

TORNACONTO IMPRESE

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 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 e sul sito della banca 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:

- Carta Business Nexi: addebito posticipato al giorno 15 del mese successivo agli acquisti, con garanzia fino a 45 giorni, senza interessi.
- Banca On Line: accesso ai servizi di Banca CRS on line attivabili mediante la sottoscrizione di apposito contratto.
- Tornaconto titolare: messa a disposizione di un conto corrente a canone zero, con i seguenti servizi abbinati: ordini di pagamento, utenze, imposte, bonifici (a costo zero); Carta di credito CartaSi Classic e/o Carta di debito (a costo zero), assicurazione infortuni inclusa; commissioni ridotte su istruttoria mutui, commissioni ridotte su istruttoria crediti personali; custodia e amministrazione titoli (a costo zero); Banca on line (a costo zero); abbonamenti a periodici Mondadori con sconto.
- POS o Attivazione servizio commercio elettronico: attivazione di un terminale POS a scelta tra uno dei seguenti modelli: "Tradizionale", "SSL3 Ethernet" e "Pos Mobile", senza spese di installazione e senza canone mensile (in alternativa al CBI WEB).
 - CBI versione WEB: attivazione di un contratto CBI WEB senza spese di attivazione e senza canone (in alternativa al POS).
 - Commissione di istruttoria per mutuo stabile e finanziamenti finalizzati ad investimenti in attività produttive: riduzione del 25% sulla commissione di istruttoria in vigore all'atto dell'erogazione.
 - Commissione di istruttoria per Leasing: riduzione del 25% sulla commissione di istruttoria.
 - Commissioni: riduzione del 50% sulle commissioni di: presentazione documenti per anticipo fatture, di presentazione distinte di bonifici/stipendi; di intervento e spese su bonifici da e verso l'estero; di intervento e spese in fase di negoziazione assegni estero.
 - 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 IMPRESE	Canone mensile 36,50 €	- Carta di credito Nexi Business; - Banca On Line: canone mensile; - Tornaconto Titolare Impresa; - POS Tradizionale o POS SSL3 Ethernet o POS Mobile o CBI Web: canone mensile; - Commissione istruttoria mutuo stabile e finanziamenti vari; - Commissione anticipo fatture, bonifici stipendi, operatività estero bonifici, negoziazione assegni estero; - Rimborso spese comunicazioni.	1 gratuita 0,00 € 0,00 € 0,00 € Sconto 25% Sconto 50% 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

diverso da persone fisiche

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.

Importi in Euro

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

CANONE MENSILE

0,00

36,50

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

Spese per operazione

Importi in Euro

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

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)	
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	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

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

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
Data di ricezione dell'ordine	giorno di presentazione della disposizione, se l'ordine perviene alla banca in tempo utile per la sua immissione nella procedura interbancaria (ore 12,50 urgente e ore 15,30 ordinario (cartaceo); ore 13,30 urgente e ore 15,30 ordinario (elettr.)), altrimenti giorno lavorativo successivo alla presentazione;
	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
	Con riferimento ai bonifici multipli e periodici
Tempi di esecuzione dell'ordine	<p>Nel caso di bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela</p> <p>per i bonifici cartacei in Euro 1 (uno) giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in Euro 1 (uno) giorni decorrenti dalla data di ricezione;</p> <p>per i bonifici cartacei in divise SEE 2 (due) giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in divise SEE 2 (due) giorni decorrenti dalla data di ricezione;</p> <p>per i bonifici cartacei in altre divise 2 (due) giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in altre divise 2 (due) giorni decorrenti dalla data di ricezione;</p> <p>Nel caso di bonifici ricevuti dalla Banca a favore della clientela</p> <p>stesso giorno dell'accredito dei fondi sul conto della Banca purché non vi sia conversione valutaria.</p>
Tempi per la comunicazione del rifiuto di esecuzione dell'ordine	Entro le ore 18:00 del giorno previsto per l'esecuzione
Termine della giornata operativa (Cut-off)	Ore 15,30; ore 12,25 per le giornate semifestive.
Giornate non operative (elenco)	Sabato, domenica e festivi da calendario nazionale e UE, Venerdì Santo, S. Patrono filiale di riferim.

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	
2 LEGS ⁽ⁱ⁾	Bonifici in euro <= 500.000,00 euro verso Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱⁱ⁾	cartacei	1,80	Interni banca	1,60	non applicato	
		telematici	1,00	Interni banca	0,50		
		stipendi cartacei	0,00	Interni banca	0,00		
		stipendi telematici	0,00	Interni banca	0,00		
		"fiscali" cartacei	1,80	Interni banca	1,60		
		"fiscali" telematici	1,00	Interni banca	0,50		
		Bonifici in euro > 500.000,00 euro (B.I.R.) verso Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱⁱ⁾	cartacei	1,80	Interni banca		1,60
			telematici	1,00	Interni banca		0,50
		Bonifici in euro urgenti verso Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱⁱ⁾	cartacei	9,80			
			telematici	9,00			
Bonifici in euro MyBank	telematici	1,00					
Bonifici in divise SEE verso Italia + paesi SEE	cartacei	6,50 + 0,0750% con min.euro 3,50 e max. euro 9999,00					
	telematici	6,50 + 0,0750% con min.euro 3,50 e max. euro 9999,00					
					cambio "durante" del giorno di esecuzione		

	Bonifici in altre divise verso Italia + paesi SEE	cartacei	6,50 + 0,0750% con min.euro 3,50 e max. euro 9999,00		non applicato	
		telematici	6,50 + 0,0750% con min.euro 3,50 e max. euro 9999,00			
1 LEG⁽ⁱⁱ⁾	Bonifici in euro	cartacei	6,50 + 0,0750% con min.euro 3,50 e max. euro 9999,00			cambio "durante" del giorno di esecuzione
		telematici	6,50 + 0,0750% con min.euro 3,50 e max. euro 9999,00			
	Bonifici in divise SEE	cartacei	6,50 + 0,0750% con min.euro 3,50 e max. euro 9999,00			
		telematici	6,50 + 0,0750% con min.euro 3,50 e max. euro 9999,00			
Bonifici in altre divise	cartacei	6,50 + 0,0750% con min.euro 3,50 e max. euro 9999,00				
	telematici	6,50 + 0,0750% con min.euro 3,50 e max. euro 9999,00				

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
		Importo fino a	% comm.	min.comm. euro	max. comm. euro	data regolament o Interbancario^(iv)	non applicato
2 LEGS	Bonifici in euro da Italia + paesi SEE⁽ⁱⁱⁱ⁾	1.000,00	0,00	0,00	0,00		
		10.000,00	0,00	0,00	0,00		
	Bonifici in euro urgenti da Italia + paesi SEE⁽ⁱⁱⁱ⁾	*999999,00	0,00	0,00	0,00		
	Bonifici in divise SEE da Italia + paesi SEE	euro 5,00 + 0,15% min 3,50 max 9999,00					
	Bonifici in altre divise da Italia + paesi SEE	euro 5,00 + 0,15% min 3,50 max 9999,00				non applicato	
1 LEG⁽ⁱⁱ⁾	Bonifici in euro	euro 5,00 + 0,15% min 3,50 max 9999,00				cambio "durante" del giorno di esecuzione	
	Bonifici in divise SEE	euro 5,00 + 0,15% min 3,50 max 9999,00					
	Bonifici in altre divise	euro 5,00 + 0,15% min 3,50 max 9999,00					

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

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

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

^(iv) 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.

^(v) 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	
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 in euro

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

OPERATIVITA' MEDIANTE SPORTELLLO AUTOMATICO

(Sistemi di Automazione**** - *se il servizio e' attivo*)

Bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela	I bonifici su incarico della clientela attraverso i Sistemi di Automazione si intendono disposti per via telematica/elettronica.
Utenze e pagamenti ricorrenti	Le utenze ed i pagamenti ricorrenti attraverso i Sistemi di Automazione si intendono disposti per via telematica/elettronica.
Prelievi (di <i>contante</i>)	Commissione non prevista. Valuta data prelievo.
Versamenti	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.
Limiti operativi: 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	0,50% con minimo di euro 50,00
- Incasso bollettino bancario	0,85
-	
-	
- Comm. gestione certificati di conformita'	euro 2,00
- Inc.mandati Tribunale c/ Poste Torino	0,50% min. euro 50,00+recupero spese

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.

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 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 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.
Conto pacchetto	Conto corrente a canone mensile con dei servizi collegati.
Canone mensile	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

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="598 443 1406 613"> <thead> <tr> <th colspan="2">IBAN</th> <th colspan="4">BBAN (italiano)</th> </tr> <tr> <th>Sigla internazionale secondo lo standard ISO 3166</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 ISO 3166	Numeri di controllo	CIN	ABI	CAB	Numero di conto corrente	IT	12	L	12345	12345	123456789012
IBAN		BBAN (italiano)																	
Sigla internazionale secondo lo standard ISO 3166	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 INTERVANTIS.	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 SCADUT/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 TRAENZA	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 SOVRAPPREZZO AZIONI	BU BONIFICO URGENTE	BV BONIFICI DA/VS 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
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

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

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
G8 INTERESSI A DEBITO
GE RECUPERO BOLLO
GK RITIRO EFFETTI DA HB
GV BONUS FIDELIZZAZ. GPM
H5 VERS. ASS.FP(BRAVINET)
HB ASS.ST. NR.
I4 ASS.TRATTO NON RESIDEN
IF ISTRUTTORIA FIDI
IS PAGAMENTI DIVERSI
J9 PAG.GAS-LUCE DA SPORT.
KF INCASSO SOMME A DISP.
L7 COMPRAVEND.TITOLI SPOR
MD ADD. MARGINI INIZIALI
MG DISP. GIROCONTO CSA
MK PAGAM.MAV HOME BANKING
MP MINIPAY
MZ PAGAM.MAV C.AUTOM
NA CIT - ADD.CON IMMAGINE
ND IMPAGATO CIT
NM PAG.FATT.RISP.ENERG.
O7 BONIFICO SPESE ARREDO
OI ORDINATIVI DI INCASSO
OP ORDINATIVI PAGAMENTO
PA COSTI ATTESA IMPUTAZ.
PF PAGAMENTO FATTURA
PK PAGAMENTO CCP DA HB
PY DISP.ACCR.CASH POOLING
Q2 PROVVISORIE 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 BONIFEX 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

G6 VENDITA TITOLI
GA TRASFERIMENTO
GG RITENUTA SU INTERESSI
GO GIROCONTO HB
H2 PREL. IN CIRCOLARITA'
H7 RETT.MOV.PORT.DARE
HE PAGAM.EFFETTI - STANZA
IB REST.AS.CASSA DOPO 861
IG IMPOSTA BOLLO SU GAR.
J1 IACP ANTICIPO
JK BONIF. ESTERO HOME BANK
KG LIQUID. SOMME A DISP.
MA ACC. MARGINI INIZIALI
ME DISP. GIROFONDI CSA
MH PAGAM.RAV CSA
MM PAGAM.MAV CSA
MR Magg.Ritenuta Tit.Gar.
N2 CANONE SERV. NOTIFICA
NB CIT - ADD.SENZA IMMAG.
NH CIT-SVINC.DEPOSITO
NN SERV.PAGAM.CBILL DA HB
OC CEDOLE TITOLI CAVEAU
OM ORDINE PERMANENTE
P1 CAR. BANCON. SEDE/FIL.
PD PAGAMENTI DIVERSI
PG INCASSO DOCUM/ITALIA
PP PAGAMENTO PENSIONI
PZ DISP.ADD. CASH POOLING
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 UTENZE 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.ICCREA 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

G7 INTERESSI A CREDITO
GD PRELIEVO PER TRASFER.
GH IMPOSTA CAPITAL GAIN
GP CONFERIM. IN GESTIONE
H4 RETT.MOV.PORTAF. AVERE
H8 VERS. CONT. (BRAVINET)
I3 ASS.NEGOZIATI ESTERO
IC IMPOSTE COMUNE
IM INTERESSI DI MORA
J2 IACP RENDICONTAZIONE
KE CONSEGNA KIT/MINIMAZZ.
L4 CEDOLE TITOLI SPORTEL.
MB BONIFICO DA DISP.SELF
MF ACCR. MAV FUORI PROCED
MI INCASSI MINIPAY
MN MANDATI DI PAGAMENTO
MV PAGAMENTO MAV
N7 BONIFICO INT.RISP.ENER
NC CIT - ADD.BACKUP
NK CANONE RAI DA HB
O6 BONIFICO INT.ANTIS. HB
OE ORDINE PERM. ESTERO SCT
ON ORDINE PERM. DA HB
P2 SCAR. BANCON. SEDE/FIL
PE PENSIONI CONTO ESTERO
PI PREL. C/C INTERNET
PT PRONTI CONTRO TERMINE
Q1 INTERESSI DARE
Q4 BOLLI
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/RF.
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.
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

WK RICARICA PAY-TV

