

Banca di Credito Cooperativo Valdostana - Coopérative de Crédit Valdôtaine - S.C.
Sede Legale: Fraz. Taxel, 26 - 11020 GRESSAN (AO) - Direzione: Piazza Arco d'Augusto, 10 - 11100 AOSTA (AO)
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca. Iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari - Soggetta all'attività di Direzione e Coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A. - Iscrizione al Registro Imprese CCIAA di Aosta e Codice Fiscale n. 00365360072 / R.E.A. 36503 - Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca - P. IVA 02529020220 - Codice ABI: 8587 - Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 4887 - Iscritta al Registro Regionale Enti Cooperativi sezione Manualità Prevalente al n. A160476 - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia - Aderente al Fondo di Garanzia Istituzionale del Credito Cooperativo - Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo - Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo - Imposta di bollo, ove dovuta, assolta in modo virtuale, aut. Mt. Fin. di Aosta n. 12257/2 del 24/12/1980

CONTO COOPERATIVO TIPO B

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO VALDOSTANA - COOPERATIVE DE CREDIT VALDOTAINE - S.C.
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

FRAZIONE TAXEL 26 - 11020 - GRESSAN (AO)

n. telefono e fax: tel. 0165 237711, fax. 0165 262857

email: segreteria@valdostana.bcc.it - PEC: segreteria@pec.valdostana.bcc.it

sito internet: www.valdostana.bcc.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Aosta e Codice Fiscale n. 00365360072, R.E.A. 36503

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 4887 - Cod. ABI 8587

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

Iscritta al Registro Regionale Valle d'Aosta degli Enti Cooperativi n. A160476

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo, al Fondo di Garanzia Istituzionale del Credito Cooperativo, al Fondo Nazionale di Garanzia

Capitale sociale e riserve al 31 dicembre 2017 euro 49.181.690

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 di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo,, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

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

Per saperne di più:

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

CONTO COOPERATIVO TIPO B e' un conto a package, destinato alle societa' cooperative Socie della BCC, che, a fronte di un costo fisso mensile, comprende un numero illimitato di operazioni gratuite. Il conto prevede inoltre la possibilita' di usufruire di alcuni servizi accessori opzionabili facoltativamente: a) servizio internet banking Bancaincasa senza il pagamento del canone mensile; b) servizio di acquiring P.O.S. con canone mensile di 10,00 euro per transato inferiore a 60.000,00 euro e gratuito oltre; c) servizio di E-Commerce con canone mensile di 10,00 euro. PER LE CONDIZIONI ECONOMICHE E CONTRATTUALI DEI SERVIZI ACCESSORI SI RIMANDA AGLI SPECIFICI FOGLI INFORMATIVI.

CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Tenuta del conto (spese)

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

| | Importi in Euro |
|----------------------------|-----------------|
| 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 ridotto mensile | 0,00 |
| Canone mensile | 15,00 |

Remunerazione delle giacenze

| | |
|---|----------|
| Tasso nominale annuo creditore (al lordo delle ritenute fiscali di legge) | 0,1500 % |
|---|----------|

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) | 15,0000 % |
| 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.

| | | Importi in Euro |
|--|-----------------------------------|--|
| Altre spese | | |
| Spese per operazione | | 0,00 |
| Spese operaz. allo sportello | | 0,00 |
| Importo minimo dovuto per spese tenuta conto e/o per operazioni | | 0,00 |
| Rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate con modalità diverse dal canale telematico (per ogni singola comunicazione) (1) | | 1,00 |
| Ricerca/copia da arch. cartaceo o digitale per documento (da archivio on line euro 2,00) | | 13,00 |
| Spese per altre comunicazioni e informazioni | | 1,00 |
| Partite sospese: assegni | | 10,00 |
| Part. sosp.: utenze, carte credito | | 10,00 |
| Ricezione assegno estero insoluto | | 10,00 |
| Gestione pratica di successione | | 50,00 |
| Rilascio certificazioni varie | | 5,50 |
| Conteggio provvisorio competenze | | 5,50 |
| Richieste varie su operaz. estero | | 20,00 |
| Comm. di istruttoria veloce applicata per addebito che genera sconfinamento , con franchigia tra un'applicazione di commissione e l'altra di 3 giorni | | |
| importo sconfinamento fino a | importo commissione (euro) | con un massimo trimestrale di euro 180,00 |
| (euro) | | |
| 9999999999,00 | 20,00 | |
| 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 Comm. 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 Comm. 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 Comm. di istruttoria veloce maturate sarà regolato in fase di chiusura della giornata contabile.

Esclusioni di legge - la Comm. di istruttoria veloce non è dovuta:

a) se lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca;

b) 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 Comm. di istruttoria veloce né il tasso di interesse previsto al comma 1 lett. b) art. 4 del DM 644/2012.

Numero operazioni gratuite annuali : **99.999**

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

| | |
|---|-----------------|
| spesa per comunicazione di rifiuto, obiettivamente giustificato, dell'ordine | 3,00 |
| spesa per la revoca effettuata dal pagatore oltre i termini concordati | 20,00 |
| spese relative a informazioni e comunicazioni trasparenza | gratuite |
| spesa per il recupero dei fondi a seguito di inesatta indicazione dell'identificativo unico | 20,00 |

(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:

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:

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 | 1,75 | - Pagamento IMU | 1,55 |
| - Pagamento bollettino bancario | 1,00 | - Pagamento deleghe | 0,00 |
| - Pagamento MAV | 0,00 | - Pagamento RAV | 0,00 |
| - Pagam.utenze non domiciliate | 1,55 | - Pagamento contributi | 1,00 |
| - Com.pag.boll.postali oltre costi postali reclamati | 1,55 | - Pagamento ruoli tasse/imposte | 1,55 |
| - Pagamento RIBA / altri valori | 0,00 | - Pagamento effetti c/o altri istituti | 9,50 |
| - Pagamento mutui altri istituti | 2,00 | - Ordine pagamento continuativo stessa banca | 1,25 |
| - Pagam.bollo ACI (oltre costi erogatore servizio) | 1,75 | - Ordine pagamento continuativo | 2,00 |
| - Pagam.canale CBILL/Pago PA (+ costi erog.servizio) | 1,75 | - Ordine pagamento continuativo stessa banca telematico | 1,25 |
| | | - Ordine pagamento continuativo telematico | 2,00 |

Spese per i Bonifici

| DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE | |
|---|--|
| Data di ricezione dell'ordine | <p>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</p> <p>giorno di presentazione della disposizione, se l'ordine perviene alla banca in tempo utile per la sua immissione nella procedura interbancaria (ore 16,00 per bonifici nazionali, ore 15,30 per bonifici nazionali disposti in modo telematico, ore 13,20 per bonifici esteri tutti), altrimenti giorno lavorativo successivo alla presentazione;</p> <p>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</p> <p>Giorno convenuto operat. o primo giorno operat.</p> <p>Con riferimento ai bonifici multipli e periodici</p> <p>Giorno di presentazione se pervenuto entro 13,20.</p> |
| 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 giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in Euro + 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione;</p> <p>per i bonifici cartacei in divise SEE + 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in divise SEE + 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione;</p> <p>per i bonifici cartacei in altre divise + 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in altre divise + 1 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 | Uguali ai tempi di esecuzione dell'ordine. |
| Termine della giornata operativa (Cut-off) | Ore 16,00, dopo tale termine non si garantisce l'esecuzione delle operazioni di pagamento. |
| Giornate non operative (elenco) | Sabati, domeniche, festività nazionali Italia e paesi UE destinatari, Santo Patrono filiali/sedi. |

| Bonifici (SEPA ed extra SEPA) effettuati dalla Banca su incarico della clientela | Commissioni e spese (importo in euro) | | | | Valuta di addebito in conto data operazione | Tasso di cambio |
|---|---------------------------------------|------|---------------|------|---|-----------------|
| | | | | | | |
| 2 LEGS ⁽ⁱ⁾ Bonifici in euro <= 500.000,00 euro verso Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱⁱ⁾ | cartacei | 4,00 | Interni banca | 1,50 | | non applicato |
| | telematici | 0,50 | Interni banca | 0,00 | | |
| | stipendi cartacei | 4,00 | Interni banca | 1,50 | | |
| | stipendi telematici | 0,00 | Interni banca | 0,00 | | |

| | | | | | |
|--|-------------------------|---|------------------|------|--------------------------------|
| | "fiscali" cartacei | 4,00 | Interni banca | 1,50 | |
| | "fiscali" telematici | 0,50 | Interni banca | 0,00 | |
| Bonifici in euro > 500.000,00 euro (B.I.R.) verso Italia + paesi SEE⁽ⁱⁱⁱ⁾ | cartacei | 16,00 | Interni banca | 1,50 | |
| | telematici | 16,00 | Interni banca | 0,00 | |
| Bonifici in euro urgenti verso Italia + paesi SEE⁽ⁱⁱⁱ⁾ | cartacei | 16,00 | | | |
| | telematici | 16,00 | | | |
| Bonifici in euro MyBank | telematici | 0,50 | | | |
| Bonifici in divise SEE verso Italia + paesi SEE | cartacei | 10,00 + 0,1500% con min.euro 0,50 e max. euro 65,00 | | | fixing/cont. Reuters - 2,00 |
| | telematici | 10,00 + 0,1500% con min.euro 0,50 e max. euro 65,00 | | | |
| Bonifici in altre divise verso Italia + paesi SEE | cartacei | 10,00 + 0,1500% con min.euro 0,50 e max. euro 65,00 | | | fixing/cont. Reuters - 2,00 |
| | telematici | 10,00 + 0,1500% con min.euro 0,50 e max. euro 65,00 | | | |
| Bonifici in euro | cartacei | 10,00 + 0,1500% con min.euro 0,50 e max. euro 65,00 | | | non applicato |
| | telematici | 10,00 + 0,1500% con min.euro 0,50 e max. euro 65,00 | | | |
| 1 LEG⁽ⁱⁱ⁾ Bonifici in divise SEE | cartacei | 10,00 + 0,1500% con min.euro 0,50 e max. euro 65,00 | | | fixing/cont. Reuters - 2,00 |
| | telematici | 10,00 + 0,1500% con min.euro 0,50 e max. euro 65,00 | | | |
| Bonifici in altre divise | cartacei | 10,00 + 0,1500% con min.euro 0,50 e max. euro 65,00 | | | fixing/cont. Reuters - 2,00 |
| | telematici | 10,00 + 0,1500% con min.euro 0,50 e max. euro 65,00 | | | |

| 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 | | |
| 2 LEGS | Bonifici in euro da Italia + paesi SEE⁽ⁱⁱⁱ⁾ | 1.000,00 | 0,00 | 0,00 | 99,99 | data regolam. ^(iv) | non applicato |
| | Bonifici in euro urgenti da Italia + paesi SEE⁽ⁱⁱⁱ⁾ | 999.999,99 | 0,00 | 0,00 | 99,99 | | |
| | Bonifici in divise SEE da Italia + paesi SEE | euro 6,00 + 0,15% min 0,50 max 65,00 | | | | | fixing/cont. Reuters + 2,00 |
| | Bonifici in altre divise da Italia + paesi SEE | euro 6,00 + 0,15% min 0,50 max 65,00 | | | | | |
| 1 LEG⁽ⁱⁱ⁾ | Bonifici in euro | euro 6,00 + 0,15% min 0,50 max 65,00 | | | | non applicato fixing/cont. Reuters + 2,00 | |
| | Bonifici in divise SEE | euro 6,00 + 0,15% min 0,50 max 65,00 | | | | | |
| | Bonifici in altre divise | euro 6,00 + 0,15% min 0,50 max 65,00 | | | | | |

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

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

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

⁽ⁱⁱⁱ⁾ 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.

^(iv) 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 ass.cir.banca | in giornata | in giornata | in giornata | |
| ASSEGNI | | | | |
| tratti sulla banca | in giornata | in giornata | in giornata | |
| circ.emessi ICCREA | 0 | 0 | 4 | LAVORATIVI |
| circ.emes.altre banche | 1 | 4 | 4 | LAVORATIVI |
| su piazza | 3 | 4 | 4 | LAVORATIVI |
| fuori piazza | 3 | 4 | 4 | LAVORATIVI |
| vaglia e assegni postali | 3 | 4 | 4 | LAVORATIVI |
| esteri | 8 | 8 | 999999 | LAVORATIVI |

| ASSEGNI | |
|---|------------------------|
| Spese | Importo in euro |
| Costo per ciascun assegno (per quelli liberi imposta di bollo di euro 1,50) | Euro 0,00 |
| Assegni emessi o negoziati - commissioni richiesta immagine assegno | Euro 3,00 |
| Assegni emessi o negoziati - commissione segnalazione assegno impagato | Euro 15,00 |
| Assegni negoziati - commissione richiamo assegno | Euro 7,50 |
| Assegni - commissione segnalazione assegno pagato | Euro 3,00 |
| Assegni - comm. ricezione ass. insoluto/protestato | Euro 6,00 |

| 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 contante) | 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 | 0,35% con minimo di euro 99,99 |
| - Incasso bollettino bancario | 1,00 |
| - | |
| - | |
| - Negoziazione assegno estero SBF | euro 7,75 + 0,15% min 0,50 max 65,00 |
| - Incasso assegno estero al Dopo Incasso | euro 40,00 + spese reclamate dalla corrispondente |

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.valdostana.bcc.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

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (c/o Segreteria, Piazza Arco d'Augusto 10 AOSTA, segreteria@valdostana.bcc.it, fax. 0165 262857 oppure a valdostana@pec.valdostana.bcc.it) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it., chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di 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
- altro Organismo di mediazione convenuto con la banca.

LEGENDA

| | |
|--|--|
| Canone annuo | Spese fisse per la gestione del conto. |
| Comm. 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. |

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="598 616 1404 784" style="margin-left: 20px; border-collapse: collapse; width: 100%;"> <thead> <tr> <th colspan="2" style="background-color: #cccccc;">Sigla internazionale secondo lo standard ISO 3166</th> <th colspan="4" style="background-color: #cccccc;">Numeri di controllo</th> <th colspan="4" style="background-color: #cccccc;">IBAN BBAN (italiano)</th> </tr> <tr> <th colspan="2"></th> <th colspan="2"></th> <th>CIN</th> <th>ABI</th> <th>CAB</th> <th colspan="3">Numero di conto corrente</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="background-color: #00ffff;">IT</td> <td style="background-color: #00ffff;">12</td> <td style="background-color: #00ffff;">L</td> <td style="background-color: #00ffff;">12345</td> <td style="background-color: #00ffff;">12345</td> <td style="background-color: #00ffff;">123456789012</td> <td colspan="4"></td> </tr> </tbody> </table> | Sigla internazionale secondo lo standard ISO 3166 | | Numeri di controllo | | | | IBAN BBAN (italiano) | | | | | | | | CIN | ABI | CAB | Numero di conto corrente | | | IT | 12 | L | 12345 | 12345 | 123456789012 | | | | |
| Sigla internazionale secondo lo standard ISO 3166 | | Numeri di controllo | | | | IBAN BBAN (italiano) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | 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. |
| 05 PREL.CONT.SU ATM BANCA | 08 DISP.INC.PREAUT.IMPAG. | 10 ASSEGNO CIRCOLARE |
| 11 PAGAMENTO UTENZE | 12 ASS.EUROC.NR. | 13 ASSEGNO NR. |
| 14 CEDOLE/DIVIDEN. TITOLI | 15 RIMBORSO FINANZIAMENTI | 19 IMPOSTE E TASSE |
| 20 CASSETTE DI SICUREZZA | 21 CONTRIBUTI ASSIST/PREV | 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 | 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 |
| 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 |
| 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 | 8T RIMBORSO TITOLI/FONDI |
| 91 PREL. ATM ALTRA BANCA | 95 CONAD CARD | 97 UTIL.CARTA DI CREDITO |
| 98 VIACARD/FASTPAY | 99 ADD.C/C PER ESTINZIONE | A0 ACC.C/C PER ESTINZIONE |
| A1 ACCREDITI VARI | A2 ADDEBITI VARI | A3 RIMBORSO INS.ANTEEXPORT |
| A4 RIMBORSO FINIMPORT | A5 RIMBORSO EXPORT | A6 RIMBORSO FINANZIAMENTO |
| A7 EROGAZ. FINANZIAMENTO | A8 EROGAZIONE FINIMPORT | A9 EROGAZIONE ANT.EXPORT |
| AA EMISS. ASSEGNI TRAEZA | 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 | AF ACQ. BIGLIETTI/ABBON. |
| 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 | BE BENEFICENZA | BF BON. ACQ. FONDI/TITOLI |
| BG RIMBORSO GP C/TERZI | BH RIMBORSO GP | BI ACCR. BANCA D'ITALIA |
| BJ RIMBORSO FONDI | BK BONIFICO HOME BANKING | BL BOLLI AUTO/CICLOMOTORI |
| BM PAG.FATT.RISTRUT.IMM. | BN BONIF.FINANZIAR. CONAD | BQ BONIFICO DOCUMENTATO |
| BR BONIFICO IMP.RILEVANTE | BS BONIFICO ESTERO A FAV. | BT SOVRAPREZZO AZIONI |
| BU BONIFICO URGENTE | BV BONIFICI DA/VS ESTERO | BW VENDITA AZ. CLIENTI |
| BX VENDITA AZIONI | BY ACQUISTO AZIONI | BZ ACQUISTI AZ. CLIENTI |
| CD EMISS. CERTIF.DEPOSITO | CE ACC.CONTI NO RESIDENTI | CH ASSEGNO NR. |
| D2 CONTRIBUTO CONSAP | D3 RICAVO EFF/ASS ESTERI | D4 RIMB. FIN. ESTERO SVD |
| 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 | DC ESTINZ. CERT. DEPOSITO | DE ADD.CONTI NO RESIDENTI |
| DG COMM.PAGAM.CBILL DA HB | DK BONIFICO URGENTE DA HB | DL LIQ. ASS. RIC. D.I. |
| DM BONIFICO DISTINTA MAN. | DN ADD. REDD. CAP. SU ETF | DS DIRITTI NOTAIO |
| DX ACCR.BONIF.ONERI DEDUC | 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 | FA RIVERS.ABB.GIORN./RIV. |
| 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 | GA TRASFERIMENTO |
| GB CONTROVALORE TITOLI | GD PRELIEVO PER TRASFER. | GK RITIRO EFFETTI DA HB |
| GP CONFERIM. IN GESTIONE | GZ ABB. GIORNALI/RIVISTE | 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 |
| HK BONIFICO MYBANK HB | I1 ENTRATA CASSA C/BANCA | I2 USCITA CASSA C/BANCA |
| I3 ASS.NEGOZIATI ESTERO | I4 ASS.TRATTO NON RESIDEN | IA IMP.ASS.CASSA DOPO 851 |
| IB REST.AS.CASSA DOPO 861 | IC IMPOSTE COMUNE | IM INTERESSI DI MORA |
| IS PAGAMENTI DIVERSI | J1 IACP ANTICIPO | J2 IACP RENDICONTAZIONE |
| J5 PAGAM. CCP DA SPORT. | J6 BOLLO ACI DA SPORT. | J8 PAGAM.CBILL 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 | MD ADD. MARGINI INIZIALI | MF ACCR. MAV FUORI PROCED |
| MK PAGAM.MAV HOME BANKING | MN MANDATI DI PAGAMENTO | MR Magg.Ritenuta Tit.Gar. |
| MV PAGAMENTO MAV | MZ PAGAM.MAV C.AUTOM | N2 CANONE SERV. NOTIFICA |
| N3 ADD. SMS SERV.NOTIFICA | N4 ADD. EMAIL.SERV.NOTIF. | N7 BONIFICO INT.RISP.ENER |
| NA CIT - ADD.CON IMMAGINE | NB CIT - ADD.SENZA IMMAG. | NC CIT - ADD.BACKUP |
| ND IMPAGATO CIT | NE PAGATO CIT | NF ACCREDITO ONERI CIT |
| NG CIT-COST.DEPOSITO | NH CIT-SVINC.DEPOSITO | NJ CIT - SPESE PROTESTO |
| NK CANONE RAI DA HB | NM PAG.FATT.RISP.ENERG. | NN SERV.PAGAM.CBILL DA HB |
| NV COMMISSIONI CIT | 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 | OP ORDINATIVI PAGAMENTO | OR RIMB.TITOLI CAVEAU |
| P0 TRAVEL.CH. DA CASSA C. | PD PAGAMENTI DIVERSI | PE PENSIONI CONTO ESTERO |
| PF PAGAMENTO FATTURA | PG INCASSO DOCUM/ITALIA | PI PREL. C/C INTERNET |
| PK PAGAMENTO CCP DA HB | PN ACQUISTO BUONI MENSA | PP PAGAMENTO PENSIONI |
| PT PRONTI CONTRO TERMINE | PY DISP.ACCR.CASH POOLING | PZ DISP.ADD. CASH POOLING |
| Q5 EROGAZIONE SOVVENZIONE | Q6 RIMBORSO SOVVENZIONE | QB ASSICURAZIONE |
| QF QUOTA FONDI COMUNI | QG QUOTA GITA | QK BOLLO ACI DA HB |
| QR ACCRED.SU PREL.ATM | R1 ADD. CERTIF. CONF.AUTO | R5 INSOLUTO 851 SU ASS. |
| R6 PAGATO DOPO INSO.L.851 | R7 ASSEGNO RICHIAMATO | R8 RESTITUZIONE ASSEGNO |

R9 ACCR. INCASSO SCHEDINE
RR RIMBORSI TRIBUTI
S0 ACCREDITO EFFETTI SBF
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
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.
UR UTENZA RIFIUTI
UV PREL.CONT.ATM EXTRA UE
UZ PREL.CONT. ATM AZIEND.
V3 VERS. A/C ALTRI IST.
V6 VERS. A/C NS.TRAMITE
V9 VER.CONT.C/O SERVICE
VD ADD.MARGINI VARIAZIONE
VL VERS. CONTANTE C.AUTOM
VO VERS. NS.ASS. C.AUTOM
VR RIMB.DEP.SOCIETA' COST.
VX VER.CONTANTE IN MONETA
W1 NEXI
W4 AMERICAN EXPRESS
W7 CARTA.ICCREA
WA PREPAG.ICCREA RIC.WEB
WF CARTA.PREP.RIC.NEXI
WM PREPAG.ICCREA RIC. ATM
Y2 ACCREDITO MANDATO
Y5 PAGAMENTO MANDATO
Y8 INCASSO REVER.ENTE RIC
Z1 CASH POOLING
Z6 PREL.SU CRED. SEMPLICI
Z9 INSOLUTO/STORNO RID
ZD PAGAM.SERV.TELEFONICO
ZG ACCR.OP.PROD. DERIVATI
ZL BONIFICO ALL'ESTERO
ZX BONIF.SOGGETTO A ONERI

RA RICAVI ATTESA IMPUTAZ.
RV PAGAMENTO RAV
S8 REC.VERSAMENTI DA ATM
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
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
UO UTENZA ELETTR/GAS M.L.
US CONTRATTO RID
UW RIC. TELEFONICA DA HB
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
VM VERS. ASSEGNI C.AUTOM
VP VERS. ASS.S/P C.AUTOM
VS VERS.DEP.SOCIETA' COST.
VY PREL. CONTANTE MONETA
W2 BANKAMERICARD
W5 CARTE DEBITO/CREDITO
W8 PREPAG.ICCREA RIC.SPO.
WB PREPAGATA CCB RIC.SPO.
WJ PREPAGATA CCB RIC.WEB
WP PREPAG. CCB PREL.CONT.
Y3 ACCREDITO REVERSALE
Y6 INCASSO REVERSALE
YA SOMME DA PRELEV. TESOR
Z2 VERS. ASSEGNI BANCARI
Z7 ACCREDITO RID
ZB INC.CERTIF.CONFORMITA'
ZE PAG. SERVIZI ACQUA/GAS
ZH RIMB.TIT./FONDI COMUNI
ZN NEG.ASSEGNI SU ESTERO

RK PAGAM.RAV HOME BANKING
RZ PAGAM.RAV C.AUTOM
SC SCARICO CASSA CONTANTE
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
U1 UTENZA FORN.ELETTRICA
U4 UTENZA ACQUA
U7 UTENZE ALTRE
UA ACC. PROFIT&LOST
UE UTENZE CONTO ESTERO
UI UTENZE ALTRE-IMU
UL UTENZA ELETTR.NON DOMIC
UP PAGAMENTI PETROLIERI
UT UT.TELEFONICA NON DOM.
UX ADDEBITO SDD
V2 VERS. A/B NS.BANCA
V5 VERS. A/B FUORI PIAZZA
V8 VERS. A/B ALTRI IST.
VB ACQ. VALORI BOLLATI
VK VERS. ASSEGNI CHECK TR
VN VERS. A/C C.AUTOM
VQ VER.A/B NS.FIL.C.AUTOM
VT VERSAMENTO L.120/87
VZ VERS. A/C DEP.SOC.COST
W3 DINERS CLUB
W6 KEY CLIENT
W9 PREPAGATA ICCEA RIMB.
WD PREPAGATA CCB RIMBORSO
WK RICARICA PAY-TV
Y1 ADDEBITO MANDATO
Y4 ADDEBITO REVERSALE
Y7 PAGAMENTO MANDATO ENTE
YD SOMME DA RIVERS. TESOR
Z3 VERS. A/C ALTRI IST.
Z8 ACCREDITO MAV
ZC PAG.FORNIT. ELETTRICA
ZF ADD.OP.PROD. DERIVATI
ZI BONIFICO DALL'ESTERO
ZR PENALI