

FOGLIO INFORMATIVO**2ma - Conto corrente "Fix Pro Impresa Small"**

Questo prodotto è destinato alle Ditte Individuali

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'È 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 un consumatore medio 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 20 a trimestre
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	Euro 144,00 (Euro 36,00 a trimestre)
	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

SPESE VARIABILI	Home Banking	Canone annuo per internet banking	Euro Zero CRVONLINE Business Base Euro 36,00 CRVONLINE Business All Multibanca (Euro 9,00 a trimestre) Euro 84,00 Crvonline Business Info (euro 21,00 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)	
	Gestione Liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione) ¹	Euro 2,30 per operazioni allo sportello Euro 0,90 per operazioni accentrate Euro Zero per operazioni da internet	
		Invio estratto conto	cartaceo Euro Zero (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 0,25. Su filiali altre banche: da sportello Euro 5,50; da canale home banking Euro 0,75	
		Domiciliazione utenze	Euro Zero (per il dettaglio vedi paragrafo specifico UTENZE)	
	INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale	0,00% minimo al lordo della ritenuta fiscale

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 corrente, con specifica causale, il mese successivo a quello dell'invio del documento.

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)
	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.

³ La liquidazione della commissione avverrà con periodicità trimestrale.

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	Contanti/ assegni circolari stessa banca	Data versamento
	Assegni bancari stessa filiale	Data versamento
	Assegni bancari altra filiale	4 gg. lavorativi
	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
Spese per operazioni di storno, bolli e addebito pagobancomat [®]	Euro Zero
Spesa produzione e invio documento di sintesi cartaceo ⁴	Euro Zero
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:	Zero
Altri requisiti minimi per l'apertura del C/C	Sottoscrivibile solo da "Ditte individuali"
Periodicità invio estratto conto	Trimestrale
Periodicità invio documento di sintesi	Annuale
Imposta di bollo	Secondo le tariffe previste dalla legge

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.

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 Zero
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 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 per addebito utenza	Euro Zero
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 0,50
Commissioni su disposizioni ripetitive a favore di rapporti su altri Istituti	Euro 1,50

Bonifici/Sepa 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 Zero 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 accredito</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

Data di valuta applicata	data addebito	data accredito
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 riconosciute.

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
Commissione 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

Nota: (*) Nel caso di contratti a termine in valuta le condizioni economiche si applicano alla chiusura del contratto ovvero alla scadenza dell'operazione.

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 CAMBI (⁸) 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 VALUTE per bonifici nazionali in euro di importo superiore a euro 500.000,00 o disposti con inoltro immediato	Stesso giorno di ricezione fondi
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

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 microcircuito 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, forde, 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.
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
PAGATO ASSEGNO	RIMBORSO CERTIFICATI DI DEPOSITO
	RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E
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 INDIRECTE 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	