

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: 08587 - 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. Min. Fin. di Aosta n. 12257/2 del 24/12/1980

CONTO CORRENTE AI SENSI LEGGE 136/2010 "CONTO DEDICATO"

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 2018 euro 23.760.748

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 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.

CARATTERISTICHE SPECIFICHE DEL PRODOTTO

Il conto corrente dedicato la cui apertura è richiesta ai sensi della Legge 13 agosto 2010 n. 136 e successive modificazioni è riservato ai soggetti economici, ovvero agli appaltatori, subappaltatori e ai subcontraenti della filiera delle imprese, nonché ai concessionari di finanziamenti pubblici anche europei a qualsiasi titolo interessati ai lavori, ai servizi e alle forniture pubblici. La normativa prevede che tutti i movimenti finanziari relativi ai lavori, ai servizi e alle forniture pubblici nonché alla gestione dei finanziamenti pubblici, affinché sia assicurata la tracciabilità dei movimenti medesimi, devono essere registrati su conti correnti dedicati, anche non in via esclusiva, alle commesse pubbliche e devono essere effettuati esclusivamente tramite lo strumento del bonifico bancario o postale, ovvero con altri strumenti di incasso o di pagamento idonei a consentire la piena tracciabilità delle operazioni.

Possono essere utilizzati sistemi diversi dal bonifico bancario o postale per:

- pagamenti a favore di enti previdenziali, assicurativi e istituzionali,
- pagamenti in favore di gestori e fornitori di pubblici servizi,
- pagamenti riguardanti tributi,
- spese giornaliere di importo inferiore o uguale a 1.500 euro relative alle commesse pubbliche,

fermi restando l'obbligo di documentazione della spesa e, nel caso delle spese giornaliere di importo inferiore o uguale a 1.500 euro di cui sopra, il divieto di impiego del contante.

Ai fini della tracciabilità dei flussi finanziari, gli strumenti di pagamento dovranno riportare, in relazione a ciascuna transazione, il codice identificativo di gara (CIG), attribuito dall'Autorità di Vigilanza sui contratti pubblici di lavori, servizi e forniture su richiesta della stazione appaltante e, ove obbligatorio ai sensi dell'articolo 11 della Legge 16 gennaio 2003 n. 3, il codice unico di progetto (CUP).

La banca non ha alcun obbligo di verificare, né preventivamente né contestualmente o successivamente alla conclusione delle transazioni, che le operazioni siano riconducibili a contratti pubblici di lavori, forniture e servizi e che contengano tutti i codici identificativi previsti dalla legge, gravando tale onere unicamente sul correntista. Sono, inoltre, a carico del correntista gli obblighi di comunicazione alla stazione appaltante e all'amministrazione concedente ed il rispetto della normativa sopra richiamata, con espresso esonero della banca da qualunque responsabilità al riguardo.

CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Tenuta del conto (spese)

Importi in Euro

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

persone fisiche pari a	34,20
diverso da persone fisiche	100,00

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

Spese fisse di tenuta conto per ogni periodo di addebito (vedi sotto voce "Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese")	22,50
Canone mensile ridotto	0,00
Canone mensile	0,00

Remunerazione delle giacenze

Scaglioni di giacenza in euro

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

0,00	0,0000
oltre	0,0100

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.

Altre spese

	Importi in Euro
Spese per operazione	2,00
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
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
Commissione 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 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 annuali : 0

Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese

Trimestrale o al momento dell'esecuzione dell'operazione

CCC0611 aggiornato al 27/05/2019

pag. 3/10

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: CartaBCC

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: CartaBCC

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
		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		
	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 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;
Data di ricezione dell'ordine	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	Giorno convenuto operat. o primo giorno operat.
	Con riferimento ai bonifici multipli e periodici	Giorno di presentazione se pervenuto entro 13,20.
Tempi di esecuzione dell'ordine		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;
	Nel caso di bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela	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;
		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;
	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.
Tempi per la comunicazione del rifiuto di	Uguali ai tempi di esecuzione dell'ordine.	

esecuzione dell'ordine	
Termine della giornata operativa (<i>Cut-off</i>)	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	Tasso di cambio
2 LEGS ⁽ⁱ⁾	Bonifici in euro ≤ 500.000,00 euro verso Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱⁱ⁾	cartacei	4,00	Interni banca	1,75	data operazione	non applicato
		telematici	1,00	Interni banca	0,00		
		stipendi cartacei	4,00	Interni banca	1,75		
		stipendi telematici	1,00	Interni banca	0,00		
		"fiscali" cartacei	4,00	Interni banca	1,75		
		"fiscali" telematici	1,00	Interni banca	0,00		
		Bonifici in euro > 500.000,00 euro (B.I.R.) verso Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱⁱ⁾	cartacei	16,00	Interni banca		
		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	1,00				
	Bonifici in divise SEE verso Italia + paesi SEE	cartacei	10,00 + 0,1500% con min.euro 0,50 e max. euro 65,00				
		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				
	telematici	10,00 + 0,1500% con min.euro 0,50 e max. euro 65,00					
1 LEG ⁽ⁱⁱ⁾	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				
	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
2 LEGS		Importo fino a	% comm.	min.comm. euro	max. comm. euro	data regolam. ^(iv)	non applicato
	Bonifici in euro da Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱⁱ⁾	1.000,00	0,00	0,00	99,99		
	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⁽¹⁾	Bonifici in euro	euro 6,00 + 0,15% min 0,50 max 65,00	non applicato
	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	
			fixing/cont. Reuters + 2,00

⁽¹⁾ 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.

⁽²⁾ Le condizioni previste valgono limitatamente alla parte di operazione di pagamento eseguita nell'Unione Europea.

⁽³⁾ 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.

⁽⁴⁾ 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

Legge 13 agosto 2010 n. 136	"Piano straordinario contro le mafie, nonché delega al Governo in materia di normativa antimafia". Gli articoli di interesse ai fini del presente Foglio Informativo, sono l'art. 3, rubricato "Tracciabilità dei flussi finanziari" e l'art. 6 contenente l'indicazione delle relative sanzioni.
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
Spese annue per conteggio interessi e competenze
Tasso creditore annuo nominale
Tasso debitore annuo nominale
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)

Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.

Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.

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 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 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:

Sigla internazionale secondo lo standard ISO 3166		IBAN			
		BBAN (italiano)			
	Numeri di controllo	CIN	ABI	CAB	Numero di conto corrente
IT	12	L	12345	12345	123456789012

M.AV.

Il MAV (*Pagamento Mediante Avviso*) 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.ANTEXPORT
A4 RIMBORSO FINIMPORT	A5 RIMBORSO EXPORT	A6 RIMBORSO FINANZIAMENTO
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.
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	DE 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.	L1 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.	PF 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 INSOLO.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.ICCRESA
WA PREPAG.ICCRESA RIC.WEB
WF CARTA.PREP.RIC.NEXI
WM PREPAG.ICCRESA 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.ICCRESA 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.ICCRESA 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