un altro organismo di conciliazione, purché iscritto nel registro presso il Ministero della giustizia e il Ministero dello sviluppo economico.

C) NEL CASO DI CONTROVERSIE RIGUARDANTI L'INTERMEDIAZIONE DI PRODOTTI ASSICURATIVI EFFETTUATA DALLA BANCA

C1. può rivolgersi all'Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS); per sapere come rivolgersi all'IVASS si può consultare il sito www.ivass.it, oppure chiedere alla Banca; restano esclusi dalla competenza dell'IVASS le controversie in materia di distribuzione di prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazione (polizze ramo III e V), per i quali vige la competenza dell'ACF di cui al paragrafo precedente;

C2. può attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso uno degli organismi di mediazione iscritti nell'apposito registro presso il Ministero della giustizia e il Ministero dello sviluppo economico, comunque abilitati dalla normativa tempo per tempo vigente;

C3. solo con specifico accordo della Banca, può attivare l'arbitrato, qualunque sia il valore della controversia: in tal caso le controversie sono decise da un collegio composto da un arbitro unico indipendente, a meno che le parti non abbiano preferito ricorrere a un collegio di tre arbitri.

C4. Nel caso in cui il Cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della domanda, attivare la procedura di mediazione presso uno degli altri organismi di mediazione di cui al precedente comma C2 del presente articolo.

C5. In caso di variazione della normativa di cui al presente articolo, si applicheranno le disposizioni tempo per tempo vigenti.

LEGENDA

| | |
|--|---|
| Canone annuo | Spese fisse per la gestione del conto. |
| Commissione Istruttoria Veloce (CIV) | Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente. Esclusioni di Legge: la CIV non è dovuta: a) nei rapporti con i consumatori quando ricorrono cumulativamente i seguenti presupposti: <ul style="list-style-type: none"> ▪ per gli sconfinamenti in assenza di affidamento, il saldo passivo complessivo, anche se derivante da più addebiti, è inferiore o pari ad € 500,00; per gli utilizzo extra fido, l'ammontare complessivo di questi ultimi, anche se derivante da più addebiti, è inferiore o pari ad € 500,00; ▪ lo sconfinamento non ha durata superiore a 7 giorni di calendario consecutivi. Questa esclusione opera per un massimo di una volta per ciascuno dei quattro trimestri di cui si compone l'anno solare (01/01-31/03; 01/04-30/06; 01/07-30/09; 01/10-31/12). b) Nei rapporti con consumatori e non consumatori se lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca; c) Nei rapporti con consumatori e non consumatori se lo sconfinamento non ha avuto luogo perché la Banca non vi ha acconsentito. Se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta non trovano applicazione né la CIV, né gli interessi previsti per gli utilizzi in assenza di affidamento o extrafido. |
| Commissione onnicomprensiva (CMDF) | Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,50%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente. |
| Disponibilità somme versate | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate. |
| Fido o affidamento | Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile. |
| Saldo disponibile | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare |
| Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extrafido | Somma che la Banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza aver sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile. |
| Spesa singola operazione non compresa nel canone | Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo. |
| Spese annue per conteggio interessi e competenze | Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze. |
| Spese per invio estratto conto | Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto. |
| Tasso creditore annuo nominale | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali. |
| Tasso debitore annuo nominale | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto. |
| Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) | Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla Legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna individuare, tra quelli pubblicati il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla Banca non sia superiore. |
| Valute sui prelievi | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo. |
| Valute sui versamenti | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi. |
| Assegno bancario | Con l'assegno bancario il cliente dà ordine alla banca di pagare una somma di denaro, a terzi o a sé stesso. Se il cliente desidera avere assegni senza la clausola "non trasferibile" prestampata, deve chiederli espressamente alla banca e pagare l'imposta prevista dalla legge (1,50 € per assegno). |
| Assegni/effetti sbf | assegni/effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato |
| Assegni/effetti al dopo incasso | assegni/effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso |
| Bonifico | L'operazione con la quale si trasferiscono le somme da un conto corrente ad un altro, anche di banche diverse. Chi invia la somma si chiama ordinante, chi la riceve si chiama beneficiario. Quando il trasferimento avviene tra conti della stessa banca, il bonifico si chiama giroconto. |
| Consumatore | La persona fisica che agisce al di fuori della propria attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta. |

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

| Caus | Segno | Descrizione | Caus | Segno | Descrizione | Caus | Segno | Descrizione |
|------|-------|---|------|-------|--|------|-------|---|
| A+ | Dare | BONIFICO SEPA URGENTE | KC | Avere | ACCREDITO MONEYSSEND | RO | Dare | SPESE COMPLESSIVE |
| AB | Avere | SOMME A DISPOSIZIONE | KC | Dare | STORNO ACCREDITO MONEYSSEND | RP | Avere | CARICO EFFETTI P.U. |
| AB | Dare | SOMME A DISPOSIZIONE | KT | Avere | BUONO SERVIZI PER LA SCUOLA | RP | Dare | PAGAMENTO EFFETTI PRESSO P.U. |
| AC | Dare | ADDEBITO VS. ASSEGNO | LA | Avere | RIMBORSO | RQ | Dare | SPESE PUBBLICO UFFICIALE |
| AH | Dare | DEPOSITI CAUZIONALI | LA | Dare | SPESE CANCELLAZIONE IPOTECA | RR | Avere | RIMBORSO DA BANCA |
| AI | Avere | VERSAMENTO ASSEgni ISTITUTO | LF | Avere | BONIFICO VS FAVORE | RR | Dare | SPESE ISTITUTO |
| AI | Dare | ADDEBITO VS ASSEGNO | LH | Avere | BONIFICO VS FAVORE DA BANCA VALSABBINA | RS | Dare | PAGAMENTO EFFETTI |
| AK | Avere | RESTITUZIONE DEPOSITO SOC. COSTITUENDE | LH | Dare | VS PAG. A FAVORE BANCA VALSABBINA | RT | Avere | SPESE PROROGA PRESSO P.U. |
| AK | Dare | CONFERIMENTO DEPOSITO SOC. COSTITUENDE | LI | Dare | VS DISPOSIZIONE | R8 | Dare | EFFETTO PORTAFOGLIO FINANZIARIO |
| AM | Dare | ADDEBITO VS ASSEGNO | LK | Avere | PREMIO ASSICURAZIONE VITA | R9 | Dare | IMPOSTA SOST. D.P.R. 601/73 |
| AO | Avere | ACCREDITI CUMULATIVI SERVIZI ACCENTRATI | LK | Dare | PREMIO ASSICURAZIONE VITA | SF | Avere | PASSAGGIO A CC DA RIMBORSARE/SOFFERENZA |
| AT | Avere | STORNO BONIFICO | LU | Dare | PAGAMENTO BOLLETTINI RAV | SF | Dare | PASSAGGIO A CC DA RIMBORSARE/SOFFERENZA |
| AX | Avere | EMOLUMENTI | LV | Dare | PAGAMENTO UTENZE TELEFONICHE | SH | Avere | GIROCONTO |
| BB | Avere | VERSAMENTO ASSEgni BANCARI | LZ | Dare | PAGAMENTO TARIFFA SERVIZIO RIFIUTI | SH | Dare | GIROCONTO |
| BE | Avere | STORNO ASSEgni DI BONIFICO | L3 | Dare | ADDEBITO SPESE | SL | Dare | ADDEBITO PER PIGNORAMENTO |
| BE | Dare | EMISSIONE ASSEgni DI BONIFICO | L5 | Dare | VS DISPOSIZIONE | SR | Dare | PASSAGGIO A SOFFERENZA |
| BP | Avere | BONIFICO A VS FAVORE | MG | Dare | AFFRANCO PARZ. MUTUO | SU | Avere | SPESE RECLAMATE DA UFF. GIUDIZIARIO |
| BP | Dare | VOSTRA DISPOSIZIONE | MH | Dare | ESTINZ. ANTICIP. MUTUO | SU | Dare | SPESE RECLAMATE DA UFF. GIUDIZIARIO |
| BR | Avere | BOLLI E REG. C/RIMB. | MH | Avere | VERSAMENTO A STRALCIO | S4 | Avere | GIROCONTO |
| BS | Dare | SPESE BOLLI E REGISTRO | ML | Avere | EROGAZIONE MUTUO / FINANZIAMENTI VARI | S4 | Dare | GIROCONTO |
| BT | Avere | RICAVI QUOTIDIANI, PERIODICI | ML | Dare | STORNO EROGAZIONE MUTUO / FINANZIAM. | S6 | Dare | PAGAMENTO IMPOSTE E TASSE |
| BT | Dare | SPESE QUOTIDIANI, PERIODICI | MT | Dare | PAGAMENTO ESCUSSIONE FIDEIUSIONE | S9 | Dare | PAGAMENTI DIVERSI |
| B8 | Avere | EMOLUMENTI | M4 | Avere | BONIFICO VS FAVORE | TB | Dare | ADDEBITO UTENZA |
| CG | Dare | SP. E/O INT. PROR. | M4 | Dare | VS DISPOSIZIONE DI BONIFICO | TE | Avere | ADDEBITO DIRETTO |
| CH | Dare | SP. PER ESITO EFF. | M5 | Avere | GIROCONTO | TE | Dare | ADDEBITO DIRETTO |
| CK | Dare | COMMISSIONI SU FIDEIUSIONE | M5 | Dare | GIROCONTO | TM | Dare | PAGAMENTO VIACARD / TELEPASS |
| CO | Dare | COMMISSIONE ASSEgni RICHIAMATI | M6 | Dare | VS DISPOSIZIONE DI BONIFICO | TT | Avere | VERSAMENTO CONTANTE |
| CW | Dare | SPESE PER RILASCIO FIDEIUSIONE | M8 | Dare | ESTINZIONE FINANZIAMENTO | TT | Dare | PRELEVAMENTO CONTANTE |
| CY | Avere | RIMBORSO COMMISSIONI PER FIDEIUSIONE | NA | Avere | ACC. ANTIC./ FINANZ | T2 | Avere | STORNO PRELIEVO DI CONTANTE |
| C1 | Dare | COMM. SU FINANZIAMENTI | NA | Dare | RIM. ANTIC. FINANZ | T2 | Dare | PRELIEVO DI CONTANTE ATM |
| DB | Dare | ASSEgni INSOLUTI E/O PROTESTATI | NB | Avere | BONIF. DALL'ESTERO | UA | Avere | INCASSO SERVIZI COMUNALI |
| DE | Dare | ASSEgni IRREGOLARI | NB | Dare | BONIF. ALL'ESTERO | UB | Avere | ACCREDITO S.D.D. ATTIVO |
| D2 | Dare | DEFICIENZE DI CASSA | ND | Avere | INC. RIMESSE DOC. | UB | Dare | ADDEBITO S.D.D. |
| ED | Dare | RICARICA / RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E | ND | Dare | PAG. RIMESSE DOC. | UD | Dare | PAGAMENTO RICEVUTE RIBA |
| EL | Dare | ADDEBITO KEY CLIENT CARDS | NE | Avere | INT. COMM. SPESE ESTERO | UK | Dare | ADDEBITO S.D.D. |
| EV | Avere | ACCREDITO PREMIO ASSICURAZIONE | NG | Avere | PORTAFOGLIO ESTERO | UM | Avere | RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E |
| EY | Dare | PAGAMENTO PREMIO ASSICURAZIONE VITA | NH | Dare | INSOLUTI ESTERO | UM | Dare | RICARICA CARTA/E PREPAGATA/E |
| EZ | Dare | PAGAMENTO GAS | NL | Dare | OPERAZIONI ESTERO | U1 | Avere | RIMBORSO FATTURE ENERGIA ELETTRICA |
| E2 | Avere | ANTICIPI EXPORT | NW | Dare | CANONE LEASING | U1 | Dare | PAGAMENTO FATTURE ENERGIA ELETTRICA |
| E7 | Dare | EFFETTI INSOLUTI / RICHIAMATI / DECURTATI | N4 | Avere | ESCUSSIONE PEGNO | U2 | Avere | RIMBORSO UTENZA TELEFONICA |
| FA | Dare | ADDEBITO FATTURA | N4 | Dare | ESCUSSIONE PEGNO | U2 | Dare | PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA |
| FI | Dare | ADDEBITO PREMIO ASSICURAZIONE | N7 | Avere | RIMBORSO FONDI COMUNI | U3 | Avere | RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELETTRICA |
| FJ | Avere | ASSEgni AL DOPO INCASSO | N7 | Dare | SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI | U3 | Dare | PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA |
| FT | Dare | DELEGHE VIRTUALI DA ADE | OF | Avere | DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING | U4 | Avere | CONGUAGLIO FATTURA GAS |
| FU | Avere | VOUCHER INPS | OF | Dare | DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING | U4 | Dare | PAGAMENTO GAS |
| FV | Avere | ACCR. PAG. NEXI | OH | Avere | STORNO ASSICURAZIONI INFORTUNI | U5 | Dare | PAGAM. ACQUA |
| FV | Dare | PAGAMENTO NEXI | OH | Dare | POLIZZA ASSICURATIVA INFORTUNI | U7 | Avere | INCASSO / RIMBORSO UTENZE |
| F9 | Avere | VENDITA BIGLIETTI / ABBONAMENTI | OI | Avere | STORNO ADDEBITO CANONE | U7 | Dare | PAGAMENTO UTENZE |
| F9 | Dare | VENDITA BIGLIETTI / ABBONAMENTI | OI | Dare | ADDEBITO CANONE | U8 | Avere | ACCREDITO PENSIONE |
| GA | Avere | RETTIFICA COMPETENZE | ON | Dare | PAGAMENTO BOLLETTINI BANCARI | U9 | Avere | INCASSO UTENZE |
| GA | Dare | RETTIFICA COMPETENZE | OR | Dare | DISPOSIZIONE RIPETITIVA | U9 | Dare | UTENZE VARIE |
| GI | Dare | ADDEBITO PREMIO ASSICURAZIONE | OU | Avere | RIMBORSO CONTRIBUTO | VA | Avere | VERSAMENTO TITOLI |
| GK | Avere | ACCREDITO CONTO TECNICO | OW | Dare | ADDEBITO DELEGA F24 - CBI | VG | Avere | REGOLAMENTO ISSUER |
| GK | Dare | ADDEBITO CONTO TECNICO | OY | Dare | DISPOSIZIONE RIPETITIVA | VO | Avere | STORNO PAGAM. POS ESERCIZI CONVENZ. |
| GY | Avere | DISPOSIZIONI SBF V.M. RICHIAMATE | O1 | Avere | PRESENTAZIONE ANTICIPO DOCUMENTI | VO | Dare | PAGAMENTI POS ESERCIZI CONVENZIONATI |
| GY | Dare | DISPOSIZIONI SBF V.M. RICHIAMATE | O1 | Dare | PRESENTAZIONE ANTICIPO DOCUMENTI | VW | Avere | INCASSI POS CARTE DI CREDITO |
| GZ | Avere | DISPOSIZIONI SBF V.M. STORNATE/INSOLUTE | O2 | Avere | ESTINZIONE ANTICIPO DOCUMENTI | V0 | Dare | COMMISSIONE INCASSO CARTA DI DEBITO |
| GZ | Dare | DISPOSIZIONI SBF V.M. STORNATE/INSOLUTE | O2 | Dare | ESTINZIONE ANTICIPO DOCUMENTI | V2 | Dare | PRELIEVO DI CONTANTE IN CIRCOLARITA' |
| G1 | Avere | ACCREDITO EFFETTI SBF V.M. | PG | Avere | ACCR. ONERI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO | V5 | Avere | INCASSI POS CARTE DI CREDITO |
| G1 | Dare | SCARICO EFFETTI SBF V.M. | PG | Dare | ONERI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO | V7 | Avere | CARTE DI DEBITO - INCASSI |
| G2 | Avere | ACCREDITO ANTICIPI SBF D.I. | PJ | Dare | DISPOSIZIONE DI PAGAMENTO TESORERIA | V8 | Dare | PAGAMENTO CERTIFICATI DI CONFORMITA' |
| G2 | Dare | ADDEBITO ANTICIPI SBF D.I. | PL | Avere | PAGAMENTO EFFETTI | WA | Dare | DECURTAZ. EFFETTO |
| G3 | Avere | GIROCONTO | PL | Dare | PAGAMENTO EFFETTI | WI | Avere | RIMBORSO RESIDUO CARTA/E PREPAGATA/E |
| G3 | Dare | GIROCONTO | PM | Dare | ACCONTO RATA MUTUO / FINANZ. VARI | WI | Dare | RILASCIO CARTA/E PREPAGATA/E |
| G8 | Avere | OP. RETTIFICA | PO | Dare | VS DISPOSIZIONE BONIFICO URGENTE | WR | Avere | PROROGA EFFETTI SBF |
| G8 | Dare | OP. RETTIFICA | PQ | Dare | APERTURA FINANZIAMENTO | WR | Dare | RICHIAMO EFFETTI SBF |
| HB | Dare | PREMIO ASSICURAZIONI GENERALI | PR | Avere | ESTINZIONE / ANTICIPO FINANZIAMENTO | WS | Avere | SCARICO EFFETTI PROROGATI/RICHIAMATI |
| HC | Dare | PREMIO ASS. INA | PT | Dare | SPESE TELEFONICHE POSTALI | WS | Dare | SCARICO EFFETTI PROROGATI/RICHIAMATI |
| HJ | Dare | PREMIO ASSICURAZIONE VITA | P5 | Avere | STORNO RITENUTA ART. 25 D.L. 78/2010 | W1 | Dare | SPESE TELEFONICHE |
| HK | Dare | PREMIO ASSICURAZIONE VITA | P5 | Dare | RITENUTA ACCONTO ART. 25 D.L. 78/2010 | XA | Avere | IMPOSTA SOSTITUTIVA SU TITOLI |
| HR | Dare | FONDO DI SOLIDARIETA' D.LGS 122/05 | P8 | Dare | PAGAMENTO PRESTITO | XA | Dare | IMPOSTA SOSTITUTIVA SU TITOLI |
| HW | Dare | ADDEBITO VS. ASSEGNO | QA | Avere | DISPOSIZIONI SBF RICHIAMATE | XB | Avere | RIMBORSO TITOLI ESTRATTI |
| HX | Dare | ADDEBITO VS. ASSEGNO | QA | Dare | DISPOSIZIONI SBF RICHIAMATE | XC | Avere | RIMBORSO TITOLI SCADUTI |
| HY | Dare | ADDEBITO VS. ASSEGNO | QB | Avere | DISPOSIZIONI SBF STORNATE / INSOLUTE | XD | Avere | RIMBORSO TITOLI PER AMMORTAMENTO |
| H8 | Dare | VOSTRO ASSEGNO | QB | Dare | DISPOSIZIONI SBF STORNATE / INSOLUTE | XH | Avere | ACCREDITO CEDOLE |
| H9 | Dare | VOSTRO ASSEGNO | QD | Avere | ACCREDITO DISPOSIZIONI AL DOPO INCASSO | XK | Avere | VENDITA TITOLI PER CONTANTI |
| IP | Avere | ASSEGNO RIPRESENTATO IN STANZA | QM | Dare | PAGAMENTO FATTURE | XP | Avere | ADEGUAMENTO IMPOSTA EX D.L. 66/2014 |
| IP | Dare | IMPAGATO ASSEGNO CHT | QO | Dare | ADDEBITO DELEGA F24 - HB-NET | XP | Dare | ADEGUAMENTO IMPOSTA EX D.L. 66/2014 |
| IT | Dare | ADDEBITO VS ASSEGNO | Q7 | Avere | CARICO DISPOSIZIONI SBF V.M. | XQ | Avere | ACCREDITO DIVIDENDI |
| I7 | Avere | RICARICA CARTE SERVIZI | Q9 | Avere | ACCREDITO DISPOSIZIONI SBF V.M. | XQ | Dare | STORNO ACCREDITO DIVIDENDI |
| I7 | Dare | RICARICA CARTE SERVIZI | Q9 | Dare | SCARICO DISPOSIZIONI SBF V.M. | XT | Avere | ACCR. OPERAZ. PRONTI CONTRO TERMINE |
| I9 | Dare | PAGAMENTO I.C.I. | RA | Avere | CARICO CASSA EFFETTI | XU | Dare | IMPOSTA SOSTITUTIVA |
| J6 | Dare | ADD. NEXI DIR. PERCENTUALE | RA | Dare | PAGAMENTO EFFETTI | XV | Avere | TRASFERIMENTO TITOLI FRA DOSSIER |
| JA | Avere | PRELIEVO / RIMBORSO G.P.M. / G.P.F. | RB | Dare | EFFETTO PAGATO | XV | Dare | TRASFERIMENTO TITOLI FRA DOSSIER |
| JD | Dare | CONFERIMENTO G.P.F. | RC | Dare | EFFETTO PAGATO | XY | Avere | RIMBORSO TITOLO POOL FACTOR |
| JJ | Avere | OPERAZIONE IN TITOLI | RD | Dare | BONIFICO SEPA | XZ | Dare | REGOLAMENTO DIVIDENDI MISTI |
| JJ | Dare | CONFERIMENTO A GESTIONE PATRIMONIALE | RE | Dare | PAGAMENTO EFFETTI | YB | Dare | SOTTOSCRIZIONE TITOLI |
| JK | Avere | RIMBORSO DA GESTIONE PATRIMONIALE | RF | Avere | RIMESSA CASSA EFFETTI | YD | Avere | RIMBORSO CERTIFICATI DI DEPOSITO |
| JL | Avere | CERTIFICATI DI DEPOSITO - CEDOLE | RG | Dare | PAGAMENTO EFFETTI PRESSO P.U. | YD | Dare | SOTTOSCRIZIONE CERTIFICATI DI DEPOSITO |
| JN | Dare | RETTIFICA MOVIMENTI POS D.C. | RH | Dare | RITIRO EFFETTI PER CORRISPONDENZA | YK | Dare | ACQUISITO TITOLI PER CONTANTI |
| JP | Dare | DEPOSITO VINCOLATO PAGAMENTO TARDIVO | RI | Dare | CASSA EFFETTI | YM | Dare | ADDEBITO OPERAZIONE TITOLI |
| JQ | Avere | SVINCOLO DEPOSITO CAUZIONALE | RJ | Dare | EFFETTI PROTESTATI | YQ | Dare | ADDEBITO PER OPERAZIONE SUL CAPITALE |

| | | | | | | | | |
|----|-------|--|----|-------|--------------------------------------|----|-------|--------------------------------------|
| JQ | Dare | DEPOSITO CAUZIONALE | RL | Dare | PAGAMENTO EFFETTI | YR | Avere | STORNO REMUNERAZIONE PRESTITO TITOLI |
| JY | Avere | RIVERSAMENTO A CREDITO BOLLETTINI BANC. | RN | Dare | RICHIAMO EFFETTI PRESSO P.U. | YT | Dare | ADDEB. OPERAZ. PRONTI CONTRO TERMINE |
| YV | Dare | ADDEBITO DIRITTI DI CUSTODIA | 3B | Dare | VOSTRA DISPOSIZIONE | 50 | Dare | PRELEVAMENTO DIVERSI |
| YY | Dare | SPESE GESTIONE DEPOSITO TITOLI | 3C | Dare | PAGAMENTO RATA MUTUO | 52 | Dare | PRELEVAMENTO |
| Y1 | Dare | ADDEBITO ANTICIPI CONTANTE | 3D | Avere | DISPOSIZIONE VS FAVORE | 53 | Avere | AZZERAMENTO SALDO PER ESTINZIONE |
| Y4 | Dare | PAGAM. POS MAESTRO | 3D | Dare | VOSTRA DISPOSIZIONE | 53 | Dare | AZZERAMENTO SALDO PER ESTINZIONE |
| Y6 | Avere | STORNO COMMISSIONI DI GESTIONE | 3E | Dare | PAGAMENTO RATA MUTUO | 55 | Avere | BONIFICO SEPA |
| Y6 | Dare | COMMISSIONE DI GESTIONE | 3O | Dare | STORNO INTERESSI SU VINCOLO | 55 | Dare | BONIFICO SEPA |
| Y7 | Avere | IMPOSTA CAPITAL GAIN | 3T | Dare | VOLTURA AL FUG DISP. DA A.G. | 56 | Avere | RICAVO EFF. AL D.I. |
| Y7 | Dare | IMPOSTA CAPITAL GAIN | 3U | Avere | VERSAMENTO ASSEGNI E/O ALTRI VALORI | 58 | Avere | REVERSALE |
| Y9 | Dare | PREL. ATM CIRRUS | 3X | Avere | RIMBORSO UTENZA TELEFONICA | 58 | Dare | REVERSALE |
| ZV | Dare | PAGAMENTO MAV | 3X | Dare | PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA | 6C | Avere | RICARICA / RIMBORSO CARTA PREPAGATA |
| ZY | Avere | ADDEBITO DIRETTO B2B | 31 | Avere | EFFETTI RITIRATI PER VOSTRO CONTO | 6C | Dare | RICARICA CARTA PREPAGATA |
| ZY | Dare | ADDEBITO DIRETTO B2B | 31 | Dare | EFFETTI RITIRATI PER VOSTRO CONTO | 6J | Avere | RIMBORSO FONDI COMUNI |
| 0C | Avere | ESTINZIONE ANTICIPO CREDITI IVA | 32 | Avere | EFFETTI RICHIAMATI PER VOSTRO CONTO | 6J | Dare | SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI |
| 0C | Dare | ESTINZIONE ANTICIPO CREDITI IVA | 32 | Dare | EFFETTI RICHIAMATI PER VOSTRO CONTO | 6N | Avere | RIMBORSO FONDI COMUNI |
| 0G | Avere | ACCENSIONE ANTICIPO CREDITI IVA | 34 | Avere | GIROCONTO | 6N | Dare | SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI |
| 0G | Dare | ACCENSIONE ANTICIPO CREDITI IVA | 34 | Dare | GIROCONTO | 6O | Avere | RIMBORSO FONDI COMUNI |
| 0P | Avere | SOTTOSCRIZIONE OPERAZIONE TIME DEPOSIT | 38 | Avere | NEG. ASS. ESTERO SBF | 6Q | Avere | STACCO CEDOLE FONDI COMUNI |
| 0P | Dare | SOTTOSCRIZIONE OPERAZIONE TIME DEPOSIT | 39 | Dare | VS DISPOS. PER EMOLUMENTI | 6U | Dare | TASSE – DELEGA EX SAC |
| 0Q | Avere | RIMBORSO OPERAZIONE TIME DEPOSIT | 4A | Avere | MOVIMENTAZIONE DI TESORERIA UNICA | 6W | Dare | ADDEBITO VERSAMENTI UNIFICATI |
| 0Q | Dare | RIMBORSO OPERAZIONE TIME DEPOSIT | 4A | Dare | MOVIMENTAZIONE DI TESORERIA UNICA | 6X | Avere | RIMBORSO UTENZA TELEFONICA |
| 0R | Avere | COMPETENZE OPERAZIONE TIME DEPOSIT | 4B | Dare | RECUPERO BOLLI A CARICO ENTE | 6X | Dare | PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA |
| 0R | Dare | COMPETENZE OPERAZIONE TIME DEPOSIT | 4C | Dare | RECUPERO COMMISSIONI A CARICO ENTE | 72 | Avere | UTIL. CREDITO |
| 1A | Dare | PREMI DI ASSICURAZIONE VITA | 4D | Dare | RECUPERO SPESE A CARICO ENTE | 72 | Dare | UTILIZZO CREDITO |
| 1V | Avere | INCASSO VINCOLATO | 4F | Avere | STORNO ADDEBITO UTENZA | 73 | Avere | RIMB. FONDI COMUNI |
| 1V | Dare | PAGAMENTO DA C/VINCOLATO | 4F | Dare | ADDEBITO UTENZA | 73 | Dare | SOTT. FONDI COMUNI |
| 1W | Dare | SERVIZI SCOLASTICI | 4J | Avere | STORNO RICARICA PREPAGATA | 74 | Dare | VALORI BOLLATI |
| 1Y | Dare | COMPRAVENDITA BIGLIETTI | 4J | Dare | RICARICA CARTA PREPAGATA | 75 | Avere | VERSAMENTO ASSEGNI DIPENDENZA |
| 10 | Dare | EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI | 4M | Avere | MANDATO | 75 | Dare | ADDEBITO VS ASSEGNO |
| 13 | Dare | VOSTRO ASSEGNO | 4M | Dare | MANDATO | 78 | Avere | VERSAMENTO CONTANTE |
| 14 | Avere | CEDOLE | 4R | Dare | NEGOZIAZIONE BUONI PASTO | 8K | Avere | RIMBORSO UTENZA TELEFONICA |
| 16 | Avere | COMMISSIONE | 4Z | Dare | ADDEBITO VERSAMENTI UNIFICATI | 8K | Dare | PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA |
| 2G | Dare | PAGAMENTI FAST PAY | 40 | Dare | ASSEGNI INSOLUTI | 8U | Avere | STORNO PAGAMENTO UTENZA |
| 2I | Avere | RICARICA / RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E | 42 | Dare | EFFETTI INSOLUTI E/O PROTESTATI | 8U | Dare | PAGAMENTO UTENZA |
| 2I | Dare | RICARICA / RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E | 44 | Dare | LETTERA DI CREDITO | 8W | Dare | PAGAMENTO ENTRATE PATRIMONIALI |
| 2J | Avere | COMM. EMISSIONE / RICARICA CARTA PREPAG. | 45 | Avere | MANDATO | 8X | Avere | RIMBORSO UTENZA TELEFONICA |
| 2N | Dare | EMISSIONE CARTA/E PREPAGATA/E | 46 | Avere | MANDATO | 8X | Dare | PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA |
| 2R | Avere | GIOFONDI | 46 | Dare | MANDATO | 8Y | Avere | RIMBORSO UTENZA TELEFONICA |
| 2R | Dare | GIOFONDI | 47 | Dare | PARTITE PENDENTI | 8Y | Dare | PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA |
| 2U | Avere | RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E | 48 | Avere | BONIFICO A VOSTRO FAVORE | 8Z | Avere | RIMBORSO UTENZA TELEFONICA |
| 2U | Dare | RICARICA CARTA/E PREPAGATA/E | 5G | Avere | STORNO RITENUTA FONDI / SICAV | 8Z | Dare | PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA |
| 2V | Avere | INCASSO VINCOLATO | 5G | Dare | RITENUTA FONDI / SICAV | 84 | Avere | VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI |
| 2V | Dare | PAGAMENTO DA C/VINCOLATO | 5H | Avere | MINIPAY ACCREDITO BORSELLINO ELETTR. | 88 | Avere | VALORI DIVERSI |
| 2Y | Avere | RILASCIO CARTA/E PREPAGATA/E | 5I | Dare | MINIPAY RECUPERO SPESE | 88 | Dare | VALORI DIVERSI |
| 2Z | Avere | STORNO RICARICA SCHEDA TELEFONICA | 5L | Dare | IMPOSTA 20% L. 8/8/96 N.425 | 9C | Dare | COMMISSIONI SERVIZIO INCASSO I.C.I. |
| 2Z | Dare | RICARICA SCHEDA TELEFONICA | 5M | Dare | IMPOSTA 20% L. 8/8/96 N.425 | 9I | Dare | PAGAMENTO I.C.I. |
| 20 | Dare | CANONE CASSETTA DI SICUREZZA | 5N | Dare | IMPOSTA 20% L. 8/8/96 N.425 | 9M | Dare | PAGAMENTO UTENZA |
| 26 | Dare | VOSTRA DISPOSIZIONE | 5P | Avere | RIACCREDITO ASSEGNO IMPAGATO | 91 | Dare | RILASCIO MODULI DI ASSEGNI |
| 27 | Avere | EMOLUMENTI | 5P | Dare | ADDEBITO ASSEGNO IMPAGATO | 92 | Avere | IMPORTO MUTUO |
| 28 | Avere | NEGOZIAZIONE DI DIVISA ESTERA | 5R | Avere | REVERSALE | 92 | Dare | PAGAM. RATA MUTUO/FINANZIAMENTI VARI |
| 28 | Dare | NEGOZIAZIONE DI DIVISA ESTERA | 5R | Dare | REVERSALE | 97 | Dare | ESTERO – COMMISSIONI E SPESE |
| 3B | Avere | DISPOSIZIONE VS FAVORE | | | | | | |

ESEMPIO RAPPRESENTATIVO DELL'APPLICAZIONE DELLA COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE (CIV)

| DATA | SALDO DISPONIBILE AI FINI CIV | IMPORTO MOVIMENTO IN ACCREDITO | IMPORTO MOVIMENTO IN ADDEBITO | DI CUI A FAVORE BANCA | GIORNI DI SCONFINO | APPLICAZIONE CIV | IMPORTO CIV UNITARIO | FRANCHIGIA CONSUMATORE |
|--------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-----------------------|--------------------|------------------|----------------------|------------------------|
| 01-ott | € 200,00 | | | | | | | |
| 05-ott | -€ 250,00 | € 0,00 | € 450,00 | € 0,00 | 3 | no | € 0,00 | si |
| 08-ott | -€ 550,00 | € 0,00 | € 300,00 | € 0,00 | 10 | si | € 17,00 | |
| 18-ott | -€ 1.000,00 | € 0,00 | € 450,00 | € 0,00 | 15 | si | € 17,00 | |
| 25-ott | -€ 1.200,00 | € 0,00 | € 200,00 | € 200,00 | 10 | no | € 0,00 | |
| 31-ott | -€ 1.100,00 | € 400,00 | € 300,00 | € 0,00 | 1 | no | € 0,00 | |
| TOTALE CIV CALCOLATA: 34,00 € | | | | | | | | |

Criteria applicativi:

La Banca svolge un istruttoria veloce per valutare il rischio di credito eventualmente assunto in caso di delibera positiva di un movimento sconfinante.

Solo nel caso in cui tale analisi abbia portato ad un esito positivo, la Banca procederà ad addebitare il movimento sconfinante nonostante la momentanea assenza di disponibilità.

Tale decisione è ad insindacabile giudizio della Banca valutante in considerazione dell'analisi condotta di cui sopra.

L'eventuale addebito del movimento sconfinante, in ottemperanza al D.M. 644, determina l'applicazione di una commissione di istruttoria veloce qualora:

- gli addebiti determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente; a fronte di più sconfinamenti nel corso della stessa giornata non può comunque essere applicata più di una commissione;
- vi è sconfinamento avendo riguardo al saldo disponibile di fine giornata precisando inoltre che, se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta, non sono applicabili né la commissione di istruttoria veloce né il tasso di interesse previsto.

La CIV non è invece dovuta quando:

- nei rapporti con i consumatori, ricorrono entrambi i seguenti presupposti:
 - a) per gli sconfinamenti in assenza di fido, il saldo passivo complessivo – anche se derivante da più addebiti – è inferiore o pari a 500 euro; per gli utilizzi extrafido l'ammontare complessivo di questi ultimi - anche se derivante da più addebiti - è inferiore o pari a 500 euro;
 - b) lo sconfinamento non ha durata superiore a sette giorni consecutivi;

Tale esenzione, c.d. franchigia, è valevole una volta per ciascuno dei quattro trimestri bancari di cui si compone l'anno solare;

- lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento non stornabile o a favore dell'intermediario.

La CIV viene addebitata, ove dovuta, in fase di liquidazione periodica delle spese di conto corrente (pertanto con cadenza trimestrale) o contestualmente all'estinzione del rapporto.

La commissione eventualmente applicata viene rendicontata alla clientela interessata nelle seguenti modalità:

- apposita sezione dell'estratto conto scalare periodico o di estinzione;
- apposita comunicazione di rendicontazione della CIV, con cadenza trimestrale o contestualmente all'estinzione del rapporto, nella quale è possibile riscontrare:
 - o Numero degli eventi CIV;
 - o Importo CIV addebitato;
 - o Dettaglio delle variazioni di saldo disponibile con riferimento alla rispettiva data di variazione.

Per maggiori informazioni è possibile consultare il documento "Informativa sulla commissione di istruttoria veloce (CIV)" disponibile sul sito www.lavalsabbina.it.

Direttiva PAD – Payment Account Directive - Terminologia standardizzata europea

La Direttiva 2014/92/UE ha introdotto nuove regole volte a rafforzare la tutela della clientela e la comparabilità dei costi relativi ai conti di pagamento introducendo una terminologia standardizzata a livello europeo.

In attuazione di tale Direttiva, la Banca impiegherà la terminologia standardizzata europea, ove applicabile, nelle informazioni precontrattuali, nelle comunicazioni periodiche, nei contratti e in ogni altra informativa e comunicazione resa alla propria clientela.

A tal fine si riporta di seguito l'elenco dei servizi collegati al conto di pagamento più rappresentativi a livello nazionale ed oggetto di standardizzazione.

In attesa che la Direttiva venga recepita nelle disposizioni in materia di "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari" (il cui testo risulta attualmente in fase di consultazione pubblica), si riporta, a fianco di ogni termine standardizzato, la relativa voce contrattuale utilizzata dalla Banca al fine di agevolare la comparazione.

Elenco dei servizi collegati al conto di pagamento più rappresentativi a livello nazionale

| Nome del servizio | Descrizione del servizio | Voce contrattuale di riferimento |
|---|--|--|
| Tenuta del conto | La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente | - Spese per l'apertura del conto - Canone annuo - Numero di operazioni incluse nel canone annuo |
| Invio estratto conto | Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o su richiesta del cliente | - Invio estratto conto |
| Documentazione relativa a singole operazioni | Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente | <u>Voce non prevista in contratto</u> |
| Rilascio di una carta di debito | Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente | - Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale (BANCOMAT® - MAESTRO) |
| Rilascio di una carta di credito | Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca/intermediario e il cliente | - Canone annuo carta multifunzione - Canone annuo carta di credito |
| Ricarica carta prepagata | Accreditamento di somme su una carta prepagata | <u>Voce non prevista in contratto</u> |
| Prelievo di contante | Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto | - Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia - Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia |
| Rilascio moduli di assegni | Rilascio di un carnet di assegni | - Rilascio carnet assegni non trasferibili - Rilascio carnet assegni liberi |
| Bonifico – SEPA | Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA | - Bonifico ordinario Italia e UE con addebito in c/c |
| Bonifico – extra SEPA | Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA | - Bonifici Esteri |
| 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 | - Ordini ripetitivi |
| Addebito diretto | 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 | - Domiciliazione utenze - Altre commissioni SDD |
| Fido | Contratto in base al quale la banca/intermediario 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 | - Fidi |
| Sconfinamento | Le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extrafido"); le 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") | - Sconfinamenti |