

FOGLIO INFORMATIVO**2alm - Conto corrente offerto ai non consumatori**

Questo conto è particolarmente adatto per chi al momento dell'apertura del conto pensa di svolgere un numero bassissimo di operazioni o non può stabilire, nemmeno orientativamente, il tipo o il numero di operazioni che svolgerà.

INFORMAZIONI SULLA BANCA**CASSA DI RISPARMIO DI VOLTERRA S.p.A.**

Sede Legale: Piazza dei Priori, 16/18 – 56048 Volterra (PI)

Tel.: 0588 91111- Fax: 0588 86940

Indirizzo e-mail: info@crvolterra.it

Sito internet: www.crvolterra.it

Codice ABI: 06370

Cap. Sociale € 72.304.400,00

C.F., P.IVA e numero iscrizione Registro Imprese di Pisa: 01225610508

Numero di iscrizione all'albo delle banche presso la Banca d'Italia: 5176.30

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

CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE**Struttura e funzione economica**

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per conto del cliente, custodendone il denaro e mantenendolo nella disponibilità dello stesso. Il cliente può effettuare versamenti di contante e/o di assegni, ricevere bonifici e bancogiri, nonché effettuare prelevamenti, trarre assegni e disporre pagamenti per utenze varie, bonifici e bancogiri, nei limiti del saldo disponibile. Le relative operazioni sono registrate anche al fine del periodico invio dell'estratto conto.

Sul conto corrente possono essere regolate anche altre operazioni bancarie, quali ad esempio, i depositi, le aperture di credito, i mutui, le carte di credito e di debito, gli incassi ed i pagamenti. Per queste operazioni si rinvia ai relativi fogli informativi. Inoltre, il cliente può usufruire di servizi fonici e via fax.

Principali rischi tipici (generici e specifici)

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 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.

Tra i possibili rischi vanno, inoltre, tenuti presenti i seguenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- accredito di assegni e di altri titoli similari al salvo buon fine, con conseguente possibilità di non poter disporre degli importi accreditati sul conto prima della maturazione della disponibilità;
- utilizzo fraudolento da parte di terzi del libretto degli assegni, nel caso di smarrimento e sottrazione, e di eventuali atti dispositivi apparentemente riferibili al cliente; pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia del libretto degli assegni e dei relativi moduli di richiesta;
- traenza di assegni bancari che risultino senza provvista al momento della presentazione al pagamento, con conseguente iscrizione nella Centrale d'Allarme Interbancaria, istituita presso la Banca d'Italia, qualora non intervenga il pagamento ai sensi della normativa vigente;
- variabilità del tasso di cambio, qualora il conto corrente sia in valuta estera (ad esempio, dollari USA);
- mancato pagamento dell'assegno per assenza di fondi sul conto del traente (assegni bancari); mancanza di autorizzazione a emettere assegni del traente (assegni bancari); irregolarità dell'assegno; contraffazione totale o parziale dell'assegno;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

NB: le condizioni economiche sotto riportate sono indicate nella misura minima, se a favore del cliente, e/o massima, se a carico del cliente. Dette condizioni sono valide fino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali particolari spese aggiuntive, sostenute e/o reclamate da terzi o previste da specifici accordi in deroga, imposte o quant'altro dovuto per legge, che non sia immediatamente quantificabile. Tali eventuali oneri aggiuntivi saranno oggetto di recupero integrale a parte.

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da cliente titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche"**.

| | | VOCI DI COSTO | | |
|--------------------|---------------------------|--|---|--|
| SPESE FISSE | Gestione Liquidità | Spese per l'apertura del conto | Non previste | |
| | | Canone annuo | Euro Zero | |
| | | Numero di operazioni incluse nel canone annuo | Numero di operazioni esenti da spese Zero | |
| | | Spese annue per conteggio interessi e competenze | Euro 127,00 (euro 31,75 per trimestre). Trattamenti forfettari delle spese per conteggio interessi e competenze devono essere espressamente concordati tra Banca e Cliente e non possono superare i 1.000 Euro per le forfettarie trimestrali. | |
| | | Servizi di Pagamento | Canone annuo carta di debito nazionale | Non commercializzata |
| | | | Canone annuo carta di debito internazionale (circuito Cirrus-Maestro) | Euro 13,00 (euro 6,50 per semestre o frazione) |
| | | | Canone annuo carta di credito | La Cassa colloca prodotti di terzi ai quali rimandiamo per le condizioni |
| | | | Canone annuo carta multifunzione | Non commercializzata |
| | | Home Banking | Canone annuo per internet banking | Euro 84,00 Crvonline Business Info (euro 21,00 per trimestre) Euro 120,00 Crvonline Business Base (euro 30,00 per trimestre) Euro 84,00 Crvonline Business Base Proxi (euro 21,00 per trimestre) Euro 84,00 Crvonline Business All Proxi (euro 21,00 per trimestre) Euro 180,00 Crvonline Business All Multibanca (euro 45,00 per trimestre) |

| | | | |
|-----------------------------------|-----------------------------|---|---|
| SPESE VARIABILI | Gestione Liquidità | Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione) ¹ | Euro 2,90 per operazioni allo sportello Euro 2,00 per operazioni accentrate Euro 1,25 per operazioni da internet In caso di trattamento forfettario i costi sopra indicati vengono azzerati. |
| | | Invio estratto conto | cartaceo Euro 1,15 (compreso le spese di produzione) ² elettronico Euro Zero |
| | Servizi di Pagamento | Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia | Euro Zero |
| | | Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia | Euro 2,00 |
| | | Bonifico verso Italia e Ue con addebito in c/c | Su filiali Crv: da sportello Euro 3,75; da canale home banking Euro 0,50. Su filiali altre banche: da sportello Euro 5,50; da canale home banking Euro 1,50 |
| | Domiciliazione utenze | Euro 1,30 (per il dettaglio vedi paragrafo specifico UTENZE) | |
| INTERESSI SOMME DEPOSITATE | Interessi creditorî | Tasso creditore annuo nominale | 0,010% minimo al lordo della ritenuta fiscale |
| FIDI E SCONFINAMENTI | Fidi | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | 12,40% massimo |
| | | Tasso debitore nominale annuo fido sbf fino a euro 50.000,00 | 9,90% massimo |
| | | Tasso debitore nominale annuo fido sbf da euro 50.000,01 a euro 200.000,00 | 8,20% massimo |
| | | Tasso debitore nominale annuo fido sbf oltre euro 200.000,00 | 5,80% massimo |
| | | Tasso di mora | 14,50% massimo |
| | | Commissione omnicomprensiva | Commissione di accordato 2,00% annuo del monte fidi per cassa. Massimo Euro 10.000,00 / anno (Euro 2.500,00 /trimestre) |

¹ L'elenco delle operazioni/causali che danno origine a recupero spese per singola operazione è riportato alla fine del Foglio Informativo

² Le spese per "Invio estratto conto cartaceo (compreso le spese di produzione)" saranno addebitate direttamente in conto conterrente, con specifica causale, il mese successivo a quello dell'invio del documento.

| | | | |
|--|--|---|--|
| | Sconfinamenti extra fido | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | 14,50% massimo |
| | | Tasso di mora | 14,50% massimo |
| | | Commissione Istruttoria veloce (CIV) ³ Si applica a fronte di ogni sconfinamento (intendendosi per tale anche ogni incremento di sconfinamento) | <ul style="list-style-type: none"> • saldo di sconfinamento fino a 200 €: nessuna commissione; • saldo di sconfinamento da 200 a 5.000 €: Euro 50,00; • saldo di sconfinamento oltre 5.000 €: Euro 120,00; • Importo massimo 1.000 Euro per trimestre. |
| | Sconfinamenti in assenza di fido | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | 14,50% massimo |
| | | Tasso di mora | 14,50% massimo |
| | | Commissione Istruttoria veloce (CIV) Si applica a fronte di ogni sconfinamento (intendendosi per tale anche ogni incremento di sconfinamento) | <ul style="list-style-type: none"> • saldo di sconfinamento fino a 200 €: nessuna commissione; • saldo di sconfinamento da 200 a 5.000 €: Euro 50,00; • saldo di sconfinamento oltre 5.000 €: Euro 120,00; • Importo massimo 1.000 Euro per trimestre. |
| DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE | Contanti/ assegni circolari stessa banca | Data versamento | |
| | Assegni bancari altra filiale | 4 gg. lavorativi | |
| | Assegni bancari stessa filiale | Data versamento | |
| | Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia | Data versamento | |
| | Assegni bancari altri istituti | 4 gg. lavorativi | |
| | Vaglia e assegni postali | 4 gg. lavorativi | |

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, secondo quanto previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (Legge n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese Tenuta Conto

| | |
|---|--|
| Spese per ogni richiesta di e/c-lista movimenti allo sportello | Euro 1,00. In caso di trattamento forfettario il costo viene azzerato. |
| Spese per operazioni di storno, bolli e addebito pago bancomat [®] | Euro Zero |

³ La liquidazione della commissione avverrà con periodicità trimestrale.

| | |
|---|-----------|
| Spesa produzione e invio documento di sintesi cartaceo ⁴ | Euro 1,15 |
| Spesa produzione e invio documento di sintesi elettronico | Euro Zero |
| Spesa estinzione rapporto | Euro Zero |

Remunerazione delle giacenze

| | |
|---|-----------------|
| Criterio di indicizzazione del tasso creditore annuo nominale | non indicizzato |
| Il calcolo degli interessi è eseguito con riferimento alla durata dell'anno civile (divisore 365/366) | |

Periodicità liquidazione interessi

| | |
|---|---------------------------------------|
| Periodicità calcolo interessi creditori | Annuale a tasso nominale ⁵ |
| Periodicità calcolo interessi debitori | Annuale a tasso nominale ⁶ |

Altro

| | |
|---|---|
| Versamento minimo per l'apertura del C/C | Nessuno |
| Altri requisiti minimi per l'apertura del C/C | Nessuno |
| Periodicità invio estratto conto | Trimestrale |
| Periodicità invio documento di sintesi | Annuale |
| Imposta di bollo | Secondo le tariffe previste dalla legge |

SERVIZI DI PAGAMENTO

Carta di Debito

| | |
|---|-----------------------|
| Periodicità addebito costo carta | semestrale anticipata |
| Commissione per il blocco della carta da numero verde (per sicurezza) | gratuito |
| Commissione per il blocco della carta da operatore | Euro 10,00 cad. |
| Commissione prel. Cirrus paesi area EURO | Euro 2,00 cad. |
| Commissione prel. Cirrus paesi extra area EURO | Euro 2,00 cad. |
| Acquisti Pagobancomat [®] | Euro Zero |
| Acquisti Maestro paesi area EURO | Euro Zero |
| Acquisti Maestro paesi area extra EURO | Euro 2,50 cad. |
| Commissione pedaggi Fastpay | Euro 0,52 cad. |

Assegni

| | |
|--|--|
| Costo per ciascun assegno | Euro 0,05 |
| Assegni gratuiti per anno | Zero |
| Commissione messaggio di impagato assegno presentato in forma elettronica | Euro 12,00 |
| Commissione per gestione assegni sospesi (trattenuti in filiale o consegnati a Pubblico Ufficiale) | Euro 25,00 oltre ad eventuali spese reclamate dal Pubblico |

⁴ Le "Spese di produzione e invio documento di sintesi cartaceo" saranno addebitate direttamente in conto corrente, con specifica causale, il mese successivo a quello dell'invio del documento.

⁵ Gli interessi creditori vengono conteggiati e accreditati al 31 dicembre di ogni anno.

⁶ Gli interessi debitori vengono conteggiati al 31 dicembre di ogni anno e divengono esigibili al 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati.

| | |
|--|--|
| | Ufficiale |
| Commissione per protesto assegni | 1,75% min. Euro 10,33 – max Euro 20,66 (oltre a spese reclamate) |
| Commissione per il ritorno di assegni insoluti | Euro 8,00 cad. (oltre a spese reclamate) |
| Commissioni per richiamo assegni | Euro 8,00 cad. (oltre a spese reclamate) |

Utenze

| Pagamento utenze con disposizioni di addebito permanente | |
|---|-------------------|
| Commissione domiciliata per addebito utenza | Euro 1,30 |
| Commissione per addebito E/C Carta di Credito | Euro 0,75 |
| Commissione per addebito SEPA DIRECT DEBIT (SDD) B2B/CORE | Euro 1,30 |
| Commissione addebito altri Sdd | Euro 1,30 |
| Pagamento utenze allo sportello | |
| Commissione addebito r.a.v. disposto allo sportello | Euro 1,03 a pezzo |
| Commissione addebito m.a.v. disposto allo sportello | Euro 0,00 a pezzo |
| Commissione addebito altre utenze disposte allo sportello | Euro 1,90 a pezzo |

Pagamenti ricorrenti

| | |
|---|-----------|
| Commissioni su disposizioni ripetitive a favore di rapporti su filiali CRV | Euro 3,25 |
| Commissioni su disposizioni ripetitive a favore di rapporti su altri Istituti | Euro 4,75 |

Bonifici/Seпа Credit Transfer (SCT)

| | |
|--|---------------------------------|
| Commissione di accredito Bonifici su conto corrente | Euro Zero |
| Commissione bonifici disposti allo sportello su Filiali CRV con addebito in conto per pagamento affitto/spese condominiali | Euro 2,25 |
| Commissione su bonifici disposti allo sportello per emolumenti con addebito in conto | Euro 3,75 |
| Commissione su bonifici eseguiti con "data entry" per emolumenti con addebito in conto | Euro 3,50 |
| Commissione aggiuntive per bonifico documentato | Euro 8,00 per ogni destinatario |
| Commissione aggiuntive per bonifico con inoltro immediato | Euro 20,00 |
| Commissione giroconti disposti allo sportello | Euro 3,00 |
| Commissione su bonifici per emolumenti da canale home banking | Euro Zero a disposizione |
| Commissione su giroconto da canale home banking | Euro 0,25 a disposizione |
| Penale per mancanza o inesattezza delle coordinate bancarie IBAN - BBAN e/o dell'indicazione della Banca destinataria su bonifici disposti | Euro 4,00 |
| Commissioni su operazioni di rifiuto "Reject" SEPA CREDIT TRANSFER (SCT) | Euro 11,00 |
| Commissioni su operazioni di storno "Return" SEPA CREDIT TRANSFER (SCT) | Euro 3,00 |
| Commissioni su operazioni di richiamo "Recall" SEPA CREDIT TRANSFER (SCT) | Euro 3,00 |

Altro

| | |
|--|---|
| Commissione per pagamento bollettini postali con addebito in conto disposto allo sportello | Euro 1,40 (più il rimborso delle commissioni richieste da Poste Italiane) |
| Commissione per pagamento bollettini postali con addebito in conto disposto da canale home banking | Euro 0,40 (più il rimborso delle commissioni richieste da Poste Italiane) |
| Commissione addebito bollettino bancario freccia disposto allo sportello | Euro 0,77 |
| Commissione addebito bollettino bancario freccia disposto da canale home banking | Euro Zero |
| Pagamento Delega F24 da sportello | Euro Zero |
| Pagamento Delega F24 da home banking | Euro Zero |
| Commissione per notifica rifiuto esecuzione di un'Operazione di Pagamento | Euro Zero |
| Commissione di revoca di un ordine di pagamento oltre il termine ammesso | Euro 12,00 |
| Commissione per recupero fondi trasferiti sulla base di un identificativo unico inesatto | Euro 12,00 |
| Commissione per ricariche telefoniche | Euro Zero |

Servizio ESTERO

Bonifici esteri in partenza e in arrivo

BONIFICI TRANSFRONTALIERI

La Cassa, in ottemperanza ai Regolamenti (CE) in vigore, ha rimosso la disparità di trattamento tra le disposizioni di pagamento transfrontaliere espresse in euro o corone svedesi – purché rivolte a paesi della intera UE – e quelle domestiche. In altri termini, ai bonifici in euro, o controvalore equivalente di corone svedesi, disposti tra soggetti detentori di conti in uno dei paesi della UE verranno applicate le stesse commissioni riservate alle disposizioni di pagamento nazionali. Sempre in linea con le disposizioni, la Cassa, secondo lo schema della Direttiva Europea sui Pagamenti (PSD), esegue tali bonifici esclusivamente in presenza di opzione SHA ovvero spese e commissioni ripartite tra ordinante e beneficiario della disposizione di pagamento.

Commissioni e spese a carico del cliente e modalità di calcolo

| | |
|--|-----------|
| Bonifico transfrontaliero in partenza | Euro 5,50 |
| Bonifico transfrontaliero per emolumenti in partenza | Euro 3,75 |
| Bonifico transfrontaliero in arrivo | franco |

| <u>Data di valuta applicata</u> | <u>data addebito</u> | <u>data accreditato</u> |
|---|----------------------|---|
| • bonifico transfrontaliero in partenza | data esecuzione | non ricorre |
| • bonifico transfrontaliero in arrivo | non ricorre | giorno lavorativo bancario successivo alla data ricezione fondi |

| <u>Tassi di cambio</u> | | |
|---|--|--|
| • Bonifico transfrontaliero in partenza | cambio “durante” meno scarto di cambio (“spread”) 0,25 per cento | |
| • Bonifico transfrontaliero in arrivo | cambio “durante” più scarto di cambio (“spread”) 0,25 per cento | |

BONIFICI ESTERI

Rientrano nella categoria dei “bonifici esteri” le disposizioni di pagamento in arrivo ed in partenza che non sono riconducibili alla tipologia dei bonifici transfrontalieri, in tutte le divise, compreso l’euro, senza soglie/limiti di importo e senza distinzione di provenienza o destinazione dei fondi.

Commissioni e spese a carico del cliente e modalità di calcolo

• Bonifico in partenza

| | |
|--|---|
| Commissioni di servizio | 1,5 per mille sul controvalore importo del bonifico min. Eur 8,00 |
| Spese postali (incluso swift) | Euro 17,00 per singolo ordine |
| Spese reclamate (si applicano solo per bonifici con tutte le spese a carico dell’ordinante – cosiddette spese tipo OUR) | Euro 30,00 per singolo ordine |

- Bonifico in arrivo:**

| | |
|-------------------------|---|
| Commissioni di servizio | 1,5 per mille sul controvalore importo del bonifico min. Eur 8,00 |
| Spese postali | Eur 8,00 per singola operazione |

| <u>Data di valuta applicata</u> | <u>data addebito</u> | <u>data accredito</u> |
|---------------------------------|----------------------|---|
| bonifico in partenza | data esecuzione | Data valuta "spot" dalla data di esecuzione |
| bonifico in arrivo | data ricezione fondi | giorno lavorativo bancario successivo alla data ricezione fondi |

Tassi di cambio

| | |
|----------------------|--|
| Bonifico in partenza | cambio "durante" meno scarto di cambio ("spread") 0,25 per cento |
| Bonifico in arrivo | cambio "durante" più scarto di cambio ("spread") 0,25 per cento |

Nel caso di bonifici in arrivo, sia del tipo transfrontaliero sia di quello estero, la Cassa si riserva la facoltà di recuperare dal cliente beneficiario, producendo idonea documentazione, l'importo delle commissioni/spese reclamate alla controparte estera a fronte di bonifici con opzione spese OUR (spese a carico ordinante) oppure SHA (spese condivise) e dalla stessa non riconosciuteci.

La misura delle commissioni/spese da recuperare sarà così calcolata:

- *Se bonifico con opzioni spese OUR ovvero spese e commissioni a carico dell'ordinante:*
Commissioni di servizio 1,5 per mille sul controvalore importo del bonifico min. Eur 8,00
- *Se bonifico con opzione spese SHA ovvero spese e commissioni ripartite tra ordinante e beneficiario, ma privo dei requisiti di lavorazione STP (Straight Through Processing) – errata indicazione BIC banca beneficiaria campo 57 e/o errato IBAN campo 59 e/o utilizzo campo 72 nel messaggio swift mt 103 in arrivo, tali da far ricadere il bonifico nella categoria "repair":*
Spese "repair": Euro 6,00

Commissioni di servizio

| | |
|--|---|
| Operazioni valutarie (trasferimento di divisa estero e/o Euro) e compensazioni | 1,5 ‰, minimo Euro 8,00, sul controvalore dell'operazione |
| Operazioni in cambi (trasformazione di una divisa in altra divisa o Euro e viceversa) a pronti o a termine | 1,5 ‰, minimo Euro 8,00, sul controvalore dell'operazione |
| Trasferimenti in divisa tra residenti | 1,5 ‰, minimo Euro 8,00, sul controvalore dell'operazione |
| Negoziazione assegni commerciali e Travellers Cheque | 1,5 ‰, minimo Euro 8,00, sul controvalore dell'operazione |
| Accensione, trasformazione ed estinzione anticipi e finanziamenti sia in valuta sia in euro | 1,5 ‰, minimo Euro 8,00, sul controvalore dell'operazione |

N.B. per operazioni valutarie e in cambi si intendono tutte quelle operazioni (operazioni in titoli, vendite, acquisti, trasferimenti, ecc.) che comunque inneschino una causale valutaria.

Giri tra banche di importi in valuta o in euro

| | |
|---|--|
| Giri disposti dalla Cassa su istruzioni del beneficiario o della banca ordinante, per ogni operazione | Euro 20,00 |
| Giri ricevuti | ripetizione della commissione reclamata dalla banca corrispondente |

Emissioni di assegni in divisa

| | |
|--|---|
| Emissione e rimessa al beneficiario estero | Euro 21,00 ad assegno |
| Emissione e rimessa alla Filiale ordinante | Euro 15,00 ad assegno |
| Commissioni di servizio | 1,5 per mille sul controvalore importo dell'assegno min. Eur 8,00 |

Altre Condizioni

| | |
|--|--------------------------------|
| Messaggi SWIFT | Euro 17,00 a messaggio |
| Fax all'ordinante e/o beneficiario | Euro 7,00 ad invio |
| Spese per ricerche presso corrispondenti | Euro 15,00 per singola ricerca |

Assegni con caratteristiche di non chiarezza e/o pericolosità (mancanza di alcune caratteristiche dell'assegno, presentatore sconosciuto e/o non solvibile, controparte estera rischiosa, banca estera sconosciuta, rischio paese elevato) o in assenza di accordi di incasso (cash letter o altro tipo di convenzione) verranno inviati "al dopo incasso" (SBA) alla banca trassata a mezzo corriere. Di conseguenza verranno addebitate le spese relative dalla società di spedizione incaricata del servizio, oltre al recupero della valuta e di tutte le eventuali spese reclamate dalla banca estera trassata.

| | |
|-------------------------------|---|
| Incasso banconote fuori corso | 2,5 % a presentazione, da calcolarsi sul controvalore in euro della stessa, minimo Euro 60,00; più eventuali spese reclamate dalla banca corrispondente |
|-------------------------------|---|

Nel caso di operazioni da/verso paesi estero soggetti a controlli rafforzati la Cassa si riserva di recuperare una spesa per il disbrigo delle attività amministrative per la gestione della singola pratica. Euro 75,00

Le condizioni suddette non tengono conto della imposta di bollo e di eventuali particolari spese aggiuntive sostenute e/o reclamate da terzi che verranno sempre recuperate a parte.

Operazioni in cambi in conto corrente ⁷

Cambi a pronti per acquisto e vendita del momento ('durante') quotati dalla Cassa, rilevati dall'agenzia di contribuzione dei dati (al momento TELEKURS), comprensivi dello scarto di cambio ("SPREAD"):

| | |
|--|-----------------|
| "SPREAD" da applicare su ns. acquisti divisa | +0,25 per cento |
| "SPREAD" da applicare su ns. vendite divisa | -0,25 per cento |

⁷ Nel caso di contratti a termine in valuta le condizioni economiche si applicano alla chiusura del contratto ovvero alla scadenza dell'operazione.

Altri tipi di operazioni in cambi⁸ con regolamento in conto corrente

| TIPO | COMMISSIONI | SPESE | SCARTO CAMBIO ⁹ (SPREAD) |
|--|---|---------------------------|--|
| Nostri acquisti banconote estere | Franco | Euro 6,00 per operazione | +1,75 per cento |
| Nostri acquisti travellers' cheques | 0,15 per cento min. Euro 8,00 su controvalore facciale operazione | Euro 15,00 per operazione | +1,00 per cento |
| Nostre vendite banconote estere | Franco | Euro 12,00 per operazione | -0,75 per cento |
| Negoziazione assegni commerciali (clientela) ¹⁰ | 0,15 per cento min. Euro 8,00 su controvalore facciale operazione | Euro 6,00 per operazione | +0,25 per cento |

VALUTE
Condizioni valute

| | |
|--|--|
| Contanti/ assegni circolari stessa banca | data versamento |
| Assegni bancari altra filiale | data versamento |
| Assegni bancari stessa filiale | data versamento |
| Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia | 1 gg. lavorativo |
| Assegni bancari altri istituti | 3 gg. lavorativi |
| Vaglia e assegni postali | 3 gg. lavorativi |
| Valuta prelevamento a mezzo assegno bancario | data emissione |
| Valuta accr. netto ricavo sconto | data operazione |
| Valuta addebito bollettino bancario freccia | data operazione |
| Valuta pagamento bollettino postale | data operazione |
| Valuta pagamento F23 / F24 | data operazione |
| Valuta pagamento F24 CBI | data operazione |
| Valuta addebito impagato assegno | data contabile arrivo messaggio impagato |
| Valuta accredito pagato assegno | data contabile arrivo messaggio |
| VALUTE per bonifici nazionali in euro di importo non superiore a euro 500.000,00 | Data esecuzione. 2 giorni lavorativi antecedenti la Valuta Fissa Beneficiario, se indicata. In ogni caso la data valuta addebito non può precedere la data esecuzione. |
| Bonifici disposti tramite supporto cartaceo | |

⁸ Per operazione si intende il singolo bordereau a prescindere dal numero delle divise estere negoziate.

⁹ I suddetti tassi di cambio sono comprensivi dello scarto ("spread"), calcolato sul cambio di acquisto e vendita del momento ("durante"), quotato dall'agenzia di contribuzione dei dati (TELEKURS, al momento).

¹⁰ Nella 'clientela' si ricomprendono nominativi personalmente conosciuti, solvibili e corretti e NON semplici intestatari di un qualsiasi rapporto.

| | |
|--|--|
| Bonifici disposti da canale home banking | Data esecuzione. 1 giorno lavorativo antecedente la Valuta Fissa Beneficiario, se indicata. In ogni caso la data valuta addebito non può precedere la data esecuzione. |
| Bonifici ricevuti | Stesso giorno di ricezione fondi. |
| VALUTE per bonifici nazionali in euro di importo superiore a euro 500.000,00 o disposti con inoltro immediato | |
| Bonifici disposti | Data esecuzione. 1 giorno lavorativo antecedente la Valuta Fissa Beneficiario, se indicata. In ogni caso la data valuta addebito non può precedere la data esecuzione. |
| Bonifici ricevuti | Stesso giorno di ricezione fondi. |
| Valuta commissione blocco carta | data blocco |
| Valuta prel. Bancomat [®] su Sportelli Banca | data operazione |
| Valuta prel. Bancomat [®] su Sportelli altre Banche | data operazione |
| Valuta prel. Cirrus paesi area EURO | data operazione |
| Valuta prel. Cirrus paesi extra area EURO | data operazione |
| Valuta acquisti Pagobancomat [®] | data operazione |
| Valuta acquisti Maestro paesi area EURO | data operazione |
| Valuta acquisti Maestro paesi extra area EURO | data operazione |
| Valuta pedaggi Fastpay | media ponderata date singoli pedaggi |
| Valuta per ricariche telefoniche | data operazione |

ALTRO

Anticipo documenti

| | |
|---|------------|
| Commissione per ogni distinta di presentazione anticipo fatture | Euro 0,00 |
| Commissione per singola fattura/singolo documento | Euro 0,00 |
| Commissione proroga anticipo documenti | Euro 15,00 |

CONTI CORRENTI IN EURO DI NON RESIDENTI E CONTI CORRENTI IN DIVISA

Per i conti correnti in euro dei non residenti e per i conti correnti in divisa vedi il foglio informativo relativo

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il Cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento. Il Cliente ha diritto di recedere senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Recesso in caso di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali relative al conto corrente

Fatto salvo quanto diversamente specificato con riferimento alla modifica dei tassi nella prestazione dei Servizi di Pagamento, qualsiasi modifica unilaterale delle condizioni contrattuali (ivi incluse del Documento di Sintesi) è comunicata dalla Banca al Cliente mediante comunicazione scritta, su supporto cartaceo o su altro Supporto Durevole, contenente la formula “Proposta di modifica unilaterale del contratto”, con preavviso minimo di due mesi dalla data prevista per l’applicazione delle modifiche. In caso di modifica del tasso di interesse collegata a modifica del tasso di riferimento, le relative informazioni saranno fornite al Cliente mediante resoconto periodico, essendo rese pubbliche presso le dipendenze le variazioni dei tassi di riferimento.

Il Cliente che non intende accettare le modifiche proposte dalla Banca:

(a) deve comunicare espressamente alla Banca il proprio rifiuto entro la data prevista per l’applicazione delle modifiche, e

(b) ha il diritto di recedere dal contratto a cui sono state apportate le modifiche, senza spese prima della data prevista per l’applicazione delle modifiche stesse.

In tale caso, in sede di liquidazione del rapporto, il Cliente ha diritto all’applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

Recesso dalla convenzione di assegno

Fatta salva la diversa disciplina prevista per il recesso dal contratto di conto corrente, la Banca e il Cliente possono recedere dalla convenzione di assegno in qualsiasi momento, dandone comunicazione per iscritto e con preavviso di 15 (quindici) giorni a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno, ovvero senza preavviso in caso di giustificato motivo o giusta causa, nonché di esigere il pagamento di tutto quanto sia reciprocamente dovuto. La liquidazione definitiva del conto avviene entro il mese successivo alla data in cui il recesso è divenuto operante o il conto è altrimenti cessato.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

L’estinzione del conto corrente avverrà entro 30 giorni decorrenti dalla definitiva estinzione/liquidazione di tutti i rapporti, servizi o strumenti ad esso collegati/connessi, previa restituzione della loro materialità (ad esempio carte di credito, carte di debito, assegni non utilizzati e ogni altra documentazione relativa ad ulteriori servizi accessori) ancora attiva su tale rapporto.

L’estinzione potrà avvenire solo a seguito del pagamento da parte del Cliente di tutto quanto dovuto.

Reclami

Per eventuali contestazioni inerenti il presente rapporto tra Banca e clientela, il Cliente può presentare reclamo, inviando comunicazione scritta all’Ufficio Reclami della Cassa all’indirizzo Cassa di Risparmio di Volterra Spa - Ufficio Reclami - Piazza dei Priori, 16/18 56048 Volterra (PI) - o per via telematica tramite il sito

web della Cassa www.crvolterra.it, sezione “Reclami”. L’Ufficio Reclami riscontrerà il reclamo così ricevuto, inviando comunicazione scritta al Cliente, entro 30 giorni dalla data di ricezione.

Se il reclamo è ritenuto fondato, la Cassa comunica al Cliente le iniziative che si impegna ad assumere ed i tempi entro i quali le stesse verranno realizzate.

Risoluzione stragiudiziale di controversie e Mediazione

In mancanza di risposta scritta da parte dell’Ufficio Reclami entro i termini stabiliti ai sensi del precedente articolo, ovvero nel caso in cui la risposta ottenuta sia ritenuta insoddisfacente, il Cliente, ove ne ricorrano i presupposti, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all’ABF - Arbitro Bancario Finanziario. Per conoscere le modalità e la relativa disciplina attuativa emanata dalla Banca d’Italia consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it. E’ sempre possibile ottenere ulteriori indicazioni rivolgendosi direttamente alla Cassa, che mette a disposizione dei clienti presso i propri locali e sul proprio sito internet le guide relative all’accesso all’ABF, ovvero chiedendo informazioni presso le sedi della Banca d’Italia aperte al pubblico.

In alternativa all’ABF o per le questioni che esulano la sua competenza, il Cliente, anche in assenza di preventivo reclamo alla Cassa e prima di ricorrere all’autorità giudiziaria, può attivare – singolarmente o in forma congiunta con la Cassa – una procedura di conciliazione finalizzata al tentativo di trovare un accordo. La domanda di mediazione è presentata mediante deposito di un’istanza presso un Organismo determinato ai sensi del Decreto Legislativo n.28/2010 e successive modifiche e integrazioni.

In ogni caso, l’istanza di soluzione stragiudiziale delle controversie ai sensi di una delle procedure precedentemente descritte costituisce condizione di procedibilità della eventuale domanda giudiziale.

LEGENDA

| | |
|--|---|
| ATM | Postazione automatica che consente l'utilizzo delle carte di debito e di credito per il prelievo di contante |
| Bancomat® | Circuito utilizzabile solo in Italia che consente, in presenza di fondi disponibili sul conto corrente, il prelievo di contante presso gli sportelli automatici (ATM) |
| Bonifici con mancanza o inesattezza delle coordinate bancarie IBAN - BBAN e/o dell'indicazione della Banca destinataria | Bonifici disposti senza l'indicazione o con indicazione errata dei codici di riferimento del beneficiario e della banca destinataria. In questo caso la banca può addebitare al cliente commissioni supplementari stabilite dalla normativa vigente. |
| Bonifici esteri in arrivo e in partenza | Bonifici da e per l'estero espressi in valuta diversa da quella corrente |
| Cambio "durante" | Il tasso di cambio di una divisa reso disponibile da un fornitore al momento della consultazione |
| Cambio "spot" | Il tasso di cambio di una divisa con valuta due giorni lavorativi successivi a quello della rilevazione |
| Canone annuo | Spese fisse per la gestione del conto |
| Carta di debito Internazionale "Opportunity" | Carta di debito utilizzabile, sia con tecnologia a microc circuito che a banda magnetica, in Italia, nei paesi area EURO ed in quelli extra EURO per il prelievo di contante presso gli sportelli automatici (ATM) e per l'acquisto di beni e servizi presso i terminali P.O.S. |
| Carta Multifunzione | Carta a banda magnetica che unisce le funzioni di credito e di debito; quest'ultima funzione è utilizzabile solo in Italia e consente, in presenza di fondi disponibili sul conto corrente, il prelievo di contante presso gli sportelli automatici (ATM) e l'acquisto di beni o servizi presso i terminali P.O.S.. |
| Cirrus | Circuito utilizzabile in Italia, nei paesi dell'area EURO ed extra EURO, che consente, in presenza di fondi disponibili sul conto corrente, il prelievo di contante presso gli sportelli automatici (ATM) |
| Consumatore | La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta. |
| CRVOnline | Applicativo che consente, tramite la rete internet, l'esecuzione di operazioni a carattere dispositivo e informativo |
| Disposizioni ripetitive | Pagamento disposto a favore di un terzo con ordine ripetitivo |

| | |
|--|--|
| Disponibilità versamento | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate. |
| FastPay | Circuito utilizzabile solo in Italia che consente il pagamento dei pedaggi autostradali |
| Fido - Affidamento | Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile. |
| Identificativo Unico | Combinazione di lettere, numeri e simboli richiesti dalla Banca alla propria clientela per eseguire un determinato servizio di pagamento |
| Maestro | Circuito utilizzabile in Italia, nei paesi dell'area EURO ed extra EURO che consente, in presenza di fondi disponibili sul conto corrente, l'acquisto di beni e servizi presso i terminali P.O.S. |
| Operazione da sportello | Operazioni disposte allo sportello delle filiali |
| Operazione da accentrato | Operazioni provenienti da procedure automatiche interne alla banca |
| Operazione da internet | Operazioni effettuate tramite applicativo home banking |
| Operazione "R" | Operazione di pagamento che non può essere eseguita dalla Banca o che dà luogo a un trattamento di eccezione, tra l'altro a causa di una mancanza di fondi, di una disposizione di incasso richiamata, di un importo o di una data errati, di una mancanza o di un conto errato o chiuso |
| Operazioni di rifiuto "Reject" | Il rifiuto all'esecuzione dell'addebito si verifica quando, per motivi tecnici, non è possibile il trasferimento dell'importo alla Banca del beneficiario |
| Operazioni di storno "Return" | Lo storno di un'operazione, attivata dalla Banca del beneficiario, avviene quando, entro 3 giorni lavorativi successivi alla data di regolamento del Sepa Credit Transfer (SCT) originario, non è possibile accreditare l'importo al beneficiario |
| Operazioni di richiamo "Recall" | Il richiamo di un'operazione si verifica quando, entro 10 giorni lavorativi successivi alla data di regolamento del Sepa Credit Transfer (SCT) originario, la Banca del Pagatore chiede la cancellazione del SCT per problemi tecnici, sforde, invio doppio |
| P.O.S. | Postazione automatica che consente l'utilizzo delle carte di debito e di credito per l'acquisto di beni e servizi |
| PagoBancomat® | Circuito utilizzabile solo in Italia che consente, in presenza di fondi disponibili sul conto corrente, l'acquisto di beni e servizi presso i terminali P.O.S. |
| Saldo disponibile | Somma disponibile sul conto che il correntista può utilizzare. |

| | |
|---|---|
| Sconfinamenti in assenza di fido e sconfinamenti 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. |
| SMS Alert | Servizio che consente di ricevere sull'apparecchio telefonico abilitato alla ricezione di SMS, le informazioni relative alle operazioni eseguite, ad esclusione di quelle disposte allo sportello |
| Spesa per singola operazione | Spese per ogni scrittura eccedente il numero operazioni esenti |
| Spesa per 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. |
| Spese estinzione rapporto | Sono le spese addebitate all'effettiva risoluzione del rapporto di c/c |
| Spese di tenuta conto | Sono le spese per ogni determinazione ordinaria delle competenze |
| Spese "repair" | Spese aggiuntive in caso di disposizione di bonifico contenente dati incompleti o inesatti |
| Spesa produzione e invio estratto conto | Commissioni che la banca applica ogni volta che produce e invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto. |
| Spese produzione e invio documento di sintesi condizioni | Spese per produzione e invio documento di sintesi |
| 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 di cambio (fonte di riferimento) | Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale) |
| Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) | Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge usura. Per verificare se un tasso di interesse è usuraio e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo di un quarto e aggiungere un margine di ulteriori quattro punti percentuali. La differenza tra il limite e il tasso medio non può essere superiore a otto punti percentuali. |

| | |
|---|--|
| Trattamento forfettario delle "Spese per conteggio interessi e competenze" | Comprende oltre alle spese per conteggio interessi e competenze anche tutte le spese per "Registrazione di ogni operazione" e le "Spese per ogni richiesta di e/c – lista movimenti allo sportello". |
| 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 conteggiati gli interessi. |

Elenco delle operazioni / causali che danno origine a recupero spese per singola operazione

| | |
|---|---|
| ACCENSIONE ANTICIPI/FINANZIAMENTI | ASSEGNO RIPRESENTATO IN STANZA |
| ACCENSIONE CONTO VALUTARIO | ASSICURAZIONE CLIENTI |
| ACCENSIONE/ESTINZIONE PRESTITO TITOLI | AZZERAMENTO SALDO PER ESTINZIONE |
| ACCRED. EFF.SBF.DISP. IMMEDIATA | BOLLE IMPOSTE UTENZE VARIE |
| ACCRED. OPERAZ. PRONTI CONTRO TERMINE | BOLLETTINI POSTALI |
| ACCREDITI DIVERSI | BONIFICI ALL'ESTERO |
| ACCREDITO ACQUISTI EFFETTUATI CON CARTA DI CREDITO | BONIFICI DALL'ESTERO |
| ACCREDITO ANTICIPI SBF D.I. | BONIFICO A VOSTRO FAVORE |
| ACCREDITO CEDOLE | BONIFICO A VS. FAVORE |
| ACCREDITO COMMISSIONI | BONIFICO RIPETITIVO |
| ACCREDITO DISPOSIZIONI AL DOPO INCASSO | BONIFICO SEPA |
| ACCREDITO DISPOSIZIONI SBF D.I. | BONIFICO VS. FAVORE |
| ACCREDITO DISPOSIZIONI SBF V.M. | CANONE |
| ACCREDITO DIVIDENDI | CANONE CASSETTA DI SICUREZZA |
| ACCREDITO EFFETTI SBF V.M. | CANONE LAMPADE VOTIVE |
| ACCREDITO ONERI PER PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO | CANONE LEASING |
| ACCREDITO PENSIONE | CANONE LOCAZIONE |
| ACCREDITO PER OPERAZIONE SUL CAPITALE | CARICO DISPOSIZIONI SBF V.M. |
| ACCREDITO PER PAGAMENTI NEXI | Carta di Debito - incassi |
| ACCREDITO PREMIO ASSICURAZIONE | CASSA EDILE |
| ACCREDITO S.D.D. ATTIVO | CERTIFICATI DI DEPOSITO - ACCREDITO CEDOLE |
| ACQUISTO OPTION | COMM. AVVISATURA/SPEDIZIONE MOVIMENTO |
| ACQUISTO TITOLI A TERMINE | COMM. PER ORDINI INESEGUITI/REVOCATI |
| | COMM. PRELIEVO DI CONTANTE ATM |
| ACQUISTO TITOLI PER CONTANTI | COMM/SPESE PER VS DISPOSIZ. |
| ACQUISTO TITOLI PER VS. CONTO | COMMISS.E SPESE EFFETTO INS/RICH/PROT SCONTO/S.B.F. |
| ADD. DIRITTI DI CUSTODIA ESTERI | COMMISS/SPESE EFF.PROT. AL D.I. |
| ADDEB.OPERAZ. PRONTI CONTRO TERMINE | COMMISSIONE |
| ADDEBITI DIVERSI | COMMISSIONE ASSEGNO CHT/STANZA |
| ADDEBITO ACQUISTI EFFETTUATI CON CARTA DI CREDITO | COMMISSIONE EMISSIONE/RICARICA CARTA/E PREPAGATA/E |
| ADDEBITO AFFITTO/SPESE CONDOMINIALI | COMMISSIONE PER LA MESSA A DISPOSIZIONE FONDI |
| ADDEBITO ANTICIPI CONTANTE | COMMISSIONE PRESENTAZ. EFFETTI |
| ADDEBITO ANTICIPI SBF D.I. | COMMISSIONE SU BONIFICI |
| ADDEBITO BIR DA HOME BANKING | COMMISSIONI |
| ADDEBITO CEDOLE POSIZIONI CORTE | COMMISSIONI ASSEGNI RICHIAMATI |
| ADDEBITO DELEGA F24 - CBI | COMMISSIONI AVVISO DI MOROSITA' MAV |
| ADDEBITO DELEGA F24 - HB-NET | COMMISSIONI AVVISO DI SOLLECITO MAV |
| ADDEBITO DIRITTI DI CUSTODIA | COMMISSIONI BLOCCO CARTA |
| ADDEBITO EFFETTI SBF RICHIAMATI | COMMISSIONI DI AVVENUTO INCASSO DISPOSIZIONI |
| ADDEBITO OPERAZIONE TITOLI | COMMISSIONI DI GESTIONE |
| ADDEBITO PER OPERAZIONE SUL CAPITALE | COMMISSIONI DI OVER PERFORMANCE |
| ADDEBITO PREMIO ASSICURAZIONE | COMMISSIONI DISPOSIZIONI PRES. |
| ADDEBITO QUOTE MAV-RIBA-SDD PAGATE PER IMP. INF. | COMMISSIONI DISPOSIZIONI RICHIAMATE/STORNATE/INSOLUTE |
| ADDEBITO S.D.D. | COMMISSIONI DOPO INCASSO |
| ADDEBITO SCT DA HOME BANKING | COMMISSIONI EUROPAY |
| ADDEBITO SPESE | COMMISSIONI GARANZIA CONSORZIO FIDI |
| ADDEBITO UTENZA | COMMISSIONI SERVIZI DIVERSI |
| ADDEBITO VERSAMENTI UNIFICATI ERARIO - INPS - REGIONI | COMMISSIONI SERVIZIO INCASSO I.C.I. |
| ADDEBITO VS. ASSEGNO | COMMISSIONI SU FIDEJUSSIONE |
| APERTURA FINANZIAMENTO | COMMISSIONI SU PAGAMENTO |
| ASSEGNI IRREGOLARI | COMMISSIONI SUI FINANZIAMENTI |

| | |
|--|---|
| COMPENSI TITOLI SU DOSSIER | GIRO CONTO DA/A BANCHE |
| COMPETENZE | GIROCONTO |
| COMPETENZE OPERAZIONE TIME DEPOSIT | GIROCONTO PER VERSAMENTI DELLA CLIENTELA |
| COMPETENZE PER SCONTO EFFETTI | I.C.T. ADDEB. CEDENTI DELTAFIDO PER STORNI/RICHIAMI |
| COMPRA/VENDITA SPOT | IMPAGATO ASSEGNO |
| CONFERIMENTO A GESTIONE PATRIMONIALE | IMPAGATO ASSEGNO CHT |
| CONFERIMENTO DEPOSITO SOCIETA' COSTITUENDE | IMPAGATO ASSEGNO INTERNO |
| CONFERIMENTO G.P.M./G.P.F. | INCASSI P.O.S. CARTE DI CREDITO |
| CONGUAGLIO FATTURA GAS | INCASSO BOLLETTINI BANCARI |
| CONTANTE A CLIENTI | INCASSO DI RIMESSE DOCUMENTATE |
| CONTRIBUTO PER INIZIATIVE DI SOLIDARIETA' | INCASSO UTENZE |
| COOPCARD ACCREDITO | INSOLUTI ESTERO |
| COOPCARD ADDEBITO | INTERESSE COMMISSIONI E SPESE ESTERO |
| CORRISPETTIVO EUROP ASSISTANCE | INTERESSI NETTI SU VINCOLO |
| COSTO | LETTERA DI CREDITO |
| COSTO ESTRATTO CONTO TITOLI | MANDATO |
| DELEGHE VIRTUALI DA ADE | MARGINI INIZIALI PRODOTTI DERIVATI |
| DEPOSITI CAUZIONALI | MARGINI VARIAZIONE OPERAZ. FUTURES |
| DEPOSITI CAUZIONALI (ALTRI) | MINIPAY ACCREDITO BORSELLINO ELETTRONICO |
| DEPOSITO CAUZIONALE | |
| DEPOSITO VINCOLATO PAGAMENTO TARDIVO | MINIPAY RECUPERO SPESE |
| DIRITTI DI CUSTODIA TITOLI E/O VALORI | NEGOZIAZIONE ASSEGNI ESTERO S.B.F. |
| DISPOSIZ. CON ASSEGNO INTERNO | NEGOZIAZIONE DI DIVISA ESTERA |
| DISPOSIZIONE DI PAGAMENTO PERIODICA CONTINUATIVA | NOTA DI ACCREDITO |
| DISPOSIZIONE RIPETITIVA | ONERI PER PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO |
| DISPOSIZIONE VS. FAVORE | OP. ESTERO CRED.DOC./GARANZIE |
| DISPOSIZIONE VS. FAVORE PER SPESE CONDOMINIALI | OPERAZ. ESTERO |
| DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING | OPERAZIONI ESTERO |
| DISPOSIZIONI DI GIRO DA/SU CONTO TECNICO | OPERAZIONI FUTURES |
| DISPOSIZIONI DI GIRO SU CONTO TECNICO | OPERAZIONI IN PRODOTTI DERIVATI NON QUOTATI |
| | PAG. MUTUO/FIN. VARI NUM. |
| DISPOSIZIONI MAV-RIBA-SDD AL DOPO INCASSO STORNATE | PAGAM. CERTIFICATI DI CONFORMITA' AUTO |
| DISPOSIZIONI MAV-RIBA-SDD S.B.F. D.I. STORNATE | PAGAM. CONTRIBUTO FONDO SOLIDARIETA' D.LGS 122/05 |
| DISPOSIZIONI SBF D.I. RICHIAMATE | PAGAMENTI CONTRIBUTI |
| DISPOSIZIONI SBF RICHIAMATE | PAGAMENTI DIVERSI |
| DISPOSIZIONI SBF STORNATE/INSOLUTE | PAGAMENTI DIVERSI ESEGUITI PER VOSTRO CONTO |
| DISPOSIZIONI SBF V.M. RICHIAMATE | PAGAMENTI P.O.S. SU ESERCIZI CONVENZIONATI |
| DISPOSIZIONI SBF V.M. STORNATE/INSOLUTE | PAGAMENTO ACQUA/GAS |
| EFFETTI INSOLUTI E/O PROTESTATI | PAGAMENTO BOLLETTE |
| EFFETTI PORTAFOGLIO FINANZIARIO | PAGAMENTO BOLLETTINI BANCARI |
| EFFETTI RICHIAMATI PER VOSTRO CONTO | PAGAMENTO BOLLETTINI RAV |
| EFFETTI SBF INSOLUTI/RICHIAMATI/DECURTATI | PAGAMENTO CANONE ENTI |
| EFFETTO PORTAFOGLIO FINANZIARIO | PAGAMENTO NEXI |
| EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI | PAGAMENTO CONTRIBUTI CASSA EDILE |
| EMOLUMENTI | PAGAMENTO DI RIMESSE DOCUMENTATE |
| EROGAZIONE FINANZIAMENTO | PAGAMENTO EFFETTI |
| EROGAZIONE MUTUO | PAGAMENTO FATTURA ACQUA |
| EROGAZIONE MUTUO IPOTECARIO | PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA |
| EROGAZIONE PRESTITO AGRARIO | PAGAMENTO FATTURA GAS |
| ESERCIZIO OPTIONS | PAGAMENTO FATTURE |
| ESTINZIONE CERTIFICATI DI DEPOSITO | PAGAMENTO GAS |
| ESTINZIONE DELL'ANTICIPO DOC. | PAGAMENTO I.C.I. |
| ESTINZIONE FINANZIAMENTO | PAGAMENTO IMPOSTE E TASSE |
| GIRO ASSICURAZIONE | PAGAMENTO MAV |

| GIRO COMPETENZE | PAGAMENTO PREMIO ASSICURAZIONE VITA |
|---|---|
| PAGAMENTO PRESTITO NUMERO | RESTITUZIONE DEPOSITO SOCIETA' COSTITUENDE |
| PAGAMENTO RATA MUTUO | RETTIFICA VERSAMENTO CONTANTE |
| PAGAMENTO RICEVUTE RIBA | REVERSALE |
| | RICARICA CARTA/E PREPAGATA/E |
| PAGAMENTO SERVIZI COMUNALI | RICARICA SCHEDA TELEFONICA |
| PAGAMENTO TARIFFA SERVIZIO RIFIUTI | RICARICA/RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E |
| PAGAMENTO Teleriscaldamento | RICAVO EFFETTI AL DOPO INCASSO |
| PAGAMENTO TRIBUTI COMUNALI | RICAVO PRESTITO |
| PAGAMENTO TRIBUTI VARI | RICHIAMO EFFETTI S.B.F. |
| PAGAMENTO UTENZA | RILASCIO MODULI DI ASSEGNI |
| | RILASCIO CARTA/E PREPAGATA/E |
| PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA | RIMBORSI ERARIO |
| PAGAMENTO UTENZE | RIMBORSO ANTICIPI/FINANZIAMENTI |
| PAGAMENTO VIACARD/TELEPASS | RIMBORSO ASSICURAZIONE VITA |
| | RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E |
| PAGATO ASSEGNO | RIMBORSO CERTIFICATI DI DEPOSITO |
| PAGATO ASSEGNO INTERNO | RIMBORSO CONTO VALUTARIO |
| PASSAGGIO A CONTO CORRENTE DA RIMBORSARE/SOFFERENZA | RIMBORSO DA GESTIONE PATRIMONIALE |
| PEGNO - AVANZI D'ASTA | RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELETTRICA |
| PENALE BONIFICI CON COORDIN. INCOMPL. | RIMBORSO FONDI COMUNI |
| PENALE BONIFICI CON COORDINATE ERRATE | RIMBORSO OPERAZIONE TIME DEPOSIT |
| PENSIONE STATALE | RIMBORSO SICAV |
| POLIZZA ASSICURATIVA | RIMBORSO SPESE AMMINISTRAZIONE AFFIDAMENTI |
| POLIZZA ASSICURATIVA INFORTUNI | RIMBORSO TITOLI ESTRATTI |
| POLIZZA UNIT LINKED | RIMBORSO TITOLI PER AMMORTAMENTO |
| PORTAFOGLIO ESTERO | RIMBORSO TITOLI SCADUTI |
| PREL. ATM CIRRUS | RIMBORSO UTENZA TELEFONICA |
| PRELEVAMENTI DIVERSI | RISCATTI/RIMBORSI POLIZZE ASSICURAZIONE VITA |
| PRELEVAMENTO | RISCOSSIONI PER CONTO ENTI |
| PRELEVAMENTO CONTANTE GDO | RITENUTA ACCONTO ART.25 D.L. 78/2010 E SUCC.MODIFICHE |
| Prelievo di contante altri ist. | SCARICO DISPOSIZIONI SBF V.M. |
| Prelievo di contante ATM | SCARICO EFFETTI PROROGATI/RICHIAMATI |
| PRELIEVO TITOLI SU DOSSIER | SCARICO EFFETTI SBF V.M. |
| PRELIEVO/RIMBORSO G.P.M./G.P.F. | SEPA DIRECT DEBIT |
| PREMI ASSICURATIVI RAMO DANNI | SERVIZI A.C.I. |
| PREMI ASSICURAZIONE VITA | SERVIZI REMOTE BANKING |
| PREMI DI ASSICURAZIONE VITA | SERVIZIO ASSICURAZIONI |
| PREMIO ASSICURAZIONE | SERVIZIO CNA |
| PREMIO ASSICURAZIONE VITA | SOTTOSCRIZIONE CERTIFICATI DI DEPOSITO |
| PREMIO ASSICURAZIONI GENERALI | SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI |
| PREMIO ASSICURAZIONI INA | SOTTOSCRIZIONE FONDI PENSIONE |
| PRESENTAZ. EFFETTI ALLO SCONTO | SOTTOSCRIZIONE IN ASTE |
| PRESENTAZIONE ANTICIPO DOC. | SOTTOSCRIZIONE OPERAZIONE TIME DEPOSIT |
| PRESENTAZIONE DISPOSIZIONI AL DOPO INCASSO | SOTTOSCRIZIONE SICAV |
| PRESENTAZIONE DISPOSIZIONI SBF | SOTTOSCRIZIONE TITOLI |
| PROROGA EFFETTI SBF | SPESE AMMINISTRAZIONE AFFIDAMENTI |
| QUOTA ASSOCIATIVA | SPESE DI PERIZIA |
| QUOTE ASSOCIATIVE | SPESE E/O INT. PROROGHE |
| RATA CREDITO AGRARIO (ALTRE DIPENDENZE) | SPESE GESTIONE DEPOSITO TITOLI |
| RECUPERO SPESE | SPESE PER FISSATI BOLLATI GPM |
| RECUPERO SPESE COMUNICAZIONI | SPESE PER RILASCIO FIDEJUSSIONE |
| RECUPERO SPESE POSTALI | SPESE PUBBLICO UFFICIALE |
| | SPESE RECLAMATE DA UFF.GIUDIZIARIO |

| | |
|--|--|
| RECUPERO SPESE TRASFERIMENTO TITOLI | SPESE REGISTRAZIONE E/O DIVERSE PER FIDEJUSSIONE |
| REGOLAMENTO DIVIDENDI MISTI | SPESE RISCOSE PER BONIFICI ANTERGATI |
| REGOLAMENTO ISSUER | SPESE SU RICERCHE DOCUMENTI |
| REGOLAMENTO PREMI ASSICURATIVI | SPESE TELEFONICHE |
| | SVINCOLO DEPOSITO CAUZIONALE |
| TASSE, IMPOSTE INDIRETTE E SANZIONI - DELEGA EX SAC | |
| TITOLI - COMPENSI | |
| TRASFERIMENTO TITOLI FRA DOSSIER | |
| UTENZE ACQUA/GAS E TA.R.S.U. | |
| UTILIZZO CREDITO | |
| UTILIZZO LETTERA DI CREDITO | |
| VALORI DIVERSI | |
| VENDITA / RIMBORSO / ESTRAZIONE TITOLI | |
| VENDITA OPTION | |
| VENDITA TITOLI PER CONTANTI | |
| VERSAMENTO ASSEgni CIRCOLARI | |
| VERSAMENTO ASSEgni CIRCOLARI E/O ISTITUTO | |
| VERSAMENTO ASSEgni DELLA BANCA | |
| VERSAMENTO ASSEgni DIPENDENZA | |
| VERSAMENTO ASSEgni SULL'ISTITUTO PIAZZA VICINA | |
| VERSAMENTO CONTANTI | |
| VERSAMENTO DI ASSEgni FUORI PIAZZA | |
| VERSAMENTO DI ASSEgni SU PIAZZA | |
| VERSAMENTO DI ASSEgni SU PIAZZA VICINA | |
| VERSAMENTO DI CONTANTI | |
| VERSAMENTO DI CONTANTI GDO | |
| VERSAMENTO MONETE | |
| VERSAMENTO TITOLI SU DOSSIER | |
| VOSTRA DISPOSIZIONE | |
| VOSTRO ASSEGNO | |
| VOSTRO VERSAMENTO | |
| VS DISPOSIZIONE DI BONIFICO | |
| VS. DISPOSIZIONE PER SPESE CONDOMINIALI | |
| VS.DISPOSIZIONE A FAVORE COMITATO PROMOTORE TELETHON | |