

## **INFORMAZIONI SULLA BANCA**

BANCO MARCHIGIANO CREDITO COOPERATIVO

Viale Matteotti, 8 - 62012 - Civitanova Marche (MC)

Tel.: 0733/8211- Fax: 0733/821250

Email: [info@bancomarchigiano.it](mailto:info@bancomarchigiano.it) Sito internet: [www.bancomarchigiano.it](http://www.bancomarchigiano.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Macerata e Codice Fiscale n. 00096960430

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4719.1.0 - cod. ABI 08491

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A164604

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.

## **CHE COS'È IL CONTO CORRENTE**

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile). Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

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

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), presso e sul sito della banca [www.bancomarchigiano.it](http://www.bancomarchigiano.it).

Il conto corrente garantisce inoltre l'accesso ai servizi di pagamento. Con la prestazione di servizi di pagamento, la banca offre al proprio cliente la possibilità di effettuare e ricevere pagamenti a e da terzi, utilizzando il conto corrente acceso presso la stessa banca. Gli ordini di pagamento pervengono alla Banca o direttamente dal suo cliente pagatore oppure dal beneficiario, dietro rilascio, da parte del pagatore, di una preautorizzazione, conferita alla sua banca, di addebito sul conto del pagatore medesimo. Appartengono alla prima categoria: il bonifico, il bollettino bancario Freccia, il MAV, il bollettino postale e le Ri.Ba.; appartengono alla seconda gli addebiti diretti.

I rischi per il cliente pagatore sono quelli connessi a disguidi tecnici (non giustificabili con i casi di forza maggiore) che impediscano all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario, nel qual caso costui può chiedere, ove ne ricorrano i presupposti, i danni al pagatore ed eventualmente agli intermediari coinvolti.

Per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste nel non avere la provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito; in questo caso, il beneficiario può rivalersi sul pagatore-debitore per il mancato adempimento dell'obbligazione pecuniaria sottostante l'ordine di pagamento.

Il bonifico viene eseguito sulla base dell'IBAN fornito dall'ordinante; in caso di mancata corrispondenza tra il numero del conto identificato tramite l'IBAN e il nome del beneficiario, la banca accredita il conto corrente corrispondente all'IBAN comunicato dall'ordinante.

## **PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

**PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI**

|                                |              |
|--------------------------------|--------------|
| Spese per l'apertura del conto | Non previste |
|--------------------------------|--------------|

**SPESE FISSE****Tenuta del conto**

|   |   |
|---|---|
| Canone annuo per tenuta del conto             | € 100,00<br>(€ 25,00 Trimestrali)   |
| Numero di operazioni incluse nel canone annuo | Non previste  |
| Imposta di bollo                              | nella misura stabilita, tempo per tempo, dall'Amministrazione Finanziaria |

**Gestione Liquidità**

|  |        |
|--|--------|
| Spese annue per conteggio interessi e competenze | € 0,00 |
|--|--------|

**Servizi di pagamento**

|  |                       |
|--|-----------------------|
| Rilascio di una carta di debito nazionale (emissione)      | Servizio non previsto |
| Rilascio di una carta di debito nazionale (gestione)       | Servizio non previsto |
| Rilascio di una carta di debito internazionale (emissione) | Servizio non previsto |
| Rilascio di una carta di debito internazionale (gestione)  | Servizio non previsto |
| Rilascio moduli assegni                                    | € 0,00                |

**Home banking**

|   |   |
|---|---|
| Canone annuo per internet banking e phone banking | INBANK BUSINESS:<br>€ 60,00<br>(€ 5,00 Mensili)<br>INBANK BUSINESS PLUS:<br>€ 60,00<br>(€ 5,00 Mensili) |
|---|---|

**SPESE VARIABILI****Gestione liquidità**

|   |   |
|---|---|
| Invio estratto conto/scalare                    | In forma cartacea: € 0,75<br>Casellario interno alla Banca: € 0,00<br>In forma elettronica: € 0,00  |
| Documentazione relativa a singole operazioni    | In forma cartacea: € 0,75<br>Casellario interno alla Banca: € 0,00<br>In forma elettronica: € 0,00  |
| Registrazione operazioni non incluse nel canone | Operazioni altre (1): € 2,30<br>Operazioni altre sportello (1): € 2,30<br>Operazioni web/self: € 2,30<br>Operazioni utenze a sportello: € 2,30<br>Operazioni gratuite: € 0,00<br>Operazioni altre (2): € 2,30<br>Operazioni altre sportello (2): € 2,30 |

**Servizi di pagamento**

|   |  |
|---|--|
| Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca) | SPORTELLO: € 0,00<br>Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - operazioni altre sportello (1): € 2,30<br>Costo totale: € 2,30<br>INTERNET BANKING: € 0,00<br>Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - operazioni web/self: € 2,30 |
|---|--|

|   |   |
|---|---|
|   | Costo totale: € 2,30  |
| Bonifico - SEPA (Verso altri istituti)                    | SPORTELLLO: € 3,50<br>Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - operazioni altre sportello (1): € 2,30<br>Costo totale: € 5,80<br>INTERNET BANKING: € 1,50<br>Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - operazioni web/self: € 2,30<br>Costo totale: € 3,80     |
| Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)       | SPORTELLLO: € 0,00<br>INTERNET BANKING: € 0,00  |
| Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)            | SPORTELLLO: € 3,50<br>INTERNET BANKING: € 1,50  |
| Bonifico - Extra SEPA (Spese fisse)                       | SPORTELLLO: € 15,00<br>Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - operazioni altre sportello (1): € 2,30<br>Costo totale: € 17,30<br>INTERNET BANKING: € 15,00<br>Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - operazioni web/self: € 2,30<br>Costo totale: € 17,30 |
| Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali)           | SPORTELLLO: 0,15% Minimo: € 2,00 Massimo: € 99.999,00<br>INTERNET BANKING: 0,15% Minimo: € 2,00 Massimo: € 99.999,00  |
| Ordine permanente di bonifico (verso altri Istituti)      | € 2,50  |
| Ordine permanente di bonifico (verso cliente della Banca) | € 0,00  |

## INTERESSI SOMME DEPOSITATE

### Interessi creditori

|                                |   |
|--------------------------------|---|
| Tasso creditore annuo nominale | Tasso variabile: Eur 3m/360 -5gg fissi f.mese (Attualmente pari a: 2,135%) - 5 punti perc.<br>Minimo: 0,025%<br>Valore effettivo attualmente pari a: 0,025%<br>L'indice di riferimento è costituito da Euribor 3 mesi base 360 giorni, valore puntuale quinto giorno fisso antecedente il giorno di rilevazione; amministrato da European Money Markets Institute (EMMI) e rilevato da 'Il Sole 24'; scadenza della rilevazione: ultimo giorno del mese; decorrenza della variazione del tasso: ultimo giorno del mese. |
|--------------------------------|---|

In caso di una variazione sostanziale o della cessazione dell'indice di riferimento troverà applicazione l'indice di riferimento modificato o l'indice sostitutivo previsto, tempo per tempo, nel Piano solido e scritto pubblicato sul sito internet della Banca, salva l'eventuale previsione normativa che richieda di adottare un parametro sostitutivo diverso; in entrambi i casi il parametro sostitutivo sarà maggiorato di uno spread tale da raggiungere il tasso nominale in essere al momento della soppressione dell'indice di riferimento. Tale tasso non potrà in ogni caso superare i limiti in materia di usura.

## FIDI E SCONFINAMENTI

### Fidi

|   |   |
|---|---|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate              | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |

### Sconfinamenti extra-fido

|  |   |
|--|---|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
|--|---|

|  |                          |
|--|--------------------------|
| Commissione di istruttoria veloce (extra-fido) | Si veda apposita Sezione |
|--|--------------------------|

### Sconfinamenti in assenza di fido

|  |  |
|--|--|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Tasso variabile: Eur 3m/360 -5gg fissi f.mese (Attualmente pari a: 2,135%) + 12 punti perc.<br>Minimo: 0%<br>Valore effettivo attualmente pari a: 14,135%<br>L'indice di riferimento è costituito da Euribor 3 mesi base 360 giorni, valore puntuale quinto giorno fisso antecedente il giorno di rilevazione; amministrato da European Money Markets Institute (EMMI) e rilevato da 'Il Sole 24;<br>scadenza della rilevazione: ultimo giorno del mese;<br>decorrenza della variazione del tasso: ultimo giorno del mese. |
|--|--|

|  |                          |
|--|--------------------------|
| Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido) | Si veda apposita Sezione |
|--|--------------------------|

### Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca

|               |   |
|---------------|---|
| Tasso di mora | Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura |
|---------------|---|

### Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV)

La commissione di istruttoria veloce viene applicata solo a fronte di addebiti che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente; per determinare quando vi è sconfinamento si ha riguardo al saldo disponibile di fine giornata, pertanto, a fronte di più sconfinamenti nel corso della stessa giornata, la commissione viene addebitata una sola volta.

La commissione di istruttoria veloce non è dovuta:

- a) nei rapporti con i consumatori quando ricorrono entrambi i seguenti presupposti: uno sconfinamento in assenza di fido o extra-fido di saldo inferiore o pari a 500 euro e una durata di sconfinamento inferiore a sette giorni consecutivi. Il consumatore beneficia di tale esenzione per una sola volta a trimestre;
- b) quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca;
- c) quando la banca non ha svolto alcuna attività di istruttoria a fronte di uno/più addebiti che ha/hanno comportato uno sconfinamento;
- d) quando lo sconfinamento non ha avuto luogo perché la banca non vi ha acconsentito.

La commissione viene, pertanto, applicata in caso di sconfinamenti derivanti da: pagamenti assegni, cambiali, titoli e altri effetti, esecuzione ordini, bonifici, altre disposizioni di pagamento e utenze, pagamento deleghe fiscali, prelevamento contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce. Secondo i provvedimenti normativi in materia, la commissione di istruttoria veloce è commisurata ai costi sostenuti dalla banca per l'attività istruttoria volta a valutare se autorizzare lo sconfinamento o l'aumento dello stesso.

|  |   |
|--|---|
| Commissione di istruttoria veloce (extra-fido) | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
|--|---|

|  |   |
|--|---|
| Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido) | fino a € 5.000,00: €10,00<br>oltre: € 25,00 |
|--|---|

|  |              |
|--|--------------|
| Numeri minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva. | Non prevista |
|--|--------------|

|  |          |
|--|----------|
| Importo minimo di incremento di sconfinamento per l'applicazione della CIV | € 200,00 |
|--|----------|

|  |                              |
|--|------------------------------|
| Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV | Vedi descrizione della spesa |
|--|------------------------------|

|   |   |
|---|---|
| Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido) | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
|---|---|

|   |          |
|---|----------|
| Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido) | € 100,00 |
|---|----------|

## DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

|   |                      |
|---|----------------------|
| Contanti/assegni circolari stessa banca                           | In giornata          |
| Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia            | 4 giorni lavorativi  |
| Assegni circolari CCB   | 4 giorni lavorativi  |
| Assegni bancari tratti su nostro Istituto/ filiale                | In giornata          |
| Assegni bancari tratti su altre banche italiane e assegni postali | 4 giorni lavorativi  |
| Vaglia postali  | 4 giorni lavorativi  |
| Assegni in divisa Banche estere                                   | 25 giorni lavorativi |

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. 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.bancomarchigiano.it](http://www.bancomarchigiano.it).

Il Tasso Effettivo Globale dell'apertura di credito in conto corrente (TEG) non potrà in ogni caso eccedere i limiti massimi previsti dalla normativa in materia di tassi usurari tempo per tempo vigenti (cd. "tassi soglia").

#### QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

**Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente, si rinvia al foglio informativo del relativo contratto**

### ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

#### OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

|  |   |
|--|---|
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese spedizione escluse | - Archivio elettronico € 2,20<br>- Archivio cartaceo in House € 5,00<br>- Archiv.cartaceo c/o Outsourcer € 8,30 |
|--|---|

|                                 |  |
|---------------------------------|--|
| Spese per trasparenza periodica | In forma cartacea: € 0,75<br>Casellario interno alla Banca: € 0,00<br>In forma elettronica: € 0,00 |
|---------------------------------|--|

#### SERVIZI DI PAGAMENTO

|   |        |
|---|--------|
| Per informativa obbligatoria mensile (per clienti non consumatori e non microimprese) | € 0,00 |
| Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge                          | € 0,75 |
| Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)                         | € 2,00 |
| Per revoca dell'ordine oltre i termini  | € 2,00 |
| Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente       | € 3,00 |

#### UTENZE

|   |        |
|---|--------|
| Commissioni addebito utenze su conto corrente | € 1,00 |
|---|--------|

#### ASSEGNI BANCARI

|  |                     |
|--|---------------------|
| Spesa procedura di backup                  | € 0,00              |
| Bollo assegni in forma libera              | € 1,50              |
| Spese accredito Dopo Incasso               | € 0,00              |
| Spese cambio assegni                       | 0,5% Minimo: € 5,00 |
| Spese Banca Richiamato                     | € 10,00             |
| Spese Banca insoluto CIT assegni negoziati | € 7,00              |
| Spese Insoluto CIT assegni emessi          | € 10,00             |
| Penale ritardato pagamento                 | 10%                 |
| Spese richiesta immagine assegni           | € 10,00             |

|   |  |
|---|--|
| Costo blocco ciascun assegno (furto/smarrimento)  | € 5,00   |
| <b>ASSEGNI CIRCOLARI</b>  |  |
| Bollo assegni circolari liberi  | € 1,50   |
| Costo rilascio assegni circolari  | € 0,00   |
| <b>ADDEBITO DISPOSIZIONI</b>  |  |
| Addebito effetti  | Conti correnti / HOME BANKING: € 0,00<br>Conti correnti / SPORTELLO: € 1,00  |
| Addebito bollettini Freccia   | Conti correnti / FRECCIA ATTIVI - SPORTELLO: € 1,00<br>Conti correnti / FRECCIA ATTIVI - HOME BANKING: € 0,00<br>Conti correnti / FRECCIA PASSIVI - SPORTELLO: € 1,00<br>Conti correnti / FRECCIA PASSIVI - HOME BANKING: € 0,00 |
| Addebito MAV  | € 0,00   |
| Addebito RAV  | Conti correnti / HOME BANKING: € 0,00<br>Conti correnti / SPORTELLO: € 1,00  |
| Addebito RI.BA.   | Conti correnti / HOME BANKING: € 0,00<br>Conti correnti / SPORTELLO: € 1,00  |
| Addebito Ritiri attivi  | € 10,00  |
| Pagamento bollettino postale (oltre spese reclamate da Poste)   | € 0,80   |
| Pagamento canale Cbill/PagoPA (oltre costi erogazione servizio)   | € 1,00   |
| Pagamento deleghe   | € 0,00   |
| <b>ADDEBITO SDD</b>   |  |
| Addebito SDD  | € 2,00   |
| Addebito SDD: TELEPASS S.P.A.   | € 1,55   |
| <b>INCASSI E PAGAMENTI</b>  |  |
| Bonifico Extra-SEPA / (OUR)   | € 115,00   |
| Bonifico SEPA urgente / Sportello   | € 10,00  |
| Bonifico SEPA urgente / Internet Banking  | € 10,00  |
| Bonifico Extra-SEPA ricevuto  | € 8,00   |
| Bonifico Extra-SEPA ricevuto (%)  | 0,15% Minimo: € 2,00 Massimo: € 99.999,00  |
| Bonifico SEPA stipendi (Verso altri istituti) (*)   | SPORTELLO: € 3,50<br>INTERNET BANKING: € 1,50  |
| Bonifico SEPA stipendi (Verso clienti della banca) (*)  | SPORTELLO: € 0,00<br>INTERNET BANKING: € 0,00  |
| *Qualora l'operazione di pagamento sia effettuata tramite bonifico istantaneo, verrà applicata la spesa inferiore tra quella propria del "Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro" indicata nella sezione "Spese variabili – Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento e la spesa qui indicata |  |
| <b>OPERAZIONI ESTERO</b>  |  |
| Commissione servizio su operazioni spot   | 0,15% Massimo: € 99.999,00<br>Modalità addebito: Calcola in APERTURA   |
| Spese per operazione  | € 30,00  |
| Assegni: commissioni servizio   | 0,15% Minimo: € 2,00 Massimo: € 9.999,00<br>Modalità addebito: Moltiplica per Quant. Assegni   |
| Spesa negoziazione assegni estero   | € 4,00<br>Modalità addebito: Moltiplica per Quant. Assegni   |
| Commissione acquisto banconote (%)  | 2% Massimo: € 9.999,00   |
| Spese acquisto banconote  | € 2,58<br>Modalità addebito: Addebito UNICO (per Material.)  |
| Commissione vendita banconote (%)   |  |

|                                      |  |
|--------------------------------------|--|
|                                      | 2% Massimo: € 9.999,00   |
| Spese vendita banconote              | € 2,58<br>Modalità addebito: Addebito UNICO (per Material.)  |
| Commissione su assegno insoluto      | 0,2% Minimo: € 12,00 Massimo: € 99.999,00  |
| Commissione mancato incasso/insoluto | € 0,00   |
| Spese reclamate su insoluto          | € 0,00   |
| Tasso di cambio                      | Tasso rilevato da BCE il giorno lavorativo precedente in base al circuito internazionale di riferimento, maggiorato di una percentuale variabile a seconda della divisa (valuta):<br>- 7,00% (banconote)<br>- 2,00% (assegni/bonifici) |

## VALUTE / DISPONIBILITA'

### ASSEGNI

|   |                     |
|---|---------------------|
| Contanti/assegni circolari stessa banca                           | In giornata         |
| Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia            | 1 giorno lavorativo |
| Assegni circolari CCB   | 1 giorno lavorativo |
| Assegni bancari tratti su nostro Istituto/ filiale                | In giornata         |
| Assegni bancari tratti su altre banche italiane e assegni postali | 3 giorni lavorativi |
| Vaglia postali  | 1 giorno lavorativo |
| Assegni in divisa Banche estere                                   | 8 giorni lavorativi |

### ADDEBITO DISPOSIZIONI

|                        |             |
|------------------------|-------------|
| Addebito effetti       | In giornata |
| Addebito RAV           | In giornata |
| Addebito ritiri attivi | In giornata |

### INCASSI E PAGAMENTI

|  |                     |
|--|---------------------|
| Giorni estero incassi                                  | 2 giorni lavorativi |
| Giorni regolamento estero / Altre Divise (escluso EUR) | 2 giorni lavorativi |
| Giorni regolamento estero / Euro                       | 1 giorno lavorativo |
| Giorni regolamento SCT                                 | 1 giorno lavorativo |
| Giorni regolamento SCT alta priorità                   | In giornata         |

### OPERAZIONI ESTERO

|  |                      |
|--|----------------------|
| Giorni disponibilità/ Avere  | 2 giorni lavorativi  |
| Giorni disponibilità / Incasso da estero                               | 2 giorni lavorativi  |
| Giorni disponibilità / Incasso da Estero / EUR                         | In giornata          |
| Giorni valuta / Avere  | 2 giorni lavorativi  |
| Giorni valuta / Incasso da estero                                      | 2 giorni lavorativi  |
| Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno divisa banca estera   | 25 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno euro banca estera     | 25 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno euro banca italiana   | 25 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno divisa banca italiana | 25 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità per acquisto c/euro traveller cheques             | 25 giorni lavorativi |
| Giorni valuta per acquisto c/euro assegno divisa banca estera          | 8 giorni lavorativi  |
| Giorni valuta per acquisto c/euro assegno euro banca estera            | 8 giorni lavorativi  |

|   |                     |
|---|---------------------|
| Giorni valuta per acquisto c/euro assegno euro banca italiana   | 8 giorni lavorativi |
| Giorni valuta per acquisto c/euro assegno divisa banca italiana | 8 giorni lavorativi |
| Giorni valuta per acquisto c/euro traveller cheques             | 8 giorni lavorativi |

### TERMINI DI NON STORNABILITA'

|   |                      |
|---|----------------------|
| Assegni circolari altri Istituti/ vaglia Banca d'Italia           | 5 giorni lavorativi  |
| Assegni circolari CCB   | 5 giorni lavorativi  |
| Assegni bancari tratti su nostro Istituto/ filiale                | In giornata          |
| Assegni bancari tratti su altre banche italiane e assegni postali | 10 giorni lavorativi |
| Vaglia postali  | 5 giorni lavorativi  |
| Assegni in divisa Banche estere                                   | 30 giorni lavorativi |

| ORDINI DI BONIFICO  |                                  |
|---|----------------------------------|
| Tipo Bonifico   | Data valuta di addebito          |
| Bonifico - SEPA interno   | Giornata operativa di esecuzione |
| Bonifico - SEPA   |                                  |
| Bonifico urgente SEPA   |                                  |
| Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro |                                  |
| Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro   |                                  |

| BONIFICI IN ENTRATA   |  |
|---|--|
| Tipo Bonifico   | Valute di accredito e disponibilità dei fondi  |
| Bonifico SEPA interno   | Stessa giornata di addebito all'ordinante  |
| Bonifico SEPA   | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)   |
| Bonifico SEPA instant   | Stessa giornata di addebito all'ordinante  |
| Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)<br><br>Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente due giorni lavorativi (calendario Forex) |
| Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro   | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)<br><br>Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente due giorni lavorativi (calendario Forex) |

| INCASSI COMMERCIALI PASSIVI      |                                |
|----------------------------------|--------------------------------|
| Tipo incasso                     | Data valuta di addebito        |
| Ri.Ba                            | Giornata operativa di addebito |
| MAV/Bollettini Bancari "Freccia" |                                |

| INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio) |  |
|---|--|
| Tipo incasso  | Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi   |
| Addebito diretto (SDD)  | Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni                                       |
| Ri.Ba domiciliate presso gli sportelli della banca                                      | Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni                                       |
| Ri.Ba domiciliate presso altre banche   | Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari al primo giorno lavorativo successivo alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |

|     |  |
|-----|--|
| MAV | Giornata operativa di accredito delle disposizioni sul conto della banca |
|-----|--|

## ORDINI DI PAGAMENTO – DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE

| ORDINI DI BONIFICO   |   |  |
|--|---|--|
| Tipo Bonifico  | Data ricezione ordine   | Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)                         |
| Bonifico – SEPA interno  | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Medesimo giorno di addebito dei fondi (*)                                    |
| Bonifico – SEPA  | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |
| Bonifico – SEPA instant (**)   | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto  | Medesimo giorno di addebito dei fondi  |
| <p>Nel caso di un ordine di pagamento non elettronico per un bonifico istantaneo, la data di ricezione ordine è il momento in cui la banca del pagatore ha introdotto nel proprio sistema interno le informazioni relative all'ordine di pagamento, il che avviene il prima possibile dopo che il pagatore ha impartito l'ordine di pagamento non elettronico per un bonifico istantaneo alla propria banca. Nel caso di ordini di pagamento multipli per bonifici istantanei sotto forma di pacchetto, con conversione di tale pacchetto, da parte della banca in singole operazioni di pagamento, l'ordine di pagamento si intende ricevuto nel momento in cui la singola operazione di bonifico istantaneo che ne deriva è stata scorporata. La banca procede alla conversione del pacchetto subito dopo che quest'ultimo è stato impartito dal pagatore e completa tale conversione il prima possibile.</p> <p>Nel caso di un ordine di pagamento per un bonifico istantaneo da un conto di pagamento non denominati in euro, l'ordine di pagamento si intende ricevuto nel momento in cui l'importo dell'operazione di pagamento è stato convertito in euro; tale conversione valutaria avviene subito dopo che il pagatore ha impartito l'ordine di pagamento per un bonifico istantaneo alla propria banca.</p> |   |  |
| Bonifico urgente   | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Medesimo giorno di addebito dei fondi  |
| Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro  | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
| Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro  | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
| <p>(*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante.</p> <p>(**) Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10'')</p>   |   |  |

| INCASSI COMMERCIALI PASSIVI      |                       |  |
|----------------------------------|-----------------------|--|
| Tipo incasso                     | Termine di esecuzione | Tempi di esecuzione  |
| Addebito diretto SEPA            | Data di scadenza      | Data di scadenza   |
| Ri.Ba.                           | Data di scadenza      | Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza |
| MAV/Bollettini Bancari "Freccia" | Data di scadenza      | Massimo una giornata operativa   |

|  |  |   |
|--|--|---|
|  |  | successiva alla data di ricezione dell'ordine |
|--|--|---|

| <b>INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)</b> |  |  |
|--|--|--|
| <b>Tipo incasso</b>  | <b>Termine per accettazione disposizioni</b>                             | <b>Tempi di esecuzione</b>   |
| Addebito Diretto (SDD) core  | 10 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza                      |
| Addebito Diretto (SDD) B2B   | 5 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni  | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza                      |
| Ri.Ba.   | 15 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore |
| MAV  | 10 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca              |

| <b>GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO</b>  |   |
|---|---|
| <p><b>GIORNATE NON OPERATIVE:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- i sabati e le domeniche;</li> <li>- tutte le festività nazionali;</li> <li>- il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario);</li> <li>- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri;</li> <li>- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede, se non individuato come giornata semifestiva;</li> <li>- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni.</li> </ul>  | <p>Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p> |
| <p><b>LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. cut - off):</b></p> <p>Dal lunedì al giovedì; il venerdì si applica il cut-off fissato per le giornate semifestive.</p> <p><b>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento;</li> <li>- orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea;</li> <li>- ore 15:30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);</li> <li>- ore 13:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello nei giorni con orario di cassa ridotto;</li> <li>- ore 13:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);</li> <li>- ore 13:00 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R.);</li> <li>- ore 15:30 per i bonifici EXTRA-SEPA;</li> <li>- ore 13:00 per i bonifici EXTRA-SEPA presentati allo sportello nei giorni con orario di cassa ridotto.</li> </ul> <p><b>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ore 15:30 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo*. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze;</li> <li>- ore 15:30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);</li> <li>- ore 13:30 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);</li> <li>- ore 15:30 per i bonifici EXTRA-SEPA;</li> <li>- ore 15:30 per le operazioni di pagamento tramite il servizio CBI attivo.</li> </ul> <p><b>Bonifici Instant:</b></p> <p>Il Bonifico - Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.</p> <p><b>LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. cut-off) per Operazioni di prelievo/pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self</b></p> | <p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>                       |

**service”):**

Non è previsto un orario *cut-off* per le operazioni di prelievo presso ATM, salvo differente orario di chiusura dello sportello per gli ATM ubicati all'interno dei locali della banca, per il quale si rimanda agli orari di apertura pubblicizzati nelle filiali o sul Sito internet della Banca.

**Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):**

- ore 15:30 per il servizio di versamento assegni tramite ATM;
- ore 13:00 per il servizio di versamento assegni tramite ATM ubicato presso sportello nei giorni con orario di cassa ridotto o tramite ATM remoto;
- non sono previsti orari di *cut-off* per il versamento di contante (salvo per gli ATM ubicati all'interno dei locali della Banca): le banconote vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento;
- le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo.

**NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT OFF È FISSATO:**

Il venerdì si applica il cut-off fissato per le giornate semifestive.

**Operazioni di pagamento disposte allo sportello:**

- orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento;
- orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea;
- ore 12:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);
- ore 12:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);
- ore 12:00 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R.);
- ore 12:00 per i bonifici EXTRA-SEPA.

**Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo:**

- ore 13:00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo\*. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze;
- ore 13:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);
- ore 13:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);
- ore 13:00 per i bonifici EXTRA-SEPA;
- ore 13:00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio CBI attivo.

**Bonifici Instant:**

Il Bonifico - Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.

**LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. *cut-off*) per operazioni di prelievo/pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):**

Non è previsto un orario *cut-off* per le operazioni di prelievo presso ATM, salvo differente orario di chiusura dello sportello per gli ATM ubicati all'interno dei locali della banca, per il quale si rimanda agli orari di apertura pubblicizzati nelle filiali o sul Sito internet della Banca.

**Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):**

- ore 12:00 per il servizio di versamento assegni tramite ATM;
- non sono previsti orari di *cut-off* per il versamento di contante (salvo per gli ATM ubicati all'interno dei locali della Banca): le banconote vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento;
- le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo.

Per le operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”) non sono previsti orari di *cut-off*: le operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo.

(\*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di “soggetti tecnici”

terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva.

La Banca si riserva di comunicare eventuali variazioni occasionali a tali giornate ed orari con avvisi esposti nelle proprie filiali o sul proprio Sito Internet.

## SPORTELLLO AUTOMATICO

### OPERATIVITA' MEDIANTE SPORTELLLO AUTOMATICO

(Sistemi di Automazione\*\*\*\*)

|  |   |
|--|---|
| <b>Utenze e pagamenti ricorrenti</b>   | Le utenze ed i pagamenti ricorrenti attraverso i Sistemi di Automazione si intendono disposti per via telematica/elettronica.   |
| <b>Prelievi (di contante)</b>  | Commissione non prevista.<br>Valuta data prelievo.  |
| <b>Versamenti</b>  | I versamenti tramite Sistemi di Automazione si intendono effettuati allo sportello e saranno regolati entro il primo giorno lavorativo bancario successivo.<br>I versamenti effettuati in un giorno non lavorativo bancario si intendono effettuati il primo giorno lavorativo bancario successivo. |
| <b>Limiti operativi:</b> l'utilizzo dei Sistemi di Automazione deve avvenire con le modalità indicate dagli stessi ed entro i limiti di importo che potranno essere fissati dalla Banca per esigenze di sicurezza ed efficienza e, in ogni caso, entro il limite costituito dal saldo disponibile del/i conto/i corrente/i su cui opera, se inferiore al suddetto limite di importo. |   |

\*\*\*\*Utilizzabili mediante strumenti di riconoscimento messi a disposizione dalla Banca.

## ALTRO

|  |   |
|--|---|
| Periodicità addebito spese, commissioni ed altri oneri diversi dagli interessi | Trimestrale   |
| Periodicità di conteggio e accredito degli interessi creditori                 | Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.  |
| Tipo di liquidazione interessi creditori                                       | Per Saldi Liquidi   |
| Periodicità di conteggio e esigibilità degli interessi debitori                | Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto. |
| Tipo divisore per calcolo interessi  | Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile)  |
| Periodicità estratto conto, estratto conto scalare e documento di sintesi      |   |

L'estratto conto viene inviato al cliente con periodicità annuale o, a sua scelta, con periodicità semestrale, trimestrale o mensile o quindicinale.

L'estratto conto scalare viene inviato con periodicità pari alla periodicità di liquidazione delle competenze.

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

## ELENCO CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURAZIONE CONTABILE CUI CORRISPONDE UN ONERE ECONOMICO

| CAU SALE | DESCRIZIONE CAUSALE            | DESCRIZIONE LIVELLO OPERAZIONE | CAUS ALE | DESCRIZIONE CAUSALE            | DESCRIZIONE LIVELLO OPERAZIONE | CAUS ALE | DESCRIZIONE CAUSALE            | DESCRIZIONE LIVELLO OPERAZIONE |
|----------|--------------------------------|--------------------------------|----------|--------------------------------|--------------------------------|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| 001      | ADDEBITO                       | Op. altre (2)                  | 356      | DIRECTA: RITENUTA RATEI        | Op. altre (1)                  | 703      | UTENZA GAS / ACQUA             | Op. altre (1)                  |
| 002      | ACCREDITO                      | Op. altre (2)                  | 357      | DIRECTA: PRESTITO TITOLI       | Op. altre (1)                  | 712      | EMISSIONE ASSEGNI LETTERA      | Op. altre (1)                  |
| 005      | PRELEVAMENTO NS BANCOMAT       | Op. altre (1)                  | 358      | DIRECTA: RITENUTA TOBIN TAX    | Op. altre (1)                  | 730      | VERSAM. A FAVORE BANCA PER SOF | Op. altre (1)                  |
| 006      | RID-INCASSI PREAUTORIZZATI     | Op. altre (1)                  | 359      | DIRECTA: TRASFERIMENTO VALUTA  | Op. altre (1)                  | 733      | PAGAMENTO MAV                  | Op. altre (1)                  |
| 007      | MAV-INCASSI NON PREAUTORIZZATI | Op. altre (1)                  | 360      | DIRECTA: COMMISS. DI INGRESSO  | Op. altre (1)                  | 735      | COMM.SOSTITUZIONE CARTA DEBITO | Op. altre (1)                  |
| 008      | R.I.D. NS. CLIENTELA           | Op. altre (1)                  | 363      | MATURAZIONE S.B.F. CONTO UNICO | Op. altre (1)                  | 740      | INTERESSI FINANZIAMENTO POOL   | Op. altre (1)                  |
| 009      | INCASSO TRAMITE P.O.S.         | Op. altre (1)                  | 370      | ACQUISTO TITOLI                | Op. altre (1)                  | 741      | RIMBORSO FINANZIAMENTO POOL    | Op. altre (1)                  |
| 013      | ASSEGNO                        | Op. altre (2)                  | 371      | VENDITA TITOLI                 | Op. altre (1)                  | 742      | UTILIZZO FINANZIAMENTO POOL    | Op. altre (1)                  |
| 014      | CEDOLE / DIVIDENDI / PREMI     | Op. altre (1)                  | 372      | NEGOZIAZIONE FONDI/SICAV       | Op. altre (1)                  | 743      | SPESE FINANZIAMENTO POOL       | Op. altre (1)                  |
| 015      | PAGAMENTO RATA MUTUO           | Op. altre (1)                  | 373      | IMPOSTA CAPITAL GAIN           | Op. altre (1)                  | 744      | LIQUIDAZIONE PRESTITO          | Op. altre (1)                  |
| 019      | COMMISSIONE RILASCIO BANCOMAT  | Op. altre (1)                  | 374      | ACCREDITO CEDOLE               | Op. altre (1)                  | 745      | IMPOSTA SOSTITUTIVA D.P.R. 601 | Op. altre (1)                  |
| 020      | CANONE CASSETTA DI SICUREZZA   | Op. altre (1)                  | 375      | ACCREDITO DIVIDENDI            | Op. altre (1)                  | 747      | ESCUSSIONE GARANZIA            | Op. altre (1)                  |
| 021      | COMMISSIONE ASSEGNO IMPAGATO   | Op. altre (1)                  | 380      | TESORERIA ENTI                 | Op. altre (1)                  | 750      | PROGETTO MINORI                | Op. altre (1)                  |
| 022      | SPESE DEPOSITO TITOLI          | Op. altre (1)                  | 381      | AZZERAMENTO MOVIMENTI TESO     | Op. altre (1)                  | 751      | IMPOSTE E TASSE                | Op. altre (1)                  |
| 023      | COMM. CARTE CREDITO ESERCENTE  | Op. altre (1)                  | 382      | MANDATO DI PAGAMENTO TESO      | Op. altre (1)                  | 756      | ACQUISTO CRED.FISCALI          | Op. altre (1)                  |
| 024      | MOVIMENTI SERVIZIO ESTERO      | Op. altre (1)                  | 390      | SCARICO FATTURE C/ UNICO       | Op. altre (1)                  | 771      | IMPOSTA SOSTITUTIVA            | Op. altre (1)                  |
| 025      | PENSIONE                       | Op. altre (1)                  | 401      | RATEI/RITENUTE RATEI           | Op. altre (1)                  | 779      | VERS. ASSEGNI TURISTICI        | Op. altre (1)                  |
| 026      | ORDINE PERMANENTE              | Op. altre (1)                  | 402      | INCASSO CEDOLA/RITENUTA CEDOLA | Op. altre (1)                  | 798      | VERS. CONTANTE TRASP. VALORI   | Op. altre (1)                  |
| 027      | EMOLUMENTI                     | Op. altre (1)                  | 403      | STORNI                         | Op. altre (1)                  | 799      | IVA COMM. DI GESTIONE GPM      | Op. altre (1)                  |
| 028      | MOVIMENTI SERVIZIO ESTERO      | Op. altre (1)                  | 405      | PRELIEVO DA CONTO              | Op. altre (1)                  | 800      | COMMISSIONE PAGAMENTO EFFETTI  | Op. altre (1)                  |
| 029      | CANONE CARTA DI DEBITO         | Op. altre (1)                  | 416      | PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO      | Op. altre (1)                  | 801      | BONIFICO ESTINZIONE POLIZZA    | Op. altre (1)                  |
| 030      | ANTICIPO S.B.F.                | Op. altre (1)                  | 461      | CONTRIBUTI FIN. AGEVOLATO      | Op. altre (1)                  | 805      | STORNO CIT                     | Op. altre (1)                  |
| 035      | PRELEVAMENTO BANCOMAT          | Op. altre (1)                  | 500      | **CAUSALI PER CONVER. NEW**    | Op. altre (1)                  | 806      | ACCREDITO BONIFICO AGEVOL      | Op. altre (1)                  |
| 039      | DOCUMENTI INSOLUTI             | Op. altre (1)                  | 501      | ADDEBITO VOSTRO ASSEGNO N°     | Op. altre (1)                  | 807      | INCASSO PAGAMENTI ELETTRONICI  | Op. altre (1)                  |
| 040      | SPESE UFFICIALE GIUDIZIARIO    | Op. altre (1)                  | 502      | VERSAMENTO ASSEGNI ISTITUTO N° | Op. altre (1)                  | 808      | CIT- COMMISSIONI               | Op. altre (1)                  |
| 042      | EFFETTI INSOLUTI               | Op. altre (1)                  | 503      | CONTRIBUTO                     | Op. altre (1)                  | 816      | BONIFICO SOGGETTO A ONERI      | Op. altre (1)                  |
| 046      | MANDATO DI PAGAMENTO           | Op. altre (1)                  | 506      | SOTTOSCR/DISINV FONDI          | Op. altre (1)                  | 888      | MOVIMENTO GENERICO             | Op. altre (1)                  |
| 047      | S.D.D. / R.I.D. ADDEBITO       | Op. altre (1)                  | 507      | RICHIESTA ESITO                | Op. altre (1)                  | 901      | INCASSO AMERICAN EXPRESS       | Op. altre (1)                  |
| 048      | BONIFICO A VS. FAVORE          | Op. altre (2)                  | 508      | ASSEGNI INS/RICH/PROT          | Op. altre (1)                  | 902      | INCASSO BANKAMERICARD          | Op. altre (1)                  |
| 049      | ADDEBITO BUONI PASTO           | Op. altre (1)                  | 510      | COMMISSIONI SU FIDEJUSSIONE    | Op. altre (1)                  | 903      | INCASSO CARTASI'               | Op. altre (1)                  |
| 051      | PRELEVAMENTO INTERNAZIONALE    | Op. altre (2)                  | 511      | CREZIONE/ESTINZIONE VINCOLO    | Op. altre (1)                  | 904      | INCASSO P.O.S. CARTA CREDITO   | Op. altre (1)                  |
| 054      | STORNO ASSEGNO IRREGOLARE      | Op. altre (1)                  | 512      | SPESE RILASCIO FIDEJUSSIONE    | Op. altre (1)                  | 905      | INCASSO DINER'S                | Op. altre (1)                  |
| 055      | ASSEGNI BANCARI INSOLUTI       | Op. altre (1)                  | 514      | EFFETTO PORTAFOGLIO FINANZIARI | Op. altre (1)                  | 906      | RIMESSA VOUCHER DINER'S        | Op. altre (1)                  |
| 056      | RICAVO DOPO INCASSO            | Op. altre (1)                  | 515      | PAGAMENTO PREMIO ASSIC. VITA   | Op. altre (1)                  | 907      | ADDEBITO P.O.S. DINER'S        | Op. altre (1)                  |
| 057      | ASS. IMPAGATO 1A PRESENTAZIONE | Op. altre (1)                  | 517      | PAGAMENTO EFFETTI PRESSO PU    | Op. altre (1)                  | 908      | RIMB. AZ. SOCIALI              | Op. altre (1)                  |
| 058      | REVERSALE DI INCASSO           | Op. altre (1)                  | 518      | RECUP/RIMB.SPESE CERTIF.BILANC | Op. altre (1)                  | 909      | ADDEBITO JCB INTERNATIONAL     | Op. altre (1)                  |
| 063      | MATURAZIONE PARTITA S.B.F.     | Op. altre (1)                  | 519      | DELEGHE VIRTUALI               | Op. altre (1)                  | 910      | CAPITALE SOCIETA' COSTITUENDE  | Op. altre (1)                  |
| 064      | EFFETTI SCONTATI               | Op. altre (1)                  | 520      | ACCREDITO CARTASI' NEXI        | Op. altre (1)                  | 916      | RECUPERO SPESE TELEFONICHE     | Op. altre (1)                  |
| 065      | COMPETENZE DI SCONTO           | Op. altre (1)                  | 521      | VENDITA BIGLIETTI/ABBONAMENTI  | Op. altre (1)                  | 918      | INTERESSI E COMPETENZE         | Op. altre (1)                  |
| 070      | ACQUISTO TITOLI                | Op. altre (1)                  | 522      | DISPOSIZ. SBF V.M. RICHIAMATE  | Op. altre (1)                  | 920      | ACCETTAZIONE RICHIAMO BONIF    | Op. altre (1)                  |
| 071      | DIVIDENDO AZIONI BANCA         | Op. altre (1)                  | 523      | DISP. SBF STORNATE/INSOLUTE    | Op. altre (1)                  | 922      | ACCREDITO BPAY                 | Op. altre (1)                  |
| 074      | VALORI BOLLATI                 | Op. altre (1)                  | 525      | GIROCONTO                      | Op. altre (1)                  | 927      | VS. DISP. PER STIPENDI         | Op. altre (1)                  |
| 075      | VERSAMENTO ASSGNI SU PIAZZA    | Op. altre (1)                  | 527      | GIROCONTO PER CHIUSURA GESTION | Op. altre (1)                  | 934      | GIROCONTO                      | Op. altre (1)                  |
| 077      | VERSAMENTO ASSEGNI CENTROMARCA | Op. altre (1)                  | 528      | CARTE DI CREDITO               | Op. altre (1)                  | 935      | GIROCONTO SU C/DEP             | Op. altre (1)                  |
| 079      | VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI   | Op. altre (1)                  | 529      | PREMIO ASSICURAZIONE GENERALI  | Op. altre (1)                  | 936      | GIROCONTO A C/C                | Op. altre (1)                  |
| 080      | CARICO TITOLI                  | Op. altre (1)                  | 531      | COMMISS. MESSA A DISP. FONDI   | Op. altre (1)                  | 937      | GIROCONTO DA C/C               | Op. altre (1)                  |
| 081      | RIMBORSO TITOLI                | Op. altre (1)                  | 532      | ASSEGNO RIPRESENTATO IN STANZA | Op. altre (1)                  | 949      | COMM. FISSA POS                | Op. altre (1)                  |
| 082      | VENDITA TITOLI                 | Op. altre (1)                  | 533      | IMPAGATO ASSEGNO CHT           | Op. altre (1)                  | 998      | CAMBIO ASSEGNI- RISERVATA CED  | Op. altre (1)                  |
| 083      | CEDOLE / DIVIDENDI / PREMI     | Op. altre (1)                  | 535      | RIMB. DA GESTIONE PATRIMONIALE | Op. altre (1)                  | 999      | ADDEBITO                       | Op. altre (1)                  |
| 084      | SCARICO TITOLI                 | Op. altre (1)                  | 536      | SERVIZI COMUNALI               | Op. altre (1)                  | 003      | ASSEGNO RICHIAMATO             | Op. altre sportello (1)        |
| 085      | ACQUISTO TITOLI                | Op. altre (1)                  | 538      | PENALE BONIF COORDIN INCOMPLET | Op. altre (1)                  | 004      | ANTICIPO CARTA DI CREDITO      | Op. altre sportello (1)        |
| 086      | PRONTI CONTRO TERMINE          | Op. altre (1)                  | 541      | PROROGA EFFETTI SBF            | Op. altre (1)                  | 010      | EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI    | Op. altre sportello (1)        |
| 087      | EROGAZIONE PRESTITO AGRARIO    | Op. altre (1)                  | 544      | ACQUISTO TITOLI PER VS CONTO   | Op. altre (1)                  | 011      | EMISSIONE ASSEGNI LETTERA      | Op. altre sportello (1)        |
| 089      | VERS. ASSEGNI BANCARI          | Op. altre (1)                  | 546      | RIMBORSO CONTRIBUTO            | Op. altre (1)                  | 012      | PAGAMENTO FATTURE              | Op. altre sportello (1)        |
| 090      | SCARICO FATTURA ANTICIPATA     | Op. altre (1)                  | 547      | STORNO RIMBORSO CONTRIBUTO     | Op. altre (1)                  | 031      | PAGAMENTO EFFETTI              | Op. altre sportello (2)        |
| 091      | PREL. BANCOMAT ALTRI ISTITUTI  | Op. altre (1)                  | 549      | ACC. RATA MUTUO/FINANZ. VARI   | Op. altre (1)                  | 032      | EFFETTI RICHIAMATI             | Op. altre sportello (1)        |
| 093      | RICAVO ESTINZIONE RAPPORTO     | Op. altre (1)                  | 550      | ORI E PREZIOSI                 | Op. altre (1)                  | 033      | RITIRO EFFETTI ALTRE BANCHE    | Op. altre sportello (1)        |
| 095      | ANTICIPO FATTURE S.B.F.        | Op. altre (1)                  | 551      | ACCENSIONE ANTICIPI/FINANZIAM. | Op. altre (1)                  | 034      | GIROCONTO                      | Op. altre sportello (1)        |
| 098      | RITIRO CERTIFICATO OBBLIGAZ.   | Op. altre (1)                  | 552      | RIMBORSO ANTICIPI/FINANZ.      | Op. altre (1)                  | 037      | PAGAMENTI DIVERSI              | Op. altre sportello (1)        |
| 101      | EMISSIONE CERT. DI DEPOSITO    | Op. altre (1)                  | 553      | BONIFICI DALL'ESTERO           | Op. altre (1)                  | 038      | ADDEBITO RAV                   | Op. altre sportello (1)        |
| 103      | RIMBORSO CEDOLE CERTIFICATO DE | Op. altre (1)                  | 554      | BONIFICI ALL'ESTERO            | Op. altre (1)                  | 050      | PAGAMENTI DIVERSI              | Op. altre sportello (1)        |
| 106      | SOTTOSCRIZ. QUOTE SOCIALI BCC  | Op. altre (1)                  | 555      | INCASSO RIMESSE DOCUMENTATE    | Op. altre (1)                  | 052      | PRELEVAMENTO CONTANTE          | Op. altre sportello (1)        |
| 107      | SOTTOSCRIZIONE NS. OBBLIGAZION | Op. altre (1)                  | 556      | PAGAMENTO RIMESSE DOCUMENTATE  | Op. altre (1)                  | 053      | RESTO SU VERSAMENTO            | Op. altre sportello (1)        |
| 108      | RIMBORSO NS. OBBLIGAZIONI      | Op. altre (1)                  | 557      | INTERESSE COMM. E SPESE ESTERO | Op. altre (1)                  | 059      | PROROGA EFFETTI                | Op. altre sportello (1)        |
| 109      | CEDOLE NS. OBBLIGAZIONI        | Op. altre (1)                  | 559      | OPERAZIONI ESTERO              | Op. altre (1)                  | 072      | ASSEGNO INTERNO                | Op. altre sportello (1)        |
| 111      | UTENZA ENERGIA ELETTRICA       | Op. altre (1)                  | 561      | PAGAM.CONTRIB.FONDO SOLIDARIET | Op. altre (1)                  | 076      | VERSAMENTO VAGLIA POSTALI      | Op. altre sportello (1)        |
| 112      | UTENZA TELEFONICA              | Op. altre (1)                  | 562      | DISPOSIZ.MAV/RIBA/SDD STORNATE | Op. altre (1)                  | 078      | VERSAMENTO CONTANTE            | Op. altre sportello (1)        |
| 113      | PAGAMENTO UTENZE/BOLLETTE      | Op. altre (1)                  | 563      | PRESENTAZ. ANTICIPO DOC.       | Op. altre (1)                  | 088      | VERS. ASS. BANCARI C. CONTINUA | Op. altre sportello (1)        |
| 114      | ACCREDITO INCASSO UTENZE       | Op. altre (1)                  | 564      | ESTINZIONE ANTICIPO DOC.       | Op. altre (1)                  | 100      | EMISS.ASS.CIRC.MODULO CONTINUO | Op. altre sportello (1)        |
| 115      | UTENZA GAS                     | Op. altre (1)                  | 566      | ONERI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGN | Op. altre (1)                  | 102      | ESTINZIONE/RIMBORSO CD         | Op. altre (1)                  |
| 117      | CONTRIBUTO CASSA EDILE         | Op. altre (1)                  | 568      | STORNO RATA MUTUO/FINANZ.VARI  | Op. altre (1)                  | 104      | PAGAMENTO FATTURE              | Op. altre sportello (2)        |
| 118      | UTENZA FAIV                    | Op. altre (1)                  | 569      | RITENUTA ART.25 D.L. 78/2010   | Op. altre (1)                  | 125      | RICARICA CARTA PREPAGATA       | Op. altre sportello (1)        |
| 119      | CONTRIBUTO L.R. 75/82 ART. 88  | Op. altre (1)                  | 570      | ACCREDITO DISPOS.DOPO INCASSO  | Op. altre (1)                  | 133      | DELEGA EX S.A.C. F23           | Op. altre sportello (1)        |
| 121      | VENDITA BUONI MENSA            | Op. altre (1)                  | 571      | ADDEBITO DISPOS. PRE AUTORIZZ. | Op. altre (1)                  | 134      | DELEGA CONTO FISCALE           | Op. altre sportello (1)        |
| 122      | ACQUISTO BUONI MENSA           | Op. altre (1)                  | 572      | COMMISS. DISPOS. PRESENTATE    | Op. altre (1)                  | 135      | DELEGA UNIFICATA F24           | Op. altre sportello (2)        |
| 123      | AFFITTO                        | Op. altre (1)                  | 573      | COMM.DISPOS. RICH/STORN/INSOL  | Op. altre (1)                  | 175      | VERS. ASS BCC CASSA CONTINUA   | Op. altre sportello (1)        |
| 124      | PAGAMENTO TRIBUTI              | Op. altre (1)                  | 576      | ACCREDITO DISPOSIZIONI SBF     | Op. altre (1)                  | 176      | VERS. VAGLIA CASSA CONTINUA    | Op. altre sportello (1)        |
| 128      | RECUPERO SPESE FOTOCOPIE       | Op. altre (1)                  | 577      | BONIFICO SEPA                  | Op. altre (1)                  | 177      | VERS. A/B CASSA CONTINUA       | Op. altre sportello (1)        |
| 129      | RIMBORSO QUOTE SOCIALI BCV     | Op. altre (1)                  | 578      | SCARICO EFFETTI PROROG/RICHIAM | Op. altre (1)                  | 178      | VERS. CONTANTE CASSA CONTINUA  | Op. altre sportello (1)        |
| 132      | IMPOSTE E TASSE                | Op. altre (1)                  | 579      | VERSAM. A FAVORE BANCA PER SOF | Op. altre (1)                  | 179      | VERS. A/C CASSA CONTINUA       | Op. altre sportello (1)        |
| 136      | MODELLO UNICO                  | Op. altre (1)                  | 581      | ADDEBITO PER PIGNORAMENTO      | Op. altre (1)                  | 202      | RIMBORSO CARTA                 | Op. altre sportello (1)        |
| 137      | DELEGA IVA - IRPEF - SSN       | Op. altre (1)                  | 582      | TASSA SULLE TRANSAZIONI FINANZ | Op. altre (1)                  | 209      | PREPAG. CCB PREL.CONT.         | Op. altre sportello (1)        |
| 140      | PAGAMENTO PREMIO ASSICURATIVO  | Op. altre (1)                  | 584      | ADDEBITO R.I.D.                | Op. altre (1)                  | 211      | PAGAMENTO DOCUMENTI SU ITALIA  | Op. altre sportello (1)        |
| 141      | IMPOSTA PATRIMONIALE           | Op. altre (1)                  | 585      | PAGAMENTO RIBA                 | Op. altre (1)                  | 269      | EST.DEPOSITO/FINANZIAM. VALUTA | Op. altre sportello (1)        |

| CAU SALE | DESCRIZIONE CAUSALE                | DESCRIZIONE LIVELLO OPERAZIONE | CAUS ALE | DESCRIZIONE CAUSALE              | DESCRIZIONE LIVELLO OPERAZIONE | CAUS ALE | DESCRIZIONE CAUSALE              | DESCRIZIONE LIVELLO OPERAZIONE |
|----------|------------------------------------|--------------------------------|----------|----------------------------------|--------------------------------|----------|----------------------------------|--------------------------------|
| 142      | RIMBORSO IMPOSTE                   | Op. altre (1)                  | 586      | ADDEB. CARICO BANCA PER SOFFERE  | Op. altre (1)                  | 278      | VERS. TO MONETA METALLICA SBF    | Op. altre sportello (1)        |
| 143      | IMPOSTA ECCEZIONALE                | Op. altre (1)                  | 587      | CARTA DI DEBITO-ADDEB./STORNO    | Op. altre (1)                  | 282      | BONIFICO VERSO L'ESTERO          | Op. altre sportello (1)        |
| 144      | RETTIFICA INTERESSI LIQUIDATI      | Op. altre (1)                  | 588      | STORNO ADDEBITO POS/EUROPAY      | Op. altre (1)                  | 288      | ASSEGNO ESTERO S.B.F.            | Op. altre sportello (1)        |
| 146      | CERTIFICAZIONI FISCALI             | Op. altre (1)                  | 590      | LIQUI C/ATTESA IN C/FIN EXPORT   | Op. altre (1)                  | 304      | BOLLETTINO FRECCIA               | Op. altre sportello (1)        |
| 147      | R.I.D. PETROLIERI                  | Op. altre (1)                  | 593      | INCASSI POS CARTE DI CREDITO     | Op. altre (1)                  | 309      | PAGAMENTO MAV                    | Op. altre sportello (1)        |
| 148      | ACCREDITO PREAUTORIZZATO           | Op. altre (1)                  | 594      | PAGOBANCOMAT - INCASSI           | Op. altre (1)                  | 326      | BONIFICO                         | Op. altre sportello (1)        |
| 149      | ADDEBITO PREAUTORIZZATO            | Op. altre (1)                  | 595      | PAGOBANCOMAT - STORNO INCASSI    | Op. altre (1)                  | 327      | BONIFICO IMPORTO RILEVANTE       | Op. altre sportello (1)        |
| 150      | ASSEGNO RICHIAMATO                 | Op. altre (1)                  | 597      | INCAS CON ADDEB. IN CONTO PREAU  | Op. altre (1)                  | 328      | BONIFICO URGENTE                 | Op. altre sportello (1)        |
| 151      | DECURTAZIONE MUTUO                 | Op. altre (1)                  | 598      | RIMBORSO TITOLI                  | Op. altre (1)                  | 383      | REVERSALE DI INCASSO TESO        | Op. altre sportello (1)        |
| 152      | ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUO        | Op. altre (1)                  | 599      | INCAS CON ADD IN CONTO NON PRE   | Op. altre (1)                  | 404      | COMMISSIONI RILASCIO CARNET      | Op. altre sportello (1)        |
| 155      | ADDEBITO CARTASI-NEXI              | Op. altre (1)                  | 601      | ACCRED. OPERAZ. PRONTI C/TERM    | Op. altre (1)                  | 504      | VOSTRA DISPOSIZIONE              | Op. altre sportello (1)        |
| 158      | ESTRATTO CONTO KEY CLIENT          | Op. altre (1)                  | 602      | COMPRAVENDITA NOSTRE AZIONI      | Op. altre (1)                  | 505      | BONIFICO PER RISTRUTTURAZIONE    | Op. altre sportello (1)        |
| 160      | CONTRIBUTO ARTIGIANCASSA           | Op. altre (1)                  | 603      | ACCREDITO/ADDEBITO KEY CLIENT    | Op. altre (1)                  | 596      | RIMBORSO RESIDUO CARTE PREPAG    | Op. altre sportello (1)        |
| 161      | COMMISSIONE ASSEGNO IMPAGATO       | Op. altre (1)                  | 604      | CD - SOTTOSCRIZIONE/RIMBORSO     | Op. altre (1)                  | 616      | RICARICA CARTA PREPAGATA         | Op. altre sportello (1)        |
| 162      | FONDO INTERBANCARIO GARANZIA       | Op. altre (1)                  | 605      | ADDEBITO OPERAZ. SU CAPITALE     | Op. altre (1)                  | 649      | MOVIMENTAZIONE TESORER. UNICA    | Op. altre sportello (1)        |
| 163      | EROGAZIONE MUTUO                   | Op. altre (1)                  | 606      | ADDEB. OPERAZ. PRONTI C/TERM     | Op. altre (1)                  | 651      | VERSAMENTO ASSEGNI               | Op. altre sportello (1)        |
| 170      | VENDITA TITOLI                     | Op. altre (1)                  | 607      | RILASCIO PREPAGATA               | Op. altre (1)                  | 669      | CONFER. DEPOSITO SOC. COSTIT.    | Op. altre sportello (1)        |
| 171      | COMMISSIONE RITIRO EFFETTI         | Op. altre (1)                  | 608      | IMPOSTA CAPITAL GAIN             | Op. altre (1)                  | 710      | EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI      | Op. altre sportello (1)        |
| 172      | CERTIFICATI DI CONFORMITA'         | Op. altre (1)                  | 610      | SOTTOSCRIZ. OPERAZ. TIME DEPOSIT | Op. altre (1)                  | 726      | BONIFICO                         | Op. altre sportello (1)        |
| 180      | COMMISSIONI DI INCASSO             | Op. altre (1)                  | 611      | RIMBORSO OPERAZ. TIME DEPOSIT    | Op. altre (1)                  | 728      | ACQUISTO VALUTA ESTERA           | Op. altre sportello (1)        |
| 185      | RECUPERO SPESE FIDO RINUNCIATO     | Op. altre (1)                  | 612      | COMPETENZE OPERAZ TIME DEPOSIT   | Op. altre (1)                  | 729      | VENDITA VALUTA ESTERA            | Op. altre sportello (1)        |
| 186      | EROGAZIONE FIN. IMPORT             | Op. altre (1)                  | 613      | COMPETENZE                       | Op. altre (1)                  | 746      | RESTO SU VERSAMENTO              | Op. altre sportello (1)        |
| 187      | SPESE DI SUCCESSIONE               | Op. altre (1)                  | 615      | GIROFONDI                        | Op. altre (1)                  | 766      | SPESE E/C CONTO ALLO SPORTELLO   | Op. altre sportello (1)        |
| 189      | ONERI PIGNORAMENTO                 | Op. altre (1)                  | 618      | CANONE CASSETTA DI SICUREZZA     | Op. altre (1)                  | 777      | PRELEVAMENTO CONTANTE            | Op. altre sportello (1)        |
| 190      | SALDO FATTURA                      | Op. altre (1)                  | 619      | NEGOZIAZIONE DIVISA ESTERA       | Op. altre (1)                  | 780      | VERS. ASSEGNI BANCARI ALTRI      | Op. altre sportello (1)        |
| 192      | RITENUTA FISCALE TITOLI A GAR.     | Op. altre (1)                  | 622      | EFFETTI RITIRATI PER VS CONTO    | Op. altre (1)                  | 781      | VERS. ASSEGNI NOSTRO ISTITUTO    | Op. altre sportello (1)        |
| 193      | IMPOSTA SOSTITUTIVA SU TITOLI      | Op. altre (1)                  | 624      | COMMISSIONI CARTE PREPAGATE      | Op. altre (1)                  | 782      | VERS. ASSEGNI NOSTRA FILIALE     | Op. altre sportello (1)        |
| 198      | RITENUTA FISCALE TITOLI ESTERI     | Op. altre (1)                  | 625      | RISCOSSIONE PER CONTO ENTI       | Op. altre (1)                  | 783      | VERS. ASSEGNI CIRCOLARI ALTRI    | Op. altre sportello (2)        |
| 199      | RIMBORSO IMPOSTE "C/ FISCALE"      | Op. altre (1)                  | 626      | MARCHE DA BOLLO                  | Op. altre (1)                  | 784      | VERS. ASSEGNI BANCARI S/P        | Op. altre sportello (1)        |
| 200      | ACCREDITO BONIFICO QUALIFICATO     | Op. altre (1)                  | 627      | NEGOZIAZIONE BUONI PASTO         | Op. altre (1)                  | 785      | VERS. ASSEGNI BANCARI            | Op. altre sportello (1)        |
| 203      | IMPOSTA DI BOLLO D. T. DIRECTA     | Op. altre (1)                  | 629      | VENDITA/RIMBORSO/ESTRAZ. TITOLI  | Op. altre (1)                  | 786      | VERS. ASS. CIRC. CCB             | Op. altre sportello (1)        |
| 205      | OPERAZIONE SU CAPITALE E SOCIALE   | Op. altre (1)                  | 630      | EFFETTI INSOLUTI/PROTESTATI      | Op. altre (1)                  | 787      | VERS. ASSEGNI POSTALI            | Op. altre sportello (1)        |
| 210      | INCASSO DOCUMENTI SU ITALIA        | Op. altre (1)                  | 633      | ADDEBITO ASSEGNO IMPAGATO        | Op. altre (1)                  | 788      | VERS. CONTANTE CASSA CONTINUA    | Op. altre sportello (1)        |
| 212      | RICAVO DOCUMENTI SU ITALIA         | Op. altre (1)                  | 634      | ADDEBITO ACQUISTI CARTA DI CRE   | Op. altre (1)                  | 789      | VERS. ASS. TURISTICI CASSA CON   | Op. altre sportello (1)        |
| 213      | PAGAMENTO PREMIO ASSICURATIVO      | Op. altre (1)                  | 635      | ACCETTAZIONE BANCARIA ACQ/VEN    | Op. altre (1)                  | 790      | VERS. ASS. BANCARI SBF C. CONT.  | Op. altre sportello (1)        |
| 214      | INIZIATIVE SOCI                    | Op. altre (1)                  | 637      | TASSE, IMPOSTE INDIRETTE, SANZ   | Op. altre (1)                  | 791      | VERS. ASS. CASSA CONTINUA        | Op. altre sportello (1)        |
| 216      | RIMBORSO POLIZZA ASSICURATIVA      | Op. altre (1)                  | 638      | INCASSO VERSAM UNIFICAT ERARIO   | Op. altre (1)                  | 792      | S. ASS. C. R. CASSA CONTINUA     | Op. altre sportello (1)        |
| 218      | RIMBORSO UTENZA IDROELETTRICA      | Op. altre (1)                  | 639      | ADDEB. VERSAM UNIFICAT ERARIO    | Op. altre (1)                  | 793      | VER. ASS. CIRC. SBF C. CONTINUA  | Op. altre sportello (1)        |
| 220      | CASSETTA DI SICUREZZA              | Op. altre (1)                  | 640      | RETTIFICA VALUTA                 | Op. altre (1)                  | 794      | VERS. ASS S/P F/P/BCC/CASSA C.   | Op. altre sportello (1)        |
| 226      | BONIFICO VERSO L'ESTERO            | Op. altre (1)                  | 641      | COMM. DI GESTIONE GPM            | Op. altre (1)                  | 796      | VERS. ASS. CIRC. NS. EM. CASSA C | Op. altre sportello (1)        |
| 230      | ASSEGNO PAGATO DOPO INSOLUTO       | Op. altre (1)                  | 642      | RIACCRED. PER OPERAZ RETTIFICA   | Op. altre (1)                  | 797      | PREL. CONTANTE TRASP. VALORI     | Op. altre sportello (1)        |
| 234      | VINCOLO PARTITA C/ DEPOSITO        | Op. altre (1)                  | 644      | VERSAM./ADDEB. ASSEGNI DIPENDE   | Op. altre (1)                  | 809      | BONIFICO RISPARMIO ENERGETICO    | Op. altre sportello (1)        |
| 235      | SVINCOLO PARTITA C/ DEPOSITO       | Op. altre (1)                  | 645      | VERSAMENTO CONTANTI              | Op. altre (1)                  | 810      | BONIFICO ANTISISMICO             | Op. altre sportello (1)        |
| 241      | EROGAZIONE FIN. IMPORT             | Op. altre (1)                  | 647      | VERSAM. ASSEGNI CIRCOLARI/VAGLI  | Op. altre (1)                  | 811      | BONIFICO SPESE ARREDO            | Op. altre sportello (1)        |
| 242      | RIMBORSO FIN. IMPORT               | Op. altre (1)                  | 648      | VALORI DIVERSI                   | Op. altre (1)                  | 815      | VERSAMENTO ASS BANCARI ALTRI I   | Op. altre sportello (1)        |
| 243      | EROGAZIONE FIN. EXPORT             | Op. altre (1)                  | 650      | RILASCIO CARNET/STORNO RILASC    | Op. altre (1)                  | 818      | BONIFICO DISTINTA MAN.           | Op. altre sportello (1)        |
| 244      | CREDITO DOCUMENTARIO               | Op. altre (1)                  | 656      | IMPOSTA 20% L. 8/8/96 N. 425     | Op. altre (1)                  | 938      | PENALE                           | Op. altre sportello (1)        |
| 245      | RIMBORSO FIN. EXPORT               | Op. altre (1)                  | 657      | ACCR ONERI P PAGAM TARDIVO ASS.  | Op. altre (1)                  | 204      | BOLLETTINO FRECCIA HB            | Op. web/self                   |
| 246      | ACC. DEPOSITO / FINANZIAMENTO      | Op. altre (1)                  | 658      | CONGUAGLIO FATTURA GAS           | Op. altre (1)                  | 207      | RICARICA PREPAGATA CCB HB        | Op. web/self                   |
| 247      | EST. DEPOSITO / FINANZIAMENTO      | Op. altre (1)                  | 659      | UTILIZZO CREDITO                 | Op. altre (1)                  | 208      | RICARICHE E PAG. WEB             | Op. web/self                   |
| 248      | BONIFICO DALL'ESTERO               | Op. altre (1)                  | 660      | STORNO RITENUTA FISC VS DEBITO   | Op. altre (1)                  | 238      | ADDEBITO RAV HB                  | Op. web/self                   |
| 249      | PAGAMENTO DOCUMENTI ESTERO         | Op. altre (1)                  | 661      | RITENUTA FISCALE A VS DEBITO     | Op. altre (1)                  | 285      | GIROCONTO                        | Op. web/self                   |
| 250      | RICAVO DOCUMENTI ESTERO            | Op. altre (1)                  | 662      | RIDENOMINAZ. DEL CONTO IN EURO   | Op. altre (1)                  | 321      | CANONE INBANK INTERNET BANKING   | Op. web/self                   |
| 251      | PAGAMENTI DIVERSI ESTERO           | Op. altre (1)                  | 663      | ADEGUAMENTO IMPOSTA EX DL 66/14  | Op. altre (1)                  | 335      | DELEGHE F24 - REMOTE B           | Op. web/self                   |
| 252      | ACQUISTO ORO GREZZO                | Op. altre (1)                  | 666      | IMPOSTA DI BOLLO SU RENDICONTO   | Op. altre (1)                  | 336      | DELEGHE F24 - INTERNET           | Op. web/self                   |
| 254      | ASSEGNI ESTERI INSOLUTI/IRREG      | Op. altre (1)                  | 667      | BOLLO DOSSIER TITOLI             | Op. altre (1)                  | 337      | DELEGHE F24 - TELEMAT.           | Op. web/self                   |
| 255      | ASSEGNO INSOLUTO / IRREGOLARE      | Op. altre (1)                  | 668      | DEPOSITI CAUZIONALI              | Op. altre (1)                  | 343      | PAGAMENTO INTERNET BANKING       | Op. web/self                   |
| 256      | RINEGOZ. ASS. INSOLUTO / IRR.      | Op. altre (1)                  | 670      | RESTITUZ. DEPOSITO SOC. COSTITU. | Op. altre (1)                  | 540      | ADDEB. SCT/BIR DA HOME BANKING   | Op. web/self                   |
| 257      | VERS. CAPITALE SOCIETA' COST.      | Op. altre (1)                  | 671      | ADDEBITO BOLLI                   | Op. altre (1)                  | 609      | PAGAMENTO MAV HB                 | Op. web/self                   |
| 258      | REST. CAPITALE SOCIETA' COST.      | Op. altre (1)                  | 672      | RIMBORSO COMM. SU FIDEIUSSIONE   | Op. altre (1)                  | 715      | BONIFICO RISTRUTTURAZIONE HB     | Op. web/self                   |
| 266      | SPESE DI TENUTA CONTO              | Op. altre (1)                  | 673      | STORNO COMM ASSEG INS/RICH/PRO   | Op. altre (1)                  | 717      | BONIFICO STIPENDI HB             | Op. web/self                   |
| 268      | ACC. DEPOSITO / FINANZIAM. VALUTA  | Op. altre (1)                  | 674      | DEFICENZE DI CASSA               | Op. altre (1)                  | 719      | BONIFICO RISPARMIO ENER HB       | Op. web/self                   |
| 270      | CEDOLE TITOLI ESTERI               | Op. altre (1)                  | 675      | PTF FINANZIARIO                  | Op. altre (1)                  | 721      | BONIFICO SPESE ARREDO HB         | Op. web/self                   |
| 271      | ACQUISTO TITOLI ESTERI             | Op. altre (1)                  | 676      | ADDEBITO FATTURA                 | Op. altre (1)                  | 722      | BONIFICO URGENTE/RILEVANTE HB    | Op. web/self                   |
| 281      | BONIFICO DALL'ESTERO               | Op. altre (1)                  | 677      | GITA SOCIALE                     | Op. altre (1)                  | 723      | BONIFICO MYBANK HB               | Op. web/self                   |
| 284      | GIROCONTO ESTERO                   | Op. altre (1)                  | 679      | ADD/STORNO SPESE ISTUTT-RIN. FI  | Op. altre (1)                  | 725      | BONIFICO ESTERO HB               | Op. web/self                   |
| 286      | ACQUISTO DIVISE ESTERE             | Op. altre (1)                  | 680      | LETTERA DI CREDITO               | Op. altre (1)                  | 732      | PAGAMENTO EFFETTI HB             | Op. web/self                   |
| 287      | VERSAMENTO DIVISE ESTERE           | Op. altre (1)                  | 681      | DEPOS VINCOLATO PAGAM TARDIVO    | Op. altre (1)                  | 734      | GIROCONTO DA HB                  | Op. web/self                   |
| 289      | ASSEGNO ESTERO IRREGOLARE          | Op. altre (1)                  | 685      | AFFRANCO PARZIALE MUTUO          | Op. altre (1)                  | 736      | ORDINE PERMANENTE DA HB          | Op. web/self                   |
| 297      | ESTINZ. RAPP. ASSENZA. ADEG. VERIF | Op. altre (1)                  | 686      | STORNO EROGAZIONE MUTUO/FINANZ   | Op. altre (1)                  | 739      | GIROFONDI DA HB                  | Op. web/self                   |
| 301      | DIRECTA: RITENUTA CAPITAL GAIN     | Op. altre (1)                  | 687      | PAGAMENTO ESCUSSIONE FIDEJUS     | Op. altre (1)                  | 778      | VERS. CONTANTE SELF/CASSA CONT.  | Op. web/self                   |
| 310      | RIT. REDD. DA CAPITALE ETF         | Op. altre (1)                  | 688      | INSOLUTI ESTERO                  | Op. altre (1)                  | 812      | VERSAMENTO ASS BANCARI SELF      | Op. web/self                   |
| 317      | COMM. INST/DISINSTALLA POS         | Op. altre (1)                  | 689      | ESCUSSIONE PEGNO                 | Op. altre (1)                  | 813      | VERSAMENTO ASS CIRCOLARI SELF    | Op. web/self                   |
| 318      | COMMISSIONI                        | Op. altre (1)                  | 690      | SPESE CANCELLAZIONE IPOTECA      | Op. altre (1)                  | 814      | VERSAMENTO ASS BANCARI SELF NS   | Op. web/self                   |
| 320      | RECUPERO SPESE                     | Op. altre (1)                  | 691      | STORNO RITENUTA ART25 DL 78/10   | Op. altre (1)                  | 817      | BONIFICO DA HB                   | Op. web/self                   |
| 329      | BONIFICO GPM                       | Op. altre (1)                  | 692      | DISPOSIZ. SBF D.I. RICHIAMATE    | Op. altre (1)                  | 948      | PAGAMENTO EFFETTI DA HB          | Op. web/self                   |
| 330      | ANTICIPO S.B.F. CONTO UNICO        | Op. altre (1)                  | 693      | IMPOSTA SOSTITUTIVA D.P.R. 601   | Op. altre (1)                  | 110      | ADDEBITO BOLLETTA                | Op. utenze a sportello         |
| 332      | EFFETTI RICHIAMATI C/ UNICO        | Op. altre (1)                  | 694      | STORNO ADDEB. PER PIGNORAMENTO   | Op. altre (1)                  | 127      | UTENZA ACQUEDOTTO                | Op. altre (1)                  |
| 345      | CARTABCC                           | Op. altre (1)                  | 695      | ACCREDITO R.I.D.                 | Op. altre (1)                  | 130      | CONTRIBUTI I.N.P.S.              | Op. utenze a sportello         |
| 347      | ADDEBITO RID/SDD                   | Op. altre (1)                  | 696      | RIBA ALL'INCASSO                 | Op. altre (1)                  | 131      | CONTRIBUTI                       | Op. utenze a sportello         |
| 351      | DIRECTA: MARG. GIORN. DERIVATI     | Op. altre (1)                  | 697      | CASSA EDILE                      | Op. altre (1)                  | 139      | BOLLETTINO POSTALE               | Op. utenze a sportello         |
| 352      | DIRECTA: MARG. GIORN. DERIVATI     | Op. altre (1)                  | 698      | QUESTO CONTO PROSEGUE CON        | Op. altre (1)                  | 700      | UTENZA                           | Op. utenze a sportello         |
| 353      | DIRECTA: ACQUISTO TITOLI           | Op. altre (1)                  | 699      | QUESTO CONTO È LA PROSECUZIONE   | Op. altre (1)                  | 706      | UTENZA NON DOMICILIATA           | Op. utenze a sportello         |
| 354      | DIRECTA: VENDITA TITOLI            | Op. altre (1)                  | 701      | UTENZA ENERGIA ELETTRICA         | Op. altre (1)                  |          |                                  |                                |
| 355      | DIRECTA: RATEI                     | Op. altre (1)                  | 702      | UTENZA TELEFONICA                | Op. altre (1)                  |          |                                  |                                |

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente

### Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la Banca, il Cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera consegnata allo sportello, dietro rilascio di ricevuta, o a mezzo posta ordinaria e/o lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec), ai seguenti indirizzi:

Banco Marchigiano Credito Cooperativo

Ufficio Reclami

Viale Matteotti, 8 - 62012, Civitanova Marche (MC)

Fax: +39 0733/821250,

e-mail [reclami@bancomarchigiano.it](mailto:reclami@bancomarchigiano.it) pec: [bcc.civitanova@legalmail.it](mailto:bcc.civitanova@legalmail.it)

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

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

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero di Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

## LEGENDA

|  |  |
|--|--|
| BIC – Bank Identifier Code               | Codice alfabetico o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario)  |
| Canone annuo                             | Spese fisse per la gestione del conto.   |
| Commissione di istruttoria veloce        | Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.  |
| Commissione onnicomprensiva              | Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.  |
| Disponibilità somme versate              | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.   |
| Fido o affidamento                       | Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.   |
| IBAN – International Bank Account Number | Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti |

|   |  |
|---|--|
|   | conto.   |
| Premio  | È il prezzo che il contraente paga, a date contrattualmente stabilite, per acquistare la garanzia offerta dall'assicuratore.   |
| Saldo disponibile   | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.  |
| Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido | Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità.<br>Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.   |
| SEPA  | Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC.<br>Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia il Liechtenstein e la Svizzera).  |
| Spesa singola operazione non compresa nel canone            | Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.  |
| Spese annue per conteggio interessi e competenze            | Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.   |
| Spese per invio estratto conto                              | Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.  |
| 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 allo sconfinamento in assenza di fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.   |
| Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)                        | Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.   |
| Tasso di mora   | Tasso di interesse applicato, in caso di ritardo nel pagamento, sulle somme dovute dal cliente e divenute esigibili da parte della Banca.  |
| Valute sui prelievi   | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.   |
| Valute sui versamenti                                       | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.  |
| Pagatore  | La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.   |
| Beneficiario  | La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.  |
| Operazione di pagamento                                     | L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.  |
| Giornata operativa  | Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.  |
| Identificativo unico  | La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento.<br>Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario. |
| Consumatore   | La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.   |
| Microimpresa  | Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.   |
| Cliente al dettaglio  | Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-imprese.   |
| Cliente che non riveste la qualifica di                     | Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella   |

|                      |   |
|----------------------|---|
| cliente al dettaglio | categoria di cliente al dettaglio, come ad esempio le Imprese che occupano 10 o più addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo pari o superiore a 2 milioni di euro. |
|----------------------|---|