

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 € 101.364.400,00

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 il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamento e prelievo di contante e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, addebiti diretti, fido.

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 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;

- trattenuta 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"**.

| | | PROSPETTO DELLE PRICIPALI CONDIZIONI | |
|-------------|----------------------|--|---|
| SPESE FISSE | | Spese per l'apertura del conto | Non previste |
| | Gestione Liquidità | Canone annuo per tenuta del conto | Euro 192,00 (euro 48,00 per trimestre) |
| | | Numero di operazioni incluse nel canone annuo | Numero di operazioni esenti da spese 20 per trimestre |
| | | Spese annue per conteggio interessi e competenze | Euro Zero |
| | Servizi di Pagamento | Rilascio di una carta di debito nazionale | Non commercializzata |
| | | Rilascio di una carta di debito internazionale (circuito Mastercard) | Canone Euro 24,00 (euro 12,00 per semestre o frazione) Spesa di rinnovo (ogni 5 anni) Euro 12,00 |
| | | Rilascio di una carta di credito | La Cassa colloca prodotti di terzi ai quali rimandiamo per le condizioni |

| | | | |
|-----------------------------------|-----------------------------|---|---|
| | Home Banking | Canone annuo per internet banking | Euro Zero Crvonline Business Info (euro Zero per trimestre) Euro Zero Crvonline Business Base (euro Zero 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 36,00 Crvonline Business All Multibanca (euro 9,00 per trimestre) |
| SPESE VARIABILI | Gestione Liquidità | Registrazione di ogni operazione di scritturazione contabile non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione) ¹ | Euro 3,50 spese di scritturazione contabile di operazioni allo sportello Euro 1,20 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale accentrato Euro Zero spese di scritturazione contabile di operazioni da canale internet |
| | | Invio estratto conto | cartaceo Euro 1,15 (compreso le spese di produzione) ² elettronico Euro Zero |
| | Servizi di Pagamento | Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia | Euro Zero |
| | | Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia | Euro 2,00 |
| | | Bonifico SEPA | Su filiali Crv: da sportello Euro 4,15; da canale home banking/terze parti PISP Euro 0,55. Su filiali altre banche: da sportello Euro 6,10; da canale home banking/terze parti PISP Euro 1,65 |
| | Addebito diretto | per il dettaglio vedi paragrafo specifico UTENZE/Addebiti diretti | |
| INTERESSI SOMME DEPOSITATE | Interessi creditori | Tasso creditore annuo nominale | 0,000% minimo al lordo della ritenuta fiscale |

¹ L'elenco delle "Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico" 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 | Consultare il foglio informativo "Apertura di credito (FIDO) in conto corrente offerta a Impresa" |
| | | Commissione omnicomprensiva | Consultare il foglio informativo "Apertura di credito (FIDO) in conto corrente offerta a Impresa" |
| | Sconfinamenti extra fido | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Consultare il foglio informativo "Apertura di credito (FIDO) in conto corrente offerta a Impresa" |
| | | Commissione Istruttoria veloce (CIV) ³ Si applica a fronte di ogni sconfinamento (intendendosi per tale anche ogni incremento di sconfinamento) | Consultare il foglio informativo "Apertura di credito (FIDO) in conto corrente offerta a Impresa" |
| | Sconfinamenti in assenza di fido | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | 16,20% massimo |
| | | Tasso di mora | 16,20% 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 20,00; • saldo di sconfinamento oltre 5.000 €: Euro 61,00; • Importo massimo 1.000 Euro per trimestre. |
| 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)**, 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 e sul sito internet della Banca www.crvolterra.it.

³ La liquidazione della commissione avverrà con periodicità trimestrale.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE
OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ
Tenuta del Conto (spese diverse dal canone annuo)

| | |
|---|--|
| Spese per ogni richiesta di e/c-lista movimenti allo sportello | Euro 1,50 |
| Spese per operazioni di storno, bolli e addebito pago bancomat® | Euro Zero |
| Invio documento di sintesi | cartaceo ⁴ Euro 1,15 (compreso le spese di produzione) 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 | 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 |

SERVIZI DI PAGAMENTO
Assegni

| | |
|---|--|
| Costo per ciascun assegno | Euro Zero |
| Assegni gratuiti per anno | Zero |
| Commissione messaggio di impagato assegno presentato in forma elettronica mediante richiesta immagine | 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 |

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.

| | |
|--|--|
| 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/Addebiti diretti

Addebiti diretti

| | |
|---|-----------|
| Commissione per Addebito diretto | Euro 1,30 |
| Commissione per addebito diretto E/C Carta di Credito | Euro 0,75 |
| Commissione per addebito SEPA DIRECT DEBIT (SDD) B2B/CORE | 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 (più eventuale rimborso delle commissioni richieste dal Biller) |

Ordine permanente di bonifico

| | |
|---|-----------|
| Commissioni su ordine permanente di bonifico a favore di rapporti su filiali CRV | Euro 0,60 |
| Commissioni su ordine permanente di bonifico a favore di rapporti su altri Istituti | Euro 1,70 |

Bonifici SEPA

| | |
|---|---------------------------------|
| Commissione di accredito bonifico SEPA su conto corrente | Euro Zero |
| Commissione di accredito bonifico SEPA ISTANTANEO su conto corrente | Euro Zero |
| Commissione bonifico SEPA disposti allo sportello su Filiali CRV con addebito in conto per pagamento affitto/spese condominiali | Euro 2,50 |
| Commissione bonifico SEPA disposto allo sportello per emolumenti con addebito in conto | Euro 4,15 |
| Commissione bonifico SEPA eseguito con “data entry” per emolumenti con addebito in conto | Euro 3,85 |
| Commissione aggiuntiva per bonifico SEPA documentato | Euro 8,00 per ogni destinatario |
| Commissione aggiuntiva per bonifico SEPA con regolamento immediato | Euro 20,00 |
| Commissione bonifico SEPA per giroconti disposti allo sportello | Euro 3,30 |
| Commissione bonifico SEPA per emolumenti da canale home banking | Euro Zero a disposizione |
| Commissione bonifico SEPA per giroconto da canale home banking | Euro 0,30 a disposizione |
| Commissione per recupero fondi trasferiti sulla base di un identificativo unico inesatto | Euro 12,00 |
| Commissioni su operazioni di rifiuto “Reject” bonifico SEPA | Euro 11,00 |
| Commissioni su operazioni di storno “Return” bonifico SEPA | Euro 3,00 |
| Commissioni su operazioni di richiamo “Recall” bonifico SEPA | 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 canale 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 ricariche telefoniche | Euro Zero |

Servizio ESTERO

Bonifici extra-SEPA in partenza e in arrivo

Rientrano nella categoria dei “bonifici esteri extra-SEPA” le disposizioni di pagamento in arrivo ed in partenza che non sono riconducibili alla tipologia dei bonifici SEPA, 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 extra-SEPA in partenza**

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

- **Bonifico extra-SEPA in arrivo:**

| | |
|-------------------------|--|
| Commissioni di servizio | 1,5 per mille sul controvalore importo del bonifico extra-SEPA 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 extra-SEPA in partenza | data esecuzione | Data valuta “spot” dalla data di esecuzione |
| bonifico extra-SEPA in arrivo | data ricezione fondi | giorno lavorativo bancario successivo alla data ricezione fondi |

Tassi di cambio

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

Nel caso di bonifici extra-SEPA in arrivo 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 extra-SEPA 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 extra-SEPA con opzioni spese OUR ovvero spese e commissioni a carico dell’ordinante:*
Commissioni di servizio 1,5 per mille sul controvalore importo del bonifico extra-SEPA min. Eur 8,00
- *Se bonifico extra-SEPA 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 extra-SEPA 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 |
| Negoziante 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 |
| <p>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 <u>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.</u></p> | |
| 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 |

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 |
| Negoziante 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 stessa filiale | data versamento |
| Assegni bancari altra 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 |

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

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.

| | |
|---|--|
| Valuta pagamento F24 CBI | data operazione |
| Valuta addebito impagato assegno | data contabile arrivo messaggio impagato |
| Valuta accredito pagato assegno | data contabile arrivo messaggio |
| Valuta per Bonifici SEPA disposti tramite supporto cartaceo | 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. |
| Valuta per Bonifici SEPA disposti da canale home banking/terze parti PISP | 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. |
| Valuta per Bonifici SEPA disposti con regolamento immediato | 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 SEPA ricevuti | Stesso giorno di ricezione fondi. |
| Valuta per ricariche telefoniche | data operazione |

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 mediante comunicazione scritta da inviare alla Banca a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno o mezzo equipollente.

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 risconterrà il reclamo così ricevuto, inviando comunicazione scritta al Cliente:

- entro 15 Giorni Lavorativi dal ricevimento di un reclamo riguardante la prestazione di Servizi di Pagamento. Con riferimento a tali tipologie di reclamo, qualora la Banca non possa rispondere entro il termine indicato per motivi indipendenti dalla sua volontà, invierà una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva, non superiore ai 35 Giorni Lavorativi;
- entro 60 giorni dalla data di ricezione di un reclamo riguardante tematiche diverse dalla prestazione dei Servizi di Pagamento.

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.

GLOSSARIO

| | |
|---|--|
| ATM | Postazione automatica che consente l'utilizzo delle carte di debito e di credito per il prelievo di contante |
| Addebito diretto | Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare. |
| 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) |
| Bonifico - SEPA | Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA. |
| Bonifico – extra SEPA | Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA. |
| Bonifico Istantaneo | E' un bonifico SEPA che è eseguito immediatamente, 24 ore al giorno, in qualsiasi giorno di calendario con diponibilità immediata da parte del Cliente Beneficiario per un importo massimo individuato dalla normativa tempo per tempo vigente |
| 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. |

| | |
|--|--|
| 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) |
| Commissione di istruttoria veloce | Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente. |
| Commissione onnicomprensiva | Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente. |
| CRVOnline | Applicativo che consente, tramite la rete internet, l'esecuzione di operazioni a carattere dispositivo e informativo |
| Disponibilità somme versate | 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 | Contratto in base al quale la banca/intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi. |
| Identificativo Unico | Combinazione di lettere, numeri e simboli richiesti dalla Banca alla propria clientela per eseguire un determinato servizio di pagamento |
| Invio estratto conto | Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente. Le spese si applicano ogni volta che la banca produce e invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto. |
| Invio documento di sintesi | Invio del documento di sintesi nei casi in cui è obbligatorio per legge o su richiesta del cliente. Le spese si applicano ogni volta che la banca produce e invia un documento di sintesi, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto. |
| 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. |
| Scritturazione contabile di operazioni da sportello | Operazioni disposte allo sportello delle filiali |
| Scritturazione contabile di operazioni da canale accentrato | Operazioni provenienti da procedure automatiche interne alla banca |
| Scritturazione contabile di operazioni da canale internet | Operazioni effettuate tramite applicativo home banking |

| | |
|---|--|
| Servizi di pagamento | <p>Servizi che consentono di versare, trasferire, prelevare o ricevere somme di denaro a valere su un Conto di Pagamento, attraverso determinate modalità operative specificate nelle Condizioni per l'Erogazione dei Servizi di Pagamento.</p> <p>Rientrano, ad es., i servizi relativi ai prelievi e ai versamenti di contante, i bonifici, gli addebiti diretti (SDD), i pagamenti a mezzo di carte di debito, di credito o dispositivi analoghi. Non rientrano in tale definizione invece, le convenzioni di assegno nonché tutti i servizi che consentono operazioni di pagamento basati su uno dei seguenti tipi di documenti cartacei: assegni, effetti cambiari, voucher, traveller's cheque e vaglia postali.</p> |
| 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 |
| Ordine permanente di bonifico | Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente. |
| 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. |
| Prelievo di contante | Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto. |
| Ricarica carta prepagata | Accreditamento di somme su una carta prepagata. |
| Rilascio di una carta di credito | <p>Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta.</p> <p>Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca/intermediario e il cliente.</p> |
| Rilascio di una carta di debito | Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente. |

| | |
|---|---|
| Saldo disponibile | Somma disponibile sul conto che il correntista può utilizzare. |
| Sconfinamento | Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido (“utilizzo extra-fido”); somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente (“sconfinamento in assenza di fido”). |
| 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 |
| Spese annue per conteggio interessi e competenze | Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze. |
| Spese “repair” | Spese aggiuntive in caso di disposizione di bonifico contenente dati incompleti o inesatti |
| 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 sull’usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario 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. |
| Tenuta del conto | La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l’uso da parte del cliente. |
| Trattamento forfettario competenze del “Canone annuo per tenuta del conto” | Comprende oltre al canone anche tutte le spese per “Registrazione di ogni operazione di scritturazione contabile” e le “Spese per ogni richiesta di e/c – lista movimenti allo sportello” |
| Valute sul prelievo di contante | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest’ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo. |
| Valute sul versamento di contante | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi. |

Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico

| | |
|---|---|
| ACCENSIONE ANTICIPI/FINANZIAMENTI | ASSEGNO RIPRESENTATO IN STANZA |
| ACCENSIONE CONTO VALUTARIO | ASSICURAZIONE CLIENTI |
| ACCENSIONE/ESTINZIONE PRESTITO TITOLI | BOLLE IMPOSTE UTENZE VARIE |
| ACCRED. EFF.SBF.DISP. IMMEDIATA | BOLLETTINI POSTALI |
| ACCRED. OPERAZ. PRONTI CONTRO TERMINE | BONIFICI ALL'ESTERO |
| ACCREDITI DIVERSI | BONIFICI DALL'ESTERO |
| ACCREDITO ACQUISTI EFFETTUATI CON CARTA DI CREDITO | BONIFICO A VOSTRO FAVORE |
| ACCREDITO ANTICIPI SBF D.I. | BONIFICO A VS. FAVORE |
| ACCREDITO CEDOLE | BONIFICO RIPETITIVO |
| ACCREDITO COMMISSIONI | BONIFICO SEPA |
| ACCREDITO DISPOSIZIONI AL DOPO INCASSO | BONIFICO SEPA Istantaneo a VS FAVORE |
| | BONIFICO DA TERZE PARTI PISP |
| 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 BONIFICO 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 |
| | RIMBORSO FONDI COMUNI |
| | 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 |
| PRELIEVO DI CONTANTE | 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. | ADDEBITO DIRETTO |
| 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 | |