

## TORNACONTO ARTIGIANI, COMMERCianti E PROFESSIONISTI

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

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

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

n. telefono e fax: 0172.2031/0172.203203

email: [info@bancacrs.it](mailto:info@bancacrs.it)

sito internet: [www.bancacrs.it](http://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 PRODOTTO TORNACONTO

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

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

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

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

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it) e sul sito della banca [www.bancacrs.it](http://www.bancacrs.it).

Il prodotto Tornaconto è un conto corrente che si caratterizza per l'offerta di un pacchetto di servizi contro il pagamento di un canone mensile fisso senza commissioni aggiuntive, fermo il percepimento dell'imposta sostitutiva di bollo.

La commissione mensile comprende unicamente i servizi riportati, uno per ogni rapporto, ad eccezione delle utenze, delle imposte e dei bonifici per cui non è prevista alcuna limitazione.

A fronte dei servizi descritti, vengono percepite unicamente le spese di gestione conto mensili, con addebito sul conto corrente il primo giorno del mese successivo a quello di adesione con valuta fine mese precedente.

È possibile concedere servizi aggiuntivi, ai costi percepiti normalmente (ad es. una seconda Carta al costo standard).

- **TORNACONTO – Servizi bancari ed extra-bancari.**

L'adesione al Programma Tornaconto dà diritto al Titolare di beneficiare di condizioni vantaggiose, in particolare:

- Banca On Line: accesso ai servizi di Banca CRS on line attivabili mediante la sottoscrizione di apposito contratto.
- POS: attivazione di un terminale POS a scelta tra uno dei seguenti modelli: "Desktop Contact less", "Desktop ADSL Contact less" e "Smart MPOS Contact less", senza spese di installazione e senza canone mensile (in alternativa al CBI WEB).
- Invio comunicazioni periodiche: ottenere dalla Banca l'invio di estratto conto, scalare e comunicazioni trasparenza a titolo gratuito.

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

I rischi per il cliente pagatore sono quelli connessi a disguidi tecnici (non giustificabili con i casi di forza maggiore) che impediscano all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario, nel qual caso costui può chiedere, ove ne ricorrano i presupposti, i danni al pagatore ed eventualmente agli intermediari coinvolti.

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

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

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

#### CLIENTELA BUSINESS

TORNACONTO ARTIGIANI, COMMERCianti E PROFESSIONISTI	Canone mensile	- Banca On Line: canone mensile;	0,00 €
	18,50 €	- Desktop Contact less o Desktop ADSL Contact less o Smart MPOS Contact less o CBI web:	0,00 €
		installazione e canone;	0,00 €
		- Rimborso spese comunicazioni;	0,00 €
		- Ricezione pagamento parcelle per cassa per ordinante.	0,00 €

#### Tenuta del conto (spese)

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

persone fisiche pari a

34,20

diverso da persone fisiche

100,00

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

Spese fisse di tenuta conto per ogni periodo di addebito (vedi sotto voce "Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese")	0,00
CANONE MENSILE	18,50

### 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)	12,0000 %
Tasso annuo di mora	0 punti in più del tasso contrattuale debitore in vigore al momento della mora

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

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

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

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

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

### Altre spese

	Importi in Euro
Spese per operazione	0,00
Importo minimo dovuto per spese tenuta conto e/o per operazioni	
Rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate con modalità diverse dal canale telematico (per ogni singola comunicazione) (1)	0,00
Spese per altre comunicazioni e informazioni	0,00
Dichiarazioni, fotocopie, ricerche (singolo docum)	15,00
Dich. soc. revisione con documentazione	150,00
Solleciti+recupero spese	5,00
Copia docum. (scalari, contabili, etc) singolo doc.	15,00
Commissione gestione pratica di pignoramento	100,00
Cambio assegni %/1000	2,40
Commissione gestione della pratica successoria	100,00

	Fino a n. memorandum	
Copia e/c allo sportello (su base mensile)	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 (euro)	importo commissione (euro)
10.000,00	20,00
9999999999,00	50,00
0,00	0,00

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

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

L'addebito 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	<b>4,00</b>
spesa per la revoca effettuata dal pagatore oltre i termini concordati	<b>4,00</b>
spese relative a informazioni e comunicazioni trasparenza	<b>gratuite</b>
spesa per il recupero dei fondi a seguito di inesatta indicazione dell'identificativo unico	<b>8,00</b>

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

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

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

#### Carta di credito: Circuiti Visa/Mastercard

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

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

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

#### Spese per i Bonifici

DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE		
	Con riferimento all'ordine di bonifico conferito su supporto cartaceo o per via elettronica, a meno di specifici impedimenti che saranno comunicati tempestivamente al cliente ordinante	giorno di presentazione della disposizione, se l'ordine perviene alla banca in tempo utile per la sua immissione nella procedura interbancaria (ore <b>12,50 urgente e ore 15,30 ordinario (cartaceo); ore 13,30 urgente e ore 15,30 ordinario (elettr.)</b> ), altrimenti giorno lavorativo successivo alla presentazione;
<b>Data di ricezione dell'ordine</b>	Con riferimento ai bonifici per cui viene concordata con il cliente ordinante, al momento del conferimento dell'ordine o in via permanente, la data di invio della disposizione	<b>Giorno convenuto</b>
	Con riferimento ai bonifici multipli e periodici	<b>Giorno convenuto</b>
<b>Tempi di esecuzione dell'ordine</b>	Nel caso di bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela	per i bonifici cartacei in Euro <b>1 (uno)</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in Euro <b>1 (uno)</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione;
		per i bonifici cartacei in divise SEE <b>2 (due)</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in divise SEE <b>2 (due)</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione;
		per i bonifici cartacei in altre divise <b>2 (due)</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in

		altre divise <b>2 (due)</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione; Nel caso di bonifici ricevuti dalla Banca a favore della clientela stesso giorno dell'accredito dei fondi sul conto della Banca purché non vi sia conversione valutaria.
<b>Tempi per la comunicazione del rifiuto di esecuzione dell'ordine</b>	<b>Entro le ore 18:00 del giorno previsto per l'esecuzione</b>	
<b>Termine della giornata operativa (Cut-off)</b>	<b>Ore 15,30; ore 12,25 per le giornate semifestive.</b>	
<b>Giornate non operative (elenco)</b>	<b>Sabato, domenica e festivi da calendario nazionale e UE, Venerdì Santo, S. Patrono filiale di riferim.</b>	

Bonifici (SEPA ed extra SEPA) effettuati dalla Banca su incarico della clientela		Commissioni e spese (importo in euro)				Valuta di addebito in conto	Tasso di cambio									
<b>2 LEGS<sup>(i)</sup></b>	<b>Bonifici in euro ≤ 500.000,00 euro verso Italia + paesi SEE<sup>(iii)</sup></b>	cartacei	<b>4,00</b>	Interni banca	<b>1,60</b>	<b>data di ricezione dell'ordine</b>	<b>non applicato</b>									
		telematici	<b>1,00</b>	Interni banca	<b>0,50</b>											
		stipendi cartacei	<b>0,00</b>	Interni banca	<b>0,00</b>											
		stipendi telematici	<b>0,00</b>	Interni banca	<b>0,00</b>											
		"fiscali" cartacei	<b>4,00</b>	Interni banca	<b>1,60</b>											
		"fiscali" telematici	<b>1,00</b>	Interni banca	<b>0,50</b>											
	<b>Bonifici in euro &gt; 500.000,00 euro (B.I.R.) verso Italia + paesi SEE<sup>(iii)</sup></b>	cartacei	<b>4,00</b>	Interni banca	<b>1,60</b>		<b>data di ricezione dell'ordine</b>	<b>non applicato</b>								
		telematici	<b>1,00</b>	Interni banca	<b>0,50</b>											
	<b>Bonifici in euro urgenti verso Italia + paesi SEE<sup>(iii)</sup></b>	cartacei	<b>12,00</b>					<b>data di ricezione dell'ordine</b>	<b>cambio "durante" del giorno di esecuzione</b>							
		telematici	<b>9,00</b>													
	<b>Bonifici in euro MyBank</b>		telematici	<b>1,00</b>						<b>data di ricezione dell'ordine</b>	<b>cambio "durante" del giorno di esecuzione</b>					
	<b>Bonifici in divise SEE verso Italia + paesi SEE</b>	cartacei	<b>13,00 + 0,1500% con min.euro 3,50 e max. euro 9999,00</b>									<b>data di ricezione dell'ordine</b>	<b>cambio "durante" del giorno di esecuzione</b>			
telematici		<b>13,00 + 0,1500% con min.euro 3,50 e max. euro 9999,00</b>														
<b>Bonifici in altre divise verso Italia + paesi SEE</b>	cartacei	<b>13,00 + 0,1500% con min.euro 3,50 e max. euro 9999,00</b>			<b>data di ricezione dell'ordine</b>	<b>cambio "durante" del giorno di esecuzione</b>										
	telematici	<b>13,00 + 0,1500% con min.euro 3,50 e max. euro 9999,00</b>														
<b>1 LEG<sup>(ii)</sup></b>	<b>Bonifici in euro</b>	cartacei	<b>13,00 + 0,1500% con min.euro 3,50 e max. euro 9999,00</b>											<b>data di ricezione dell'ordine</b>	<b>non applicato</b>	
		telematici	<b>13,00 + 0,1500% con min.euro 3,50 e max. euro 9999,00</b>													
	<b>Bonifici in divise SEE</b>	cartacei	<b>13,00 + 0,1500% con min.euro 3,50 e max. euro 9999,00</b>												<b>data di ricezione dell'ordine</b>	<b>cambio "durante" del giorno di esecuzione</b>
		telematici	<b>13,00 + 0,1500% con min.euro 3,50 e max. euro 9999,00</b>													
	<b>Bonifici in altre divise</b>	cartacei	<b>13,00 + 0,1500% con min.euro 3,50 e max. euro 9999,00</b>				<b>data di ricezione dell'ordine</b>									
		telematici	<b>13,00 + 0,1500% con min.euro 3,50 e max. euro 9999,00</b>													

Bonifici (SEPA ed extra SEPA) ricevuti dalla Banca a favore della clientela		Commissioni e spese (importo in euro)				Valuta di accredito in conto	Tasso di cambio
<b>2 LEGS</b>		Importo fino a	% comm.	min.comm. euro	max. comm. euro	<b>data regolament o Interbancar</b>	<b>non applicato</b>
	<b>Bonifici in euro da Italia + paesi SEE<sup>(iii)</sup></b>	1.000,00 10.000,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00		

	<b>Bonifici in euro urgenti da Italia + paesi SEE<sup>(iii)</sup></b>	*999999,00	0,00	0,00	0,00	<b>io<sup>(iv)</sup></b>	
	<b>Bonifici in divise SEE da Italia + paesi SEE</b>	<b>euro 5,00 + 0,15% min 3,50 max 9999,00</b>					<b>cambio "durante" del giorno di esecuzione</b>
	<b>Bonifici in altre divise da Italia + paesi SEE</b>	<b>euro 5,00 + 0,15% min 3,50 max 9999,00</b>					
<b>1 LEG<sup>(ii)</sup></b>	<b>Bonifici in euro</b>	<b>euro 5,00 + 0,15% min 3,50 max 9999,00</b>					<b>non applicato</b>
	<b>Bonifici in divise SEE</b>	<b>euro 5,00 + 0,15% min 3,50 max 9999,00</b>					<b>cambio "durante" del giorno di esecuzione</b>
	<b>Bonifici in altre divise</b>	<b>euro 5,00 + 0,15% min 3,50 max 9999,00</b>					

<sup>(i)</sup> Il pagatore ed il beneficiario sostengono ciascuno le spese applicate dal rispettivo prestatore di servizio di pagamento (PSP).

<sup>(ii)</sup> Per la sola operatività da sportello è possibile che le spese vengano applicate interamente al pagatore su espressa richiesta del pagatore medesimo.

<sup>(iii)</sup> Le condizioni previste valgono limitatamente alla parte di operazione di pagamento eseguita nell'Unione Europea.

<sup>(iv)</sup> Le commissioni e spese previste si applicano anche:

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

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

<sup>(v)</sup> Nel caso in cui si renda necessario modificare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente due giorni lavorativi.

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

## INCASSI COMMERCIALI

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

## VALUTE

### Su prelievi:

Assegni allo sportello	data prelievo
mediante assegno bancario	data emissione
prelievo di contante	data prelievo

### Su versamenti:

tipologia:	valuta	disponibilità	stornabilità	giorni
Contanti	in giornata	in giornata	in giornata	
<b>ASSEGNI</b>				
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

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

<b>OPERATIVITA' MEDIANTE SPORTELLLO AUTOMATICO</b> (Sistemi di Automazione**** - se il servizio e' attivo)	
<b>Bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela</b>	I bonifici su incarico della clientela attraverso i Sistemi di Automazione si intendono disposti per via telematica/elettronica.
<b>Utenze e pagamenti ricorrenti</b>	Le utenze ed i pagamenti ricorrenti attraverso i Sistemi di Automazione si intendono disposti per via telematica/elettronica.

<b>Prelievi</b> (di <i>contante</i> )	Commissione non prevista. Valuta data prelievo.
<b>Versamenti</b>	I versamenti tramite Sistemi di Automazione si intendono effettuati allo sportello e saranno regolati entro il primo giorno lavorativo bancario successivo. I versamenti effettuati in un giorno non lavorativo bancario si intendono effettuati il primo giorno lavorativo bancario successivo.
<b>Limiti operativi:</b> l'utilizzo dei Sistemi di Automazione deve avvenire con le modalità indicate dagli stessi ed entro i limiti di importo che potranno essere fissati dalla Banca per esigenze di sicurezza ed efficienza e, in ogni caso, entro il limite costituito dal saldo disponibile del/i conto/i corrente/i su cui opera, se inferiore al suddetto limite di importo.	

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

### **INCASSI VARI (importi in Euro salvo diversamente espresso)**

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

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

<b>Commissione di istruttoria veloce</b>	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
<b>Disponibilità somme versate</b>	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
<b>Fido o affidamento</b>	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
<b>Saldo disponibile</b>	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
<b>Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido</b>	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.
<b>Spesa singola operazione non compresa nel canone</b>	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
<b>Spese annue per conteggio interessi e competenze</b>	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
<b>Tasso creditore annuo nominale</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
<b>Tasso debitore annuo nominale</b>	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.
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	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.
<b>Valute sui prelievi</b>	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.
<b>Valute sui versamenti</b>	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
<b>Esigibilità</b>	Indica il momento nel quale l'importo derivante dalla maturazione degli interessi debitori deve essere pagato dal cliente.
<b>Liquidazione</b>	Indica il momento nel quale l'importo derivante dalla maturazione degli interessi creditori è riconosciuto al cliente.
<b>Conto pacchetto</b>	Conto corrente a canone mensile con dei servizi collegati.
<b>Canone mensile</b>	Quota di corrispettivo riferita alle spese di gestione del conto corrente che comprende operazioni gratuite in numero illimitato, spese di invio estratto conto. Non comprende penali né le imposte di legge.

## SERVIZI DI PAGAMENTO

<b>Pagatore</b>	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.																		
<b>Beneficiario</b>	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento																		
<b>Operazione di pagamento</b>	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																		
<b>Giornata operativa</b>	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.																		
<b>Identificativo unico</b>	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.																		
<b>IBAN</b>	Standard internazionale utilizzato per identificare un'utenza <a href="#">bancaria</a> . E' un codice definito a livello internazionale e consiste in 27 caratteri così suddivisi: <table border="1" data-bbox="598 1664 1406 1832"> <thead> <tr> <th colspan="2">IBAN</th> <th colspan="4">BBAN (italiano)</th> </tr> <tr> <th>Sigla internazionale secondo lo standard <a href="#">ISO 3166</a></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>	IBAN		BBAN (italiano)				Sigla internazionale secondo lo standard <a href="#">ISO 3166</a>	Numeri di controllo	CIN	ABI	CAB	Numero di conto corrente	IT	12	L	12345	12345	123456789012
IBAN		BBAN (italiano)																	
Sigla internazionale secondo lo standard <a href="#">ISO 3166</a>	Numeri di controllo	CIN	ABI	CAB	Numero di conto corrente														
IT	12	L	12345	12345	123456789012														
<b>M.AV.</b>	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.																		
<b>Ri.Ba.</b>	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.																		
<b>Bollettino bancario freccia</b>	"Consiste in un modulo standardizzato precompilato e inviato al debitore da parte dell'azienda creditrice. Lo utilizzano enti e aziende che devono ricevere con una certa frequenza pagamenti di piccolo-medio importo, come spese condominiali, rette universitarie, bollette e rate di vario genere."																		



**Addebiti diretti**

Incasso di crediti sulla base di un mandato del creditore e di una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore.

**- Allegato "Elenco causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico" -****Cod. causale e descrizione**

01 VERSAMENTO ASSEGNI S/P  
08 DISP.INC.PREAUT.IMPAG.  
11 PAGAMENTO UTENZE  
14 CEDOLE/DIVIDEN. TITOLI  
21 CONTRIBUTI ASSIST/PREV  
24 PAGAMENTO DOCUM/ITALIA  
27 STIPENDI/PENSIONI  
2M ACCR.EFFETTI IMMEDIATI  
31 RITIRO EFFETTI  
35 STORNI RIBA  
39 VS. DISP. PER STIPENDI  
41 PAG.DISP.SPORT.AUTOMAT  
45 PAG. X UTILIZZO C.CRED  
48 ORDINE CONTO  
4D RIMESSA EFF.INS.PROT.  
52 PRELEVAMENTO O RESTO  
55 ASSEGNI INS./PROTEST.  
58 REVERSALI D'INCASSO  
64 ACCR. SCONTO EFFETTI  
60 BONIFICO INTERV.ANTIS.  
71 VENDITA TITOLI  
77 CARTA CARBURANTE  
7A ACQUISTO CRED. FISCALI  
7N BON.RISP.ENERG. DA HB  
83 SOTTOSCRIZIONE TITOLI  
86 FINANZIAM. IMPORT  
91 PREL. ATM ALTRA BANCA  
97 UTIL.CARTA DI CREDITO  
A5 RIMBORSO EXPORT  
A9 EROGAZIONE ANT.EXPORT  
AC ANTICIPI C/ CREDITO  
AF ANTICIPO FATTURE  
AJ ACQ. BIGLIETTI/ABON.  
AP ASS. RISCOSSI ALLA PT  
AT ANTICIPO SBF  
AY ASS. COPERT. GARANTITA  
B1 BONIFICO A FAVORE DI  
B4 ORDINE CONTO ESTERO  
B7 BONIFICO PER RISTRUTT.  
BA DISP. G/C DA ALTRO IST  
BF BON. ACQ. FONDI/TITOLI  
BI ACCR. BANCA D'ITALIA  
BM PAG.FATT.RISTRUTT.IMM.  
BQ BONIFICO DOCUMENTATO  
BT SOVRAPREZZO AZIONI  
BW VENDITA AZ. CLIENTI  
BZ ACQUISTI AZ. CLIENTI  
C4 COMM. INST/DIS.POS  
C7 COM.ANT.CONT.C.CRED.C.  
CE ACC.CONTI NO RESIDENTI  
CZ ADD. RETT. COMPETENZE  
D5 PAGAMENTO AFFITTO  
D8 ESTINZ. POLIZZE R.VITA  
DB ACCR. MESSAGGI 011  
DL LIQ. ASS. RIC. D.I.  
DR BON. A FIRME COLLEGATE  
E4 COMM. SCONTO INS./PROT  
E7 SPESE RICH/EST/PROR.  
EK BONIFICO IMP.RIL.DA HB  
F1 RIVERSAM. IMU  
F4 VS.DISP. STIP. C.AUTOM  
F7 AFFITTO  
FC FONDI COMUNI  
FK PAG.FRECCIA HOME BANK.  
FV PAGAMENTO BOL.BANCARIO  
G2 PRELIEVO DA GESTIONE

**Cod. causale e descrizione**

02 VERSAMENTO ASSEGNI F/P  
09 INCASSI TRAMITE POS  
12 ASS.EUROC.NR.  
19 IMPOSTE E TASSE  
22 SPESE CUSTODIA TITOLI  
25 RITIRO EFFETTI STANZA  
28 ACQUISTO VALUTA  
2N ACCREDITI RIBA  
32 EFFETTI RICHIAMATI  
37 INSOLUTI RIBA  
3G DISP. GIROCONTO HB  
42 EFFETTI INSOLUTI  
46 MANDATI DI PAGAMENTO  
49 IMPOSTA CAPITAL GAIN  
50 PAGAMENTI DIVERSI  
53 ADD. CREDOC. SU ITALIA  
56 RICAVO EFFETTI AL D/I  
59 ESTINZIONE DI.VI.  
65 COMPETENZE DI SCONTO  
6U RIMESSA EFFETTI DIRETT  
72 UTILIZZO CREDITO  
78 VERSAMENTO CONTANTE  
7B BON.PER RISTRUT. DA HB  
81 PAGAMENTO EFFETTI  
84 TITOLI SCADUTI/ESTRAT.  
87 ANTICIPAZIONI EXPORT  
95 CONAD CARD  
98 VIACARD/FASTPAY  
A7 EROGAZ. FINANZIAMENTO  
AA EMISS. ASSEGNI TRAENZA  
AD EST.ANTICIPO FATTURE  
AG RESIDUO SU ANT.FATTURE  
AK ACCR. CARTE CREDITO  
AR CONTRIB. ARTIGIANCASSA  
AU ACCREDITO GAS/ACQUA  
AZ PAG. PREMIO ASSICURAZ.  
B2 ORDINE E CONTO  
B5 DISP. GIROFONDO AL.IST  
B8 GIRO PER MOVIM. TITOLI  
BB BONIFICO SENZA C/C  
BG RIMBORSO GP C/TERZI  
BK BONIFICO HOME BANKING  
BN BONIF.FINANZIAR. CONAD  
BR BONIFICO IMP.RILEVANTE  
BU BONIFICO URGENTE  
BX VENDITA AZIONI  
C1 COMM. ASS. IRREGOLARI  
C5 CANONE CARTA DI DEBITO  
C9 COMM. CONVENZ. POS  
CF COMM. CREDITI FIRMA  
D1 RECUPERO BOLLI E SPESE  
D6 RISC.PARZ.POLIZZE VITA  
D9 SOTTOS. POLIZZE R.VITA  
DE ADD.CONTI NO RESIDENTI  
DM BONIFICO DISTINTA MAN.  
DS DIRITTI NOTAIO  
E5 COMM. SBF INS./PROT  
E8 COMM. ASS.INS/PROT/RIC  
ER COMM. RECLAMATE  
F2 RIVERSAM. BOLLI AUTO  
F5 PAGAMENTI DIVERSI \*  
F8 ACCREDITI VARI  
FE BONIFICO INTERV.ANTIS.  
FP PAGAMENTO BOL. POSTALE  
FZ PAG.FRECCIA C.AUTOM  
G3 CONFERIMENTO

**Cod. causale e descrizione**

03 VERS. CONT. CASSA CON.  
10 ASSEGNO CIRCOLARE  
13 ASSEGNO NR.  
20 CASSETTE DI SICUREZZA  
23 PAGAMENTO DOCUM. MAV  
26 VOSTRA DISPOSIZIONE  
29 VENDITA VALUTA  
30 ACCREDITO EFFETTI SBF  
34 GIROCONTO  
38 ORDINE CONTO  
3S DISP. STIPENDI HB  
44 EROGAZIONE PRESTITO  
47 ACCR. CREDOC SU ITALIA  
4C ORDINE CONTO CUP/CIG  
51 PAG. 1/2 POSTA/ESATT.  
54 PAGAMENTO CEDOLE  
57 RICAVO ESTERO  
63 ACCR.SCONTO EFF.DIRETT  
66 SPESE  
70 COMPRAVENDITA TITOLI  
75 ACQUISTO TESS.VIACARD  
79 VERSAMENTO CONTANTE  
7G DISP. GIROFONDI HB  
82 PAG.EFFETTI DA CBI  
85 PAGAMENTO RATA MUTUO  
8C OPER.NI SOC.SU CAPITAL  
96 RETTIFICA IMPORTO  
A4 RIMBORSO FINIMPORT  
A8 EROGAZIONE FINIMPORT  
AB ANT. CONT.C.CRED.COOP.  
AE INSOLUTO ANTIC.FATTURE  
AI ASSEGNO INTERNO  
AL FATTURE RICHIAMATE  
AS NS ASS NR  
AX NS.ASS.P.CAS.NR.  
B0 SPESE CONDOMINIALI  
B3 BONIFICO ESTERO A FAV.  
B6 BONIFICO A FAVORE DI  
B9 BONIFICO GP C/TERZI  
BD MOVIMENTAZIONE TITOLI  
BH RIMBORSO GP  
BL BOLLI AUTO/CICLOMOTORI  
BO RECUPERO BOLLO  
BS BONIFICO ESTERO A FAV.  
BV BONIFICI DAVS ESTERO  
BY ACQUISTO AZIONI  
C3 COMM.FISSA POS  
C6 COMM.BLOCCO CARTA DEB.  
CD EMISS. CERTIF.DEPOSITO  
CH ASSEGNO NR.  
D3 RICAVO EFF/ASS ESTERI  
D7 POLIZZE ASS. / TITOLI  
DA ACCR. MESSAGGI 011  
DK BONIFICO URGENTE DA HB  
DN ADD. REDD. CAP. SU ETF  
DX ACCR.BONIF.ONERI DEDUC  
E6 COMM. D.I. INS./PROT  
EB SPESE RECLAM.RIT.EFF.  
F0 RIVERSAM.MULTE E SANZ.  
F3 BONIFICO C.AUTOM  
F6 INCASSI DIVERSI  
F9 INCASSI VARI  
FF EROG. FIN. FONDI TERZI  
FR INC.BOLLETTINI FRECCIA  
G1 CONFERIM. IN GESTIONE  
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.RISPENER
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	Q3 SPESE	Q4 BOLLI
Q5 EROGAZIONE SOVVENZIONE	Q6 RIMBORSO SOVVENZIONE	Q7 INTERESSI DI MORA
Q9 ASSICURAZIONE	QB ASSICURAZIONE	QC POLIZZA ASS.INFORTUNI
QD PAG.ASS.AG.CAS.SIC.	QF QUOTA FONDI COMUNI	QG QUOTA GITA
QI INTERESSI DARE	R1 ADD. CERTIF. CONF.AUTO	R5 INSOLUTO 851 SU ASS.
R7 ASSEGNO RICHIAMATO	R8 RESTITUZIONE ASSEGNO	R9 ACCR. INCASSO SCHEDINE
RA RICAVI ATTESA IMPUTAZ.	RB RECUPERO BOLLO VIRT.	RC COMM. RICEZ.IMPAG. A/B
RD COMM. INVIO IMPAG. A/B	RG COMM. RICEZ.PAGATI A/B	RH COMM. INVIO PAGATI A/B
RI REC.IMPOSTA DPR 601/73	RK PAGAM.RAV HOME BANKING	RM COMM. RICH. COPIA A/B
RN COM.INVIO PROTESTO A/B	RR RIMBORSI TRIBUTI	RV PAGAMENTO RAV
RW RITENUTA BONIF.EX DL78	RZ PAGAM.RAV C.AUTOM	S0 ACCREDITO EFFETTI SBF
S6 SOTTOSCR. VINCOLO C/C	S7 RIMBORSO VINCOLO C/C	SA REC. SPESE AGRIFIDI
SD RICARICHE SERVIZI VARI	SK ASS. INSOLUTI CHECK TR	SO DIVIDENDI A FAV. SOCI
SR RISTORNI A SOCI	SX BONIFICO PER GIROCONTO	SZ BONIFICI SPESE ZERO
T0 DELEGHE F24 C.AUTOM.	T1 DELEGHE CONTO FISCALE	T2 DELEGHE NO FISCALE
T3 DELEGHE S.S.N.	T4 DELEGHE ALTRE	T5 DELEGHE F23
T6 DELEGHE F24	T7 DELEGHE F24 - REMOTE B	T8 DELEGHE F24 - INTERNET
T9 DELEGHE F24 - TELEMAT.	TA DELEGHE F24 - SERVICE	TC VENDITA TRAVEL CHEQUES
TD OPERAZIONI SU DERIVATI	TE TITOLI CONTO ESTERO	TK PAG. CORR. P.T. DA WEB
TP STIPENDI/PENSIONI	TT IMPOSTA TOBIN TAX	U0 UTENZA ACQUA/RIFIUTI
U1 UTENZA FORN.ELETTRICA	U2 UTENZA GAS/METANO	U3 UTENZA TELEFONICA
U4 UTENZA ACQUA	U5 ADD.RATE MUT.ALTRI IST	U6 UTENZA OMNITEL
U7 UTENZE ALTRE	U8 UTENZA INFOSTRADA	U9 UTENZA ACQUA/GAS/RF.
UA ACC. PROFIT&LOST	UB LOCAZIONE E PREMI ASS.	UD ADD. PROFIT&LOST
UE UTENZE CONTO ESTERO	UF UTENZA TELERISCALDAM.	UG UTENZA ELETTRICA/GAS
UI UTENZE ALTRE-IMU	UJ UTENZE ALTRE-IMU	UK UTENZA ELET/GAS NO DOM
UL UTENZA ELETT.NON DOMIC	UM UTENZA GAS NON DOMIC.	UN ADD. RID NO PROFIT
UO UTENZA ELETTR/GAS M.L.	UP PAGAMENTI PETROLIERI	UR UTENZA RIFIUTI
US CONTRATTO RID	UT UT.TELEFONICA NON DOM.	UV PREL.CONT.ATM EXTRA UE
UY PREL.CONTANTI ATM UE	V1 VERS. A/B NS.FILIALE	V2 VERS. A/B NS.BANCA
V3 VERS. A/C ALTRI IST.	V4 VERS. A/B SU PIAZZA	V5 VERS. A/B FUORI PIAZZA
V6 VERS. A/C NS.TRAMITE	V7 VERS. A/C NS.EMISSIONE	V8 VERS. A/B ALTRI IST.
V9 VER.CONT.C/O SERVICE	VA ACC.MARGINI VARIAZIONE	VC INC. VIRTUAL.COMMERCE
VD ADD.MARGINI VARIAZIONE	VE VER.CONTANTE C/O TERZI	VK VERS. ASSEGNI CHECK TR
VR RIMB.DEP.SOCIETA' COST.	VS VERS.DEP.SOCIETA' COST.	VX VER.CONTANTE IN MONETA
VZ VERS. A/C DEP.SOC.COST	W1 NEXI	W2 BANKAMERICARD
W3 DINERS CLUB	W4 AMERICAN EXPRESS	W6 KEY CLIENT
W7 CARTA ICCREA	W8 PREPAG. ICCREA RIC. SPO.	W9 PREPAGATA ICCREA RIMB.
WB PREPAGATA CCB RIC.SPO.	WD PREPAGATA CCB RIMBORSO	WK RICARICA PAY-TV
WP PREPAG. CCB PREL.CONT.	Y1 ADDEBITO MANDATO	Y2 ACCREDITO MANDATO
Y3 ACCREDITO REVERSALE	Y4 ADDEBITO REVERSALE	Y5 PAGAMENTO MANDATO
Y6 INCASSO REVERSALE	Y7 PAGAMENTO MANDATO ENTE	Y8 INCASSO REVER. ENTE RIC
YA SOMME DA PRELEV. TESOR	YD SOMME DA RIVERS. TESOR	Z2 VERS. ASSEGNI BANCARI
Z6 PREL.SU CRED. SEMPLICI	Z7 ACCREDITO RID	Z8 ACCREDITO MAV
Z9 INSOLUTO/STORNO RID	ZB INC.CERTIF.CONFORMITA'	ZE PAG. SERVIZI ACQUA/GAS
ZF ADD.OP.PROD. DERIVATI	ZG ACCR.OP.PROD. DERIVATI	ZI BONIFICO DALL'ESTERO
ZL BONIFICO ALL'ESTERO	ZM INTERESSI DI MORA	ZN NEG.ASSEGNI SU ESTERO
ZP COMM./SPE.FIDEJUSSIONI	ZQ COMM./SPE.CRED.DOCUMEN	ZR PENALI
ZS SPESE	ZX BONIF.SOGGETTO A ONERI	ZZ ASSICURAZIONE

