

C/C ANTICIPO FATTURE E DOCUMENTI AUTO**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

BANCA CASSA DI RISPARMIO DI SAVIGLIANO S.p.A.

PIAZZA DEL POPOLO N.15 - 12038 - SAVIGLIANO (CN)

n. telefono e fax: 0172.2031/0172.203203

email: info@bancacrs.it

sito internet: www.bancacrs.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Cuneo n. 00204500045

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 5078 - Cod. ABI 06305

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Capitale sociale euro 38.011.495,08

CHE COS'E' 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, domiciliazione delle bollette, fido.

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

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

Per saperne di più:

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

Il conto corrente garantisce inoltre l'accesso ai servizi di pagamento. Con la prestazione di servizi di pagamento, la banca offre al proprio cliente la possibilità di effettuare e ricevere pagamenti a e da terzi, utilizzando il conto corrente acceso presso la stessa banca. Gli ordini di pagamento pervengono alla Banca o direttamente dal suo cliente pagatore oppure dal beneficiario, dietro rilascio, da parte del pagatore, di una preautorizzazione, conferita alla sua banca, di addebito sul conto del pagatore medesimo. Appartengono alla prima categoria: il bonifico, il bollettino bancario Freccia, il MAV, il bollettino postale e le Ri.Ba.; appartengono alla seconda gli addebiti diretti.

I rischi per il cliente pagatore sono quelli connessi a disagi tecnici (non giustificabili con i casi di forza maggiore) che impediscano all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del

beneficiario, nel qual caso costui può chiedere, ove ne ricorrano i presupposti, i danni al pagatore ed eventualmente agli intermediari coinvolti.

Per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste nel non avere la provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito; in questo caso, il beneficiario può rivalersi sul pagatore-debitore per il mancato adempimento dell'obbligazione pecuniaria sottostante l'ordine di pagamento.

Il bonifico viene eseguito sulla base dell'IBAN fornito dall'ordinante; in caso di mancata corrispondenza tra il numero del conto identificato tramite l'IBAN e il nome del beneficiario, la banca accredita il conto corrente corrispondente all'IBAN comunicato dall'ordinante.

CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Tenuta del conto (spese)

Importi in Euro

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

persone fisiche pari a

34,20

diverso da persone fisiche

100,00

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

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

0,00

Remunerazione delle giacenze

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

0,0000 %

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

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

Altro

Altri tassi applicati

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate (sconfinamenti)

STANDARD TASSO ANTICIPO FATTUR (parametro attualmente pari a 5,8000) +0,0000 punti (spread), 5,8000 attualmente pari a 5,8000 %

Rilevazione parametro:

Tasso annuo di mora 0,00 punti in più del tasso contrattuale debitore in vigore al momento della mora

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

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

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

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

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

Altre spese

Importi in Euro

Spese per operazione

0,00

Importo minimo dovuto per spese tenuta conto e/o per operazioni

Rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate

con modalità diverse dal canale telematico (per ogni singola comunicazione) (1)

0,00

Spese per altre comunicazioni e informazioni

0,00

Dichiarazioni, fotocopie, ricerche (singolo docum)

15,00

Dich.soc.revisione con documentazione	150,00
Solleciti+recupero spese	5,00
Copia docum.(scalari, contabili, etc) singolo doc.	15,00
Commissione gestione pratica di pignoramento	100,00

Copia e/c allo sportello (su base mensile)	Fino a n. memorandum	
	1	0,00
	99.999.999	0,50

Commissione di istruttoria veloce applicata per addebito che genera sconfinamento superiore ad euro 500,00 . Inoltre devono essere trascorsi almeno 4 giorni dalla precedente applicazione, con un massimale trimestrale di euro 300,00

importo sconfinamento fino a	importo commissione (euro)
(euro)	
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00

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

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

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

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

- se lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca;
- se lo sconfinamento non ha avuto luogo perché la Banca non vi ha acconsentito.

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

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

Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese	Trimestrale o al momento dell'esecuzione dell'operazione
Periodicità di invio estratto conto	Trimestrale
Periodicità di invio estratto conto scalare	coincide con la periodicità di addebito delle commissioni e spese (vedi sopra voce "Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese")
Periodicità di invio del documento di sintesi (ai fini della comunicazione periodica)	annuale

SERVIZI DI PAGAMENTO

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

VALUTE

Su versamenti:

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

ASSEGNI	
Spese	Importo
Assegni negoziati - commissioni richiesta immagine assegno	5,00
Assegni negoziati - commissione segnalazione assegno impagato	5,00
Assegni negoziati - commissione richiamo assegno	12,50

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

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo ad anticipi e sconti commerciali, può essere consultato in filiale e sul sito internet della Banca www.bancacrs.it.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

Bianco dott. Mauro Aventino (tel.0172-2031) P.zza del Popolo 15 Savigliano reclami@bancacrs.it oppure a segreteria.bancacrs@legalmail.it, che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

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

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero di Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Tasso creditore annuo	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi

nominale	creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti 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.
Esigibilità	Indica il momento nel quale l'importo derivante dalla maturazione degli interessi debitori deve essere pagato dal cliente.
Liquidazione	Indica il momento nel quale l'importo derivante dalla maturazione degli interessi creditori è riconosciuto al cliente.

SERVIZI DI PAGAMENTO

Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.																								
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento																								
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario																								
Giornata operativa	Il giorno in cui la Banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.																								
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.																								
IBAN	Standard internazionale utilizzato per identificare un'utenza bancaria . E' un codice definito a livello internazionale e consiste in 27 caratteri così suddivisi: <table border="1" data-bbox="598 1153 1404 1321"> <thead> <tr> <th colspan="2">Sigla internazionale secondo lo standard ISO 3166</th> <th colspan="4">IBAN</th> </tr> <tr> <th colspan="2"></th> <th colspan="4">BBAN (italiano)</th> </tr> <tr> <th></th> <th>Numeri di controllo</th> <th>CIN</th> <th>ABI</th> <th>CAB</th> <th>Numero di conto corrente</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>IT</td> <td>12</td> <td>L</td> <td>12345</td> <td>12345</td> <td>123456789012</td> </tr> </tbody> </table>	Sigla internazionale secondo lo standard ISO 3166		IBAN						BBAN (italiano)					Numeri di controllo	CIN	ABI	CAB	Numero di conto corrente	IT	12	L	12345	12345	123456789012
Sigla internazionale secondo lo standard ISO 3166		IBAN																							
		BBAN (italiano)																							
	Numeri di controllo	CIN	ABI	CAB	Numero di conto corrente																				
IT	12	L	12345	12345	123456789012																				
M.AV.	Il MAV (<i>Pagamento Mediante Avviso</i>) è un bollettino particolarmente adatto per i soggetti che devono incassare somme frazionate come quote condominiali o rate scolastiche. Generalmente viene emesso da alcuni enti pubblici quali scuole, amministrazioni locali, comuni ma anche da condomini e società finanziarie che gestiscono il credito al consumo.																								
Ri.Ba.	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.																								
Bollettino bancario Freccia	Consiste in un modulo standardizzato precompilato e inviato al debitore da parte dell'azienda creditrice. Lo utilizzano enti e aziende che devono ricevere con una certa frequenza pagamenti di piccolo-medio importo, come spese condominiali, rette universitarie, bollette e rate di vario genere.																								
Addebiti diretti	Incasso di crediti sulla base di un mandato del creditore e di una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore.																								

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

Cod. causale e descrizione	Cod. causale e descrizione	Cod. causale e descrizione
01 VERSAMENTO ASSEGNI S/P	02 VERSAMENTO ASSEGNI F/P	03 VERS. CONT. CASSA CON.
08 DISP.INC.PREAUT.IMPAG.	09 INCASSI TRAMITE POS	10 ASSEGNO CIRCOLARE
11 PAGAMENTO UTENZE	12 ASS.EUROC.NR.	13 ASSEGNO NR.
14 CEDOLE/DIVIDEN. TITOLI	19 IMPOSTE E TASSE	20 CASSETTE DI SICUREZZA
21 CONTRIBUTI ASSIST./PREV	22 SPESE CUSTODIA TITOLI	23 PAGAMENTO DOCUM. MAV
24 PAGAMENTO DOCUM/ITALIA	25 RITIRO EFFETTI STANZA	26 VOSTRA DISPOSIZIONE
27 STIPENDI/PENSIONI	28 ACQUISTO VALUTA	29 VENDITA VALUTA
2M ACCR.EFFETTI IMMEDIATI	2N ACCREDITI RIBA	30 ACCREDITO EFFETTI SBF
31 RITIRO EFFETTI	32 EFFETTI RICHIAMATI	34 GIROCONTO
35 STORNI RIBA	37 INSOLUTI RIBA	38 ORDINE CONTO
39 VS. DISP. PER STIPENDI	3G DISP. GIROCONTO HB	3S DISP. STIPENDI HB
41 PAG.DISP.SPORT.AUTOMAT	42 EFFETTI INSOLUTI	44 EROGAZIONE PRESTITO
45 PAG. X UTILIZZO C.CRED	46 MANDATI DI PAGAMENTO	47 ACCR. CREDOC SU ITALIA
48 ORDINE CONTO	49 IMPOSTA CAPITAL GAIN	4C ORDINE CONTO CUP/CIG
4D RIMESSA EFF.INS.PROT.	50 PAGAMENTI DIVERSI	51 PAG. 1/2 POSTA/ESATT.
52 PRELEVAMENTO O RESTO	53 ADD. CREDOC. SU ITALIA	54 PAGAMENTO CEDOLE
55 ASSEGNI INS./PROTEST.	56 RICAVO EFFETTI AL D/I	57 RICAVO ESTERO
58 REVERSALI D'INCASSO	59 ESTINZIONE DI.VI.	63 ACCR.SCONTO EFF.DIRETT
64 ACCR. SCONTO EFFETTI	65 COMPETENZE DI SCONTO	66 SPESE
60 BONIFICO INTERV.ANTIS.	6U RIMESSA EFFETTI DIRETT	70 COMPRAVENDITA TITOLI
71 VENDITA TITOLI	72 UTILIZZO CREDITO	75 ACQUISTO TESS.VIACARD
77 CARTA CARBURANTE	78 VERSAMENTO CONTANTE	79 VERSAMENTO CONTANTE
7A ACQUISTO CRED. FISCALI	7B BON.PER RISTRUT. DA HB	7G DISP. GIROFONDI HB
7N BON.RISP.ENERG. DA HB	81 PAGAMENTO EFFETTI	82 PAG.EFFETTI DA CBI
83 SOTTOSCRIZIONE TITOLI	84 TITOLI SCADUTI/ESTRAT.	85 PAGAMENTO RATA MUTUO
86 FINANZIAM. IMPORT	87 ANTICIPAZIONI EXPORT	8C OPER.NI SOC.SU CAPITAL
91 PREL. ATM ALTRA BANCA	95 CONAD CARD	96 RETTIFICA IMPORTO
97 UTIL.CARTA DI CREDITO	98 VIACARD/FASTPAY	A4 RIMBORSO FINIMPORT
A5 RIMBORSO EXPORT	A7 EROGAZ. FINANZIAMENTO	A8 EROGAZIONE FINIMPORT
A9 EROGAZIONE ANT.EXPORT	AA EMISS. ASSEGNI TRAEENZA	AB ANT. CONT.C.CRED.COOP.
AC ANTICIPI C/ CREDITO	AD EST.ANTICIPO FATTURE	AE INSOLUTO ANTIC.FATTURE
AF ANTICIPO FATTURE	AG RESIDUO SU ANT.FATTURE	AI ASSEGNO INTERNO
AJ ACQ. BIGLIETTI/ABBON.	AK ACCR. CARTE CREDITO	AL FATTURE RICHIAMATE
AP ASS. RISCOSSI ALLA PT	AR CONTRIB. ARTIGIANCASSA	AS NS ASS NR
AT ANTICIPO SBF	AU ACCREDITO GAS/ACQUA	AX NS.ASS.P.CAS.NR.
AY ASS. COPERT. GARANTITA	AZ PAG. PREMIO ASSICURAZ.	B0 SPESE CONDOMINIALI
B1 BONIFICO A FAVORE DI	B2 ORDINE E CONTO	B3 BONIFICO ESTERO A FAV.
B4 ORDINE CONTO ESTERO	B5 DISP. GIROFONDO AL.IST	B6 BONIFICO A FAVORE DI
B7 BONIFICO PER RISTRUTT.	B8 GIRO PER MOVIM. TITOLI	B9 BONIFICO GP C/TERZI
BA DISP. G/C DA ALTRO IST	BB BONIFICO SENZA C/C	BD MOVIMENTAZIONE TITOLI
BF BON. ACQ. FONDI/TITOLI	BG RIMBORSO GP C/TERZI	BH RIMBORSO GP
BI ACCR. BANCA D'ITALIA	BK BONIFICO HOME BANKING	BL BOLLI AUTO/CICLOMOTORI
BM PAG.FATT.RISTRUT.IMM.	BN BONIF.FINANZIAR. CONAD	BO RECUPERO BOLLO
BQ BONIFICO DOCUMENTATO	BR BONIFICO IMP.RILEVANTE	BS BONIFICO ESTERO A FAV.
BT SOVRAPREZZO AZIONI	BU BONIFICO URGENTE	BV BONIFICI DAVS ESTERO
BW VENDITA AZ. CLIENTI	BX VENDITA AZIONI	BY ACQUISTO AZIONI
BZ ACQUISTI AZ. CLIENTI	C1 COMM. ASS. IRREGOLARI	C3 COMM.FISSA POS
C4 COMM. INST/DIS.POS	C5 CANONE CARTA DI DEBITO	C6 COMM.BLOCCO CARTA DEB.
C7 COM.ANT.CONT.C.CRED.C.	C9 COMM. CONVENZ. POS	CD EMISS. CERTIF.DEPOSITO
CE ACC. CONTI NO RESIDENTI	CF COMM. CREDITI FIRMA	CH ASSEGNO NR.
CZ ADD. RETT. COMPETENZE	D1 RECUPERO BOLLI E SPESE	D3 RICAVO EFF/ASS ESTERI
D5 PAGAMENTO AFFITTO	D6 RISC.PARZ.POLIZZE VITA	D7 POLIZZE ASS. / TITOLI
D8 ESTINZ. POLIZZE R.VITA	D9 SOTTOS. POLIZZE R.VITA	DA ACCR. MESSAGGI 011
DB ACCR. MESSAGGI 011	DE ADD.CONTI NO RESIDENTI	DK BONIFICO URGENTE DA HB
DL LIQ. ASS. RIC. D.I.	DM BONIFICO DISTINTA MAN.	DN ADD. REDD. CAP. SU ETF
DR BON. A FIRME COLLEGATE	DS DIRITTI NOTAIO	DX ACCR.BONIF.ONERI DEDUC
E4 COMM. SCONTO INS./PROT	E5 COMM. SBF INS./PROT	E6 COMM. D.I. INS./PROT
E7 SPESE RICH/EST/PROR.	E6 COMM. ASS.INS/PROT/RIC	EB SPESE RECLAM.RIT.EFF.
EK BONIFICO IMP.RIL.DA HB	ER COMM. RECLAMATE	F0 RIVERSAM.MULTE E SANZ.
F1 RIVERSAM. IMU	F2 RIVERSAM. BOLLI AUTO	F3 BONIFICO C.AUTOM
F4 VS.DISP. STIP. C.AUTOM	F5 PAGAMENTI DIVERSI *	F6 INCASSI DIVERSI
F7 AFFITTO	F8 ACCREDITI VARI	F9 INCASSI VARI
FC FONDI COMUNI	FE BONIFICO INTERV.ANTIS.	FF EROG. FIN. FONDI TERZI
FK PAG.FRECCIA HOME BANK.	FP PAGAMENTO BOL. POSTALE	FR INC.BOLLETTINI FRECCIA
FV PAGAMENTO BOL.BANCARIO	FZ PAG.FRECCIA C.AUTOM	G1 CONFERIM. IN GESTIONE
G2 PRELIEVO DA GESTIONE	G3 CONFERIMENTO	G4 PRELIEVO
G5 ACQUISTO TITOLI	G6 VENDITA TITOLI	G7 INTERESSI A CREDITO
G8 INTERESSI A DEBITO	GA TRASFERIMENTO	GD PRELIEVO PER TRASFER.
GE RECUPERO BOLLO	GG RITENUTA SU INTERESSI	GH IMPOSTA CAPITAL GAIN
GK RITIRO EFFETTI DA HB	GO GIROCONTO HB	GP CONFERIM. IN GESTIONE
GV BONUS FIDELIZZAZ. GPM	H2 PREL. IN CIRCOLARITA'	H4 RETT.MOV.PORTAF. AVERE
H5 VERS. ASS.FP(BRAVINET)	H7 RETT.MOV.PORT.DARE	H8 VERS. CONT. (BRAVINET)
HB ASS.ST. NR.	HE PAGAM.EFFETTI - STANZA	I3 ASS.NEGOZIATI ESTERO
I4 ASS.TRATTO NON RESIDEN	IB REST.AS.CASSA DOPO 861	IC IMPOSTE COMUNE
IF ISTRUTTORIA FIDI	IG IMPOSTA BOLLO SU GAR.	IM INTERESSI DI MORA
IS PAGAMENTI DIVERSI	J1 IACP ANTICIPO	J2 IACP RENDICONTAZIONE
J9 PAG.GAS-LUCE DA SPORT.	JK BONIF.ESTERO HOME BANK	KE CONSEGNA KIT/MINIMAZZ.
KF INCASSO SOMME A DISP.	KG LIQUID. SOMME A DISP.	L4 CEDOLE TITOLI SPORTEL.
L7 COMPRAVEND.TITOLI SPOR	MA ACC. MARGINI INIZIALI	MB BONIFICO DA DISP.SELF
MD ADD. MARGINI INIZIALI	ME DISP. GIROFONDI CSA	MF ACCR. MAV FUORI PROCED
MG DISP. GIROCONTO CSA	MH PAGAM.RAV CSA	MI INCASSI MINIPAY
MK PAGAM.MAV HOME BANKING	MM PAGAM.MAV CSA	MN MANDATI DI PAGAMENTO
MP MINIPAY	MR Magg.Ritenuta Tit.Gar.	MV PAGAMENTO MAV
MZ PAGAM.MAV C.AUTOM	N2 CANONE SERV. NOTIFICA	N7 BONIFICO INT.RISP.ENER
NA CIT - ADD.CON IMMAGINE	NB CIT - ADD.SENZA IMMAG.	NC CIT - ADD.BACKUP
ND IMPAGATO CIT	NH CIT-SVINC.DEPOSITO	NK CANONE RAI DA HB
NM PAG.FATT.RISP.ENERG.	NN SERV.PAGAM.CBILL DA HB	O6 BONIFICO INT.ANTIS. HB
O7 BONIFICO SPESE ARREDO	OC CEDOLE TITOLI CAVEAU	OE ORDINE PERM.ESTERO SCT
OI ORDINATIVI DI INCASSO	OM ORDINE PERMANENTE	ON ORDINE PERM. DA HB
OP ORDINATIVI PAGAMENTO	P1 CAR. BANCON. SEDE/FIL.	P2 SCAR. BANCON. SEDE/FIL
PA COSTI ATTESA IMPUTAZ.	PD PAGAMENTI DIVERSI	PE PENSIONI CONTO ESTERO
PF PAGAMENTO FATTURA	PG INCASSO DOCUM/ITALIA	PI PREL. C/C INTERNET
PK PAGAMENTO CCP DA HB	PP PAGAMENTO PENSIONI	PT PRONTI CONTRO TERMINE
PY DISP.ACCR.CASH POOLING	PZ DISP.ADD. CASH POOLING	Q1 INTERESSI DARE

Q2 PROVVISORIO SU FIDO
Q5 EROGAZIONE SOVVENZIONE
Q9 ASSICURAZIONE
QD PAG.ASS.AG.CAS.SIC.
QI INTERESSI DARE
R7 ASSEGNO RICHIAMATO
RA RICAVI ATTESA IMPUTAZ.
RD COMM. INVIO IMPAG. A/B
RI REC.IMPOSTA DPR 601/73
RN COM.INVIO PROTESTO A/B
RW RITENUTA BONIF.EX DL78
S6 SOTTOSCR. VINCOLO C/C
SD RICARICHE SERVIZI VARI
SR RISTORNI A SOCI
T0 DELEGHE F24 C.AUTOM.
T3 DELEGHE S.S.N.
T6 DELEGHE F24
T9 DELEGHE F24 - TELEMAT.
TD OPERAZIONI SU DERIVATI
TP STIPENDI/PENSIONI
U1 UTENZA FORN.ELETTRICA
U4 UTENZA ACQUA
U7 UTENZE ALTRE
UA ACC. PROFIT&LOST
UE UTENZE CONTO ESTERO
UI UTENZE ALTRE-IMU
UL UTENZA Elett.NON DOMIC
UO UTENZA ElettR/GAS M.L.
US CONTRATTO RID
UY PREL.CONTANTI ATM UE
V3 VERS. A/C ALTRI IST.
V6 VERS. A/C NS.TRAMITE
V9 VER.CONT.C/O SERVICE
VD ADD.MARGINI VARIAZIONE
VR RIMB.DEP.SOCIETA' COST.
VZ VERS. A/C DEP.SOC.COST
W3 DINERS CLUB
W7 CARTA ICCREA
WB PREPAGATA CCB RIC.SPO.
WP PREPAG. CCB PREL.CONT.
Y3 ACCREDITO REVERSALE
Y6 INCASSO REVERSALE
YA SOMME DA PRELEV. TESOR
Z6 PREL.SU CRED. SEMPLICI
Z9 INSOLUTO/STORNO RID
ZF ADD.OP.PROD. DERIVATI
ZL BONIFICO ALL'ESTERO
ZP COMM./SPE.FIDEJUSSIONI
ZS SPESE

Q3 SPESE
Q6 RIMBORSO SOVVENZIONE
QB ASSICURAZIONE
QF QUOTA FONDI COMUNI
R1 ADD. CERTIF. CONF.AUTO
R8 RESTITUZIONE ASSEGNO
RB RECUPERO BOLLO VIRT.
RG COMM. RICEZ.PAGATI A/B
RK PAGAM.RAV HOME BANKING
RR RIMBORSI TRIBUTI
RZ PAGAM.RAV C.AUTOM
S7 RIMBORSO VINCOLO C/C
SK ASS. INSOLUTI CHECK TR
SX BONIFICO PER GIROCONTO
T1 DELEGHE CONTO FISCALE
T4 DELEGHE ALTRE
T7 DELEGHE F24 - REMOTE B
TA DELEGHE F24 - SERVICE
TE TITOLI CONTO ESTERO
TT IMPOSTA TOBIN TAX
U2 UTENZA GAS/METANO
U5 ADD.RATE MUT.ALTRI IST
U8 UTENZA INFOSTRADA
UB LOCAZIONE E PREMI ASS.
UF UTENZA TELERISCALDAM.
UJ UTENZA ALTRE-IMU
UM UTENZA GAS NON DOMIC.
UP PAGAMENTI PETROLIERI
UT UT.TELEFONICA NON DOM.
V1 VERS. A/B NS.FILIALE
V4 VERS. A/B SU PIAZZA
V7 VERS. A/C NS.EMISSIONE
VA ACC.MARGINI VARIAZIONE
VE VER.CONTANTE C/O TERZI
VS VERS.DEP.SOCIETA' COST.
W1 NEXI
W4 AMERICAN EXPRESS
W8 PREPAG.ICCRES RIC.SPO.
WD PREPAGATA CCB RIMBORSO
Y1 ADDEBITO MANDATO
Y4 ADDEBITO REVERSALE
Y7 PAGAMENTO MANDATO ENTE
YD SOMME DA RIVERS. TESOR
Z7 ACCREDITO RID
ZB INC.CERTIF.CONFORMITA'
ZG ACCR.OP.PROD. DERIVATI
ZM INTERESSI DI MORA
ZQ COMM./SPE.CRED.DOCUMEN
ZX BONIF.SOGGETTO A ONERI

Q4 BOLLII
Q7 INTERESSI DI MORA
QC POLIZZA ASS.INFORTUNI
QG QUOTA GITA
R5 INSOLUTO 851 SU ASS.
R9 ACCR. INCASSO SCHEDINE
RC COMM. RICEZ.IMPAG. A/B
RH COMM. INVIO PAGATI A/B
RM COMM. RICH. COPIA A/B
RV PAGAMENTO RAV
S0 ACCREDITO EFFETTI SBF
SA REC. SPESE AGRIFIDI
SO DIVIDENDI A FAV. SOCI
SZ BONIFICI SPESE ZERO
T2 DELEGHE NO FISCALE
T5 DELEGHE F23
T8 DELEGHE F24 - INTERNET
TC VENDITA TRAVEL CHEQUES
TK PAG. CORR. P.T. DA WEB
U0 UTENZA ACQUA/RIFIUTI
U3 UTENZA TELEFONICA
U6 UTENZA OMNITEL
U9 UTENZA ACQUA/GAS/RIF.
UD ADD. PROFIT&LOST
UG UTENZA ELETTRICA/GAS
UK UTENZA ELET/GAS NO DOM
UN ADD. RID NO PROFIT
UR UTENZA RIFIUTI
UV PREL.CONT.ATM EXTRA UE
V2 VERS. A/B NS.BANCA
V5 VERS. A/B FUORI PIAZZA
V8 VERS. A/B ALTRI IST.
VC INC. VIRTUAL COMMERCE
VK VERS. ASSEGNI CHECK TR
VX VER.CONTANTE IN MONETA
W2 BANKAMERICARD
W6 KEY CLIENT
W9 PREPAGATA ICCREA RIMB.
WK RICARICA PAY-TV
Y2 ACCREDITO MANDATO
Y5 PAGAMENTO MANDATO
Y8 INCASSO REVER.ENTE RIC
Z2 VERS. ASSEGNI BANCARI
Z8 ACCREDITO MAV
ZE PAG. SERVIZI ACQUA/GAS
ZI BONIFICO DALL'ESTERO
ZN NEG.ASSEGNI SU ESTERO
ZR PENALI
ZZ ASSICURAZIONE