

## Foglio informativo relativo alle operazioni di CONenergy impresa - Apertura di credito in c/c per anticipo contratti / fatture

Le condizioni di seguito pubblicizzate non costituiscono offerta al pubblico

### Informazioni sulla banca

**BANCA DI ANGIARI E STIA CREDITO COOPERATIVO S.C.**

Via Mazzini 17 - 52031 - Anghiari (AR)

Tel.: 057578761 - Fax: 0575789889

Sito web: <http://www.bancadianghiariestia.it> - Email: [info@bancadianghiariestia.it](mailto:info@bancadianghiariestia.it) - PEC: [segreteria@pec.bccas.it](mailto:segreteria@pec.bccas.it)

Codice Fiscale e numero di iscrizione al Registro Imprese di Arezzo n. 01622460515

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari con capogruppo Iccrea Banca S.p.A., che ne esercita la direzione e il coordinamento.

Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea - Partita IVA 15240741007, Cod. SDI 9GHPHLV. Iscritta all'Albo delle banche n. 5407, Cod. ABI: 08345

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A161109

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia.

### Dati e qualifica soggetto incaricato dell'offerta fuori sede/a distanza

(Cognome e Nome/Ragione Sociale)

(Indirizzo)

(Recapito telefonico e indirizzo e-mail)

(Iscrizione ad Albo o Elenco)

(Numero di iscrizione all'Albo o Elenco)

(Qualifica)

### Che cos'è CONenergy Impresa Apertura di Credito in C/C per Anticipo Contratti - Fatture (Superbonus, Ecobonus e Altri Bonus Fiscali)

Il Finanziamento Conenergy impresa apertura di credito in c/c per anticipo contratti – fatture permette al cliente impresa di trasformare immediatamente in denaro uno o più crediti derivanti dai contratti stipulati per realizzare i lavori relativi agli interventi di riqualificazione energetica e ristrutturazione disciplinati dagli art. 119-121 del D.L. n. 34/2020 convertito in legge n. 77/2020 - "Decreto Rilancio", dal D.L. n. 63/2013, convertito in legge 90/2013, art. 14, 16, 16 bis e 16ter e dalla legge n. 160/2019 art. 1, comma 219, attraverso un anticipo e a fronte della cessione alla banca dei medesimi crediti.

Il Cliente potrà liberamente decidere di rimborsare, in tutto o in parte, tale anticipo con il controvalore derivante dalla cessione dei crediti di imposta vantati verso lo Stato (relativi ai lavori sopra citati) alla banca.

Destinatari del finanziamento sono clienti non consumatori: imprese di qualsiasi dimensione o microimprese, che necessitano di liquidità per l'esecuzione dei lavori edili che beneficiano dei citati crediti di imposta.

I crediti oggetto di anticipo e di cessione alla Banca sono tutti i crediti relativi a lavori per la realizzazione di interventi di riqualificazione energetica, consolidamento antisismico e ristrutturazione, che sono di spettanza dell'impresa, per cui i quali potrebbero maturare a favore del Cliente un credito di imposta nella misura prevista dalle citate norme. Ciò potrebbe realizzarsi o per aver convenuto con il committente (ad esempio: un privato o un condominio), l'applicazione di uno "sconto in fattura" sul corrispettivo dovuto per l'esecuzione degli interventi citati, oppure anche a fronte di lavori eseguiti dal Cliente in proprio.

Il finanziamento opera come affidamento rotativo regolato in c/c con previsione di un plafond massimo (fido accordato) utilizzabile dall'impresa sotto forma di anticipi calcolati secondo una percentuale massima calcolata sul valore dei crediti derivanti dal contratto a favore dell'impresa a fronte dei lavori effettuati.

Ogni anticipazione ha una durata prestabilita ed è calcolata per l'intero valore nominale del credito ceduto derivante dal contratto, anche in caso di contratto che preveda uno stato di avanzamento lavori (SAL).

A fronte della concessione dell'anticipo, il cliente procede, contestualmente, alla sottoscrizione di un atto di cessione del credito derivante dal contratto, a titolo definitivo e pro solvendo. Il cliente può, inoltre, decidere di cedere alla Banca il credito di imposta derivante da tali lavori; in tal caso, il corrispettivo che la Banca pagherà a fronte della cessione, al realizzarsi di determinate condizioni sospensive, verrà utilizzato in tutto o in parte per rimborsare quanto dovuto.

Per la gestione del rapporto è aperto un conto anticipi.

L'importo dell'anticipo viene messo a disposizione del cliente e addebitato sul conto anticipi, con contestuale accredito sul conto ordinario.

Sulle somme anticipate maturano interessi passivi a prescindere dal loro effettivo utilizzo. Gli interessi maturano il 31 dicembre di ciascun anno e diventano esigibili il 1° marzo successivo alla loro maturazione. In caso di chiusura definitiva del rapporto gli interessi sono immediatamente esigibili.

Tra i principali rischi vanno considerati:

- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto e comunque in presenza di un giustificato motivo.
- Rispetto al tasso iniziale, il tasso di interesse può variare, con cadenze prestabilite, secondo l'andamento di uno o più parametri di indicizzazione fissati nel contratto. Il rischio principale è l'aumento imprevedibile e consistente dell'importo o del numero delle rate. Il tasso variabile è consigliabile a chi vuole un tasso sempre in linea con l'andamento del mercato e può sostenere eventuali aumenti dell'importo delle rate.

#### I Bonus fiscali

Nel presente Foglio Informativo si intendono rientrare nel termine Bonus Fiscale tutte le agevolazioni che lo stato concede, sotto forma di credito d'imposta, a fronte degli interventi disciplinati dagli art. 119-121 del D.L. n. 34/2020, convertito in legge n. 77/2020 - "Decreto Rilancio" e successive modifiche e integrazioni nonché dal D.L. n. 63/2013, convertito in legge 90/2013, art. 14, 16, 16 bis e 16 ter e dalla legge n. 160/2019 art. 1, comma 219. In particolare:

	Riferimento normativo	Aliquota detrazione spettante	Percentuale massima del valore del credito derivante dai lavori per singola anticipazione
<b>Super Eco Bonus 110% (interventi trainanti e trainati)</b>	Articolo 119 D.L. 34/2020	110%	86,36%
<b>Recupero del patrimonio edilizio</b>	Articolo 16-bis comma 1 lettere a) e b), TUIR	50%	80,00%
<b>Efficientamento energetico</b>	Art. 14 D.L. 63/2013	65%, 50%, 70%, 75%, 80%, 85%	80,00%
<b>Adozione di misure antisismiche</b>	Art. 16 commi da 1-bis a 1-septies del D.L. 63/2013	50%, 70%, 80%, 75%, 85%	80,00%
<b>Recupero o restauro della facciata di edifici</b>	Art 1 commi 219 e 220 Legge 160/2019	90%	80,00%
<b>Installazione di impianti fotovoltaici (se non trainato 110%)</b>	Art. 16-bis comma 1 lett. h) TUIR	50% (non trainato)	80,00%
<b>Installazione di colonnine per la ricarica di veicoli elettrici (se non trainato 110%)</b>	Art. 16-ter D.L. 63/2013	50% (non trainato)	80,00%

#### REQUISITI MINIMI PER IL SERVIZIO DI APERTURA CREDITO C/C CONENERGY IMPRESA

Sui tassi dare è previsto un tasso minimo (c.d. tasso floor) pari allo spread. Ciò significa che, nel caso in cui l'indice di riferimento scenda al di sotto dello zero, il tasso applicato corrisponderà allo spread indicato nella condizione. L'importo massimo finanziabile è pari all'80% del valore del contratto-fattura con un massimo di euro 5.000.000,00.

#### 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.

#### Conto anticipi

Spese fisse	
Gestione liquidità	
Voce	Importo
Spese tenuta conto (per ogni trimestre o frazione di trimestre)	0,00 €
Spese forfetarie trimestrali	0,00 €

Spese variabili	
Gestione liquidità	
Voce	Importo
Spesa massima unitaria per registrazione operazione (si aggiunge al costo dell'operazione ove prevista)	0,00 €
Spese per estratto conto - formato elettronico - cartaceo	gratuito 0,00 €
Spese per estratto conto scalare - formato elettronico - cartaceo	gratuito 0,00 €
Spese per contabili - formato elettronico - cartaceo	gratuito 0,00 €
Spese per documento di sintesi - formato elettronico - cartaceo	gratuito 0,00 €
Spese per altre comunicazioni	0,00 €
Spese per altre comunicazioni mediante raccomandata	0,00 €

#### Affidamento

Tasso di interesse debitore per utilizzi nei limiti del fido concesso	
Tasso debitore annuo indicizzato	
- parametro	EURIBOR 3 MESI 360 RILEVATO IL 20 DEL MESE PRECEDENTE
- valore attuale del parametro	-0,58800%
- spread	+6,00000%
- tasso nominale	6,00000%

Il parametro Euribor 3 mesi 360 viene rilevato il giorno 20 del mese se lavorativo, altrimenti il giorno lavorativo successivo e rimane valido per tutto il mese successivo. Il valore del parametro Euribor 3 mesi 360 viene rilevato dal quotidiano IL SOLE 24 ORE o altri quotidiani equipollenti.

Tasso debitore annuo nominale minimo	6,00000%
--------------------------------------	----------

Tasso di interesse debitore per utilizzi oltre i limiti del fido concesso	
Tasso debitore annuo indicizzato	
- parametro	EURIBOR 3 MESI 360 RILEVATO IL 20 DEL MESE PRECEDENTE
- valore attuale del parametro	-0,58800%
- spread	+6,00000%
- tasso nominale	6,00000%

Il parametro Euribor 3 mesi 360 viene rilevato il giorno 20 del mese se lavorativo, altrimenti il giorno lavorativo successivo e rimane valido per tutto il mese successivo. Il valore del parametro Euribor 3 mesi 360 viene rilevato dal quotidiano IL SOLE 24 ORE o altri quotidiani equipollenti.

Tasso debitore annuo nominale minimo	6,00000%
--------------------------------------	----------

Gli interessi debitori previsti per gli utilizzi oltre il limite del affidamento concesso sono calcolati sull'ammontare e per la durata dello sconfinamento per valuta, nel caso in cui in cui il saldo per valuta ed il saldo disponibile risultino contestualmente sconfinanti. Se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta vengono calcolati gli interessi debitori previsti per l'utilizzo nei limiti del fido.

Tasso per interessi di mora	
Tasso annuo per interessi di mora indicizzato	
- parametro	EURIBOR 3 MESI 360 RILEVATO IL 20 DEL MESE PRECEDENTE
- valore attuale del parametro	-0,58800%
- spread	6,00000%
- tasso nominale	6,00000%

Il parametro Euribor 3 mesi 360 viene rilevato il giorno 20 del mese se lavorativo, altrimenti il giorno lavorativo successivo e rimane valido per tutto il mese successivo. Il valore del parametro Euribor 3 mesi 360 viene rilevato dal quotidiano IL SOLE 24 ORE o altri quotidiani equipollenti.

Tasso annuo per interessi di mora nominale minimo	6,00000%
---------------------------------------------------	----------

Conteggio ed esigibilità degli interessi e periodicità addebito spese e commissioni	
Periodicità di conteggio interessi	Annuale, al 31 dicembre di ciascun anno
Esigibilità interessi	1° marzo dell'anno successivo in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto
Modalità di calcolo degli interessi	Gli interessi sono calcolati con riferimento all'anno civile (365 giorni)
Periodicità addebito spese e commissioni	Trimestrale o al momento dell'esecuzione dell'operazione

Spese	
Spese per comunicazioni periodiche	
- in forma cartacea	0,00 €
- on line	0,00 €
Spese per altre comunicazioni	2,00€
Spese per altre comunicazioni mediante raccomandata	3,00€

Commissioni							
Commissione trimestrale sul fido accordato (Commissione onnicomprensiva) variabile secondo le seguenti aliquote:							
Da Eur	Commissione	Da Eur	Commissione	Da Eur	Commissione	Da Eur	Commissione
0,00€	0,50000%						

massimo	Non previsto
---------	--------------

#### Altri oneri

Per le informazioni circa la decorrenza delle valute e i termini di disponibilità delle operazioni di incasso, nonché le altre spese e commissioni connesse a tale servizio, si rinvia al foglio informativo relativo al servizio di incasso di effetti e documenti.

#### Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Nell'esempio che segue il TAEG è calcolato assumendo un fido di 60.000,00 euro e di durata 3 mesi.

Si suppone che l'importo del fido sia prelevato subito e per intero e che rimanga utilizzato per l'intera durata del finanziamento.

E' possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi, in base alle proprie reali esigenze, utilizzando l'algoritmo pubblicato sul sito internet della banca.

TAEG = 8,24000%

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l.n. 108/1996), relativo ai finanziamenti per anticipo su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca <http://www.bancadianghiariestia.it>

#### Spese per registrazione operazione

0001.00 Versamento titoli di credito su piazza	0,00€	0001.10 Vers.ass.tratti su az.	0,00€
0001.11 Vers.ass.tratti su az -FAD-	0,00€	0001.20 Vers.ass.su piazza	0,00€
0001.25 Rinegoziazione assegni su piazza	0,00€	0001.30 Vers.A/C	0,00€
0001.31 Versamento travel cheques	0,00€	0001.32 Versamento money orders	0,00€
0001.35 versamento A/C per rinegoziazione	0,00€	0001.40 Vers.A/C ICCREA	0,00€
0001.50 Vers.ass.stesso sportello	0,00€	0001.51 Versamento Ass tratti su Az. Sportello automatico	0,00€
0001.98 Prenotazione in conto per FAD bloccati in CAI	0,00€	0001.99 Prenotazione in conto per ass.circ.bloccati in CAI	0,00€
0002.00 Versamento titoli di credito fuori piazza	0,00€	0002.20 Vers.ass.fuori piazza	0,00€
0002.25 Rinegoziazione assegni fuori piazza	0,00€	0002.30 Vers.ass.estero di banche estere	0,00€
0002.31 Versamento assegni c/estero banche estere	0,00€	0002.32 Versamento assegni c/estero banche Italia	0,00€
0002.33 Vers.ass. estero di banche italiane	0,00€	0002.51 Versamento Assegni fuori piazza sport. Automatico	0,00€
0002.52 Versamento Assegni su piazza sport. Automatico	0,00€	0003.00 Vers.cont. cassa continua	0,00€
0003.01 Versamento contante cassa continua rit.a domicilio	0,00€	0003.02 Versam.contanti presso gestore contante	0,00€
0003.10 Vers.ass.su piazza altri ist. - cassa continua	0,00€	0003.20 Vers.ass. fuori piazza altri ist. - cassa continua	0,00€
0003.30 Vers.ass.stesso sportello - cassa continua	0,00€	0003.40 Vers.ass.tratti su az. - cassa continua	0,00€
0003.50 Vers.A/C - cassa continua	0,00€	0003.51 Vers. Ass Circ altri Istituti sport. Automatico	0,00€
0003.52 Vers. Ass Circ ICCREA sport. Automatico	0,00€	0003.60 Vers.vaglia - cassa continua	0,00€
0003.70 Vers.A/C ICCREA-cassa continua	0,00€	0004.00 Versamento contante a mezzo bancomat	0,00€
0005.00 Prelevamento su nostro bancomat	0,00€	0006.00 Accredito per incassi con addebito preautorizzato	0,00€
0006.10 Accredito R.I.D.	0,00€	0006.20 Accredito M.A.V.	0,00€
0006.30 Rimborso addebiti preautorizzati	0,00€	0007.00 Accredito per incassi	0,00€
0007.01 Disposiz.di accr.per incasso di Loyalty/Minipay	0,00€	0007.02 Disposiz.di accr.per vendita di Loyalty/Minipay	0,00€
0007.10 Accredito a favore titolari carte Cirrus/Maestro	0,00€	0008.00 Disposizioni di incasso preautorizzate impagate	0,00€
0009.00 Incasso tramite p.o.s.	0,00€	0009.10 Incassi esercenti tramite carte di credito	0,00€
0009.11 Incassi American Express	0,00€	0009.12 Incassi Bankamericard	0,00€
0009.13 Incassi Cartasi	0,00€	0009.14 Incassi Diners Club Int.	0,00€
0009.15 Incassi Carta del Credito Cooperativo	0,00€	0009.16 Accredito Voucher Amex	0,00€
0009.17 Accredito Voucher CartaSi	0,00€	0009.18 Accredito Voucher Diners	0,00€
0009.19 Accredito Voucher Visa	0,00€	0010.00 Emissione assegni circolari	0,00€
0010.01 Emissione Ass.Circ.per stipula mutuo	0,00€	0011.00 Pagamento utenze	0,00€
0011.01 Pagamento autom.	0,00€	0011.10 Pagamento energia elettrica	0,00€
0011.11 Pagamento automatico energia elettrica	0,00€	0011.18 Addebito Rid Utenze: soc. elettriche	0,00€
0011.20 Pagamento metano	0,00€	0011.21 Pagamento autom. metano	0,00€
0011.28 Addebito Rid Utenze	0,00€	0011.29 Richiesta incasso SEPA - utenza	0,00€

0011.30	Pagamento telefonia	0,00€	0011.31	Pagamento autom.telefonia	0,00€
0011.32	Pagamento utenza tramite Internet Banking	0,00€	0011.33	Ricarica cellulare tramite Internet	0,00€
0011.34	Ricarica cellulari tramite sportello ATM	0,00€	0011.35	Ricariche cellulari	0,00€
0011.38	Addebito Rid Utenze: telefonia	0,00€	0011.40	Pagamento acqua	0,00€
0011.41	Pagamento autom. acqua	0,00€	0011.50	Incassi T-Serve - EU Pay	0,00€
0011.51	Incasso SO.RI.	0,00€	0011.60	Pagamento bollo auto tramite internet	0,00€
0011.61	Pagamento canone RAI	0,00€	0011.62	Pagamento bollettini postali tramite internet	0,00€
0011.63	Pagamento bollo auto	0,00€	0011.64	Pagamento bollettini postali	0,00€
0011.70	Pagamento utenze CBILL da internet	0,00€	0011.71	Pagamento utenze CBILL da sportello	0,00€
0012.00	Cambio Assegno nostro Istituto	0,00€	0012.01	Cambio Assegno altro Istituto	0,00€
0013.00	Vs assegno n.	0,00€	0013.10	Vs assegno (check trunc.) n.	0,00€
0013.99	Prenotazioni in conto per assegno in sospeso	0,00€	0014.00	Cedole, dividendi, premi estratti	0,00€
0014.10	Cedole su titoli	0,00€	0014.15	Accredito commissioni retrocesse	0,00€
0014.20	Dividendi	0,00€	0014.30	Premi estratti	0,00€
0014.40	Cedole su C/D	0,00€	0014.50	Dividendi della banca	0,00€
0014.60	Cedole obbligazioni della banca	0,00€	0014.65	Cedole obbligazione etica	0,00€
0014.70	Ristorno	0,00€	0014.80	Differenziale IRS	0,00€
0014.90	Premio Fedelta'	0,00€	0015.00	Rimborso finanziamento	0,00€
0015.01	Ripianamento piano mutuo	0,00€	0015.10	Addebito rata mutuo	0,00€
0015.11	Anticipo su rata mutuo	0,00€	0015.13	Accredito diff.interessi ricondotti soglia legale	0,00€
0015.15	Rimborso R.I.D.	0,00€	0015.20	Addebito effetto diretto	0,00€
0015.30	Rimborso anticipo su effetti/doc. s.b.f.	0,00€	0015.40	Insoluto su anticipo fatture	0,00€
0015.90	Decurtazione effetti	0,00€	0016.00	Commissioni	0,00€
0016.01	Comm.su utenze societa' elettriche	0,00€	0016.02	Commissioni gestione OTP	0,00€
0016.03	Comm.su societa' del gas	0,00€	0016.04	Commissioni su servizi di pagamento ICI/IMU	0,00€
0016.05	Comm.su societa' telefoniche	0,00€	0016.06	Commissioni per pagamento bollettino postale	0,00€
0016.07	Commissioni Viacard	0,00€	0016.08	Canone mensile "Il conto Melograno"	0,00€
0016.09	Commissioni R.I.A.	0,00€	0016.10	Commissioni su effetti/doc. s.b.f.	0,00€
0016.11	Commissioni su presentazioni ri.ba.	0,00€	0016.12	Commissioni su presentazioni Mav	0,00€
0016.13	Comm. su present. Rid/Sepa DD	0,00€	0016.14	Comm.attivazione home banking	0,00€
0016.15	Commissioni gestione contratto utente	0,00€	0016.16	Addebito Canone home banking	0,00€
0016.17	Commissioni Rav	0,00€	0016.18	Commissioni su ritiro effetti	0,00€
0016.19	Comm.su insoluti ri.ba	0,00€	0016.20	Commissioni incasso su presentazione fatture	0,00€
0016.21	Commissioni su cassette di sicurezza	0,00€	0016.22	Canone mensile tenuta conto	0,00€
0016.23	Comm.su insoluti Mav	0,00€	0016.24	Comm.insoluti Rid/restituzione Sepa DD	0,00€
0016.25	Commissioni revisione/gestione fido	0,00€	0016.26	Recupero spese su rilascio Carnet Assegni	0,00€
0016.27	Commissioni per richiamo assegni impagati	0,00€	0016.28	Comm.e sp.assegni ins/prot/rich	0,00€
0016.29	Commissione su fido accordato	0,00€	0016.30	Commissioni su crediti di firma	0,00€
0016.31	Conguaglio commissioni su crediti di firma	0,00€	0016.32	Comm. richiesta incasso SEPA B2B	0,00€
0016.33	Comm. richiesta incasso SEPA B2C	0,00€	0016.34	Commissioni prelievi su D/R	0,00€
0016.35	Rimborso commissioni precedentemente addebitate	0,00€	0016.36	Risconto ASL all'esito fattura	0,00€
0016.37	Commissioni su bonifico tramite internet banking	0,00€	0016.38	Commissioni su bonifico tramite remote banking	0,00€
0016.39	Commissioni su bonifico tramite corporate banking	0,00€	0016.40	Commissioni su bonifico	0,00€
0016.41	Comm.inc.doc.div:acquisto biglietti	0,00€	0016.42	Comm.cessione crediti	0,00€
0016.43	Comm.inc.doc.div:certificati d'origine	0,00€	0016.44	Comm.inc.doc.div:contratti	0,00€
0016.45	Comm.inc.doc.div.contributi	0,00€	0016.46	Comm.inc.doc.div:dist.riepilogative mensili	0,00€
0016.47	Comm.inc.doc.diversi	0,00€	0016.48	Canone per utilizzo Carta	0,00€
0016.49	Commissioni per addebito CASH ADVANCE	0,00€	0016.50	Commissioni insoluto/protestato eff./ass.	0,00€
0016.51	Commissioni richiamo effetti/Sepa DD e rimb. DD	0,00€	0016.52	Commissioni decurtazione effetto	0,00€
0016.53	Commissioni pagato effetto	0,00€	0016.54	Commissioni proroga effetto	0,00€
0016.55	Commissioni pagato ri.ba.	0,00€	0016.56	Commissioni pagato r.i.d./Sepa DD	0,00€
0016.57	Commissioni pagato m.av.	0,00€	0016.58	Commissioni ass.bancari richiamati check trunc.	0,00€
0016.59	Commissioni assegni	0,00€	0016.60	Commissioni PagoBancomat	0,00€

0016.61 Commissioni prelievo bancomat su altri istituti	0,00€	0016.62 Commissioni rilascio dichiarazioni	0,00€
0016.63 Commissioni transato circuito internazionale	0,00€	0016.64 Commissioni caricamento Minipay su altri istituti	0,00€
0016.65 Commissioni Fastpay	0,00€	0016.66 Commissioni bancomat estero	0,00€
0016.67 Commissioni cambio Lire/Euro	0,00€	0016.68 Commissioni canone pos	0,00€
0016.69 Commissioni Pagobancomat Carta Taxi	0,00€	0016.70 Commiss.per rilascio certificati camerali (Cervis)	0,00€
0016.71 Commissione impagato assegno c/truncation	0,00€	0016.72 Commissioni esito messaggio pagato assegni	0,00€
0016.73 Commissioni su bonifici SEPA da internet banking	0,00€	0016.74 Commissioni su bonifici SEPA da remote banking	0,00€
0016.75 Commissioni su bonifici SEPA da corporate banking	0,00€	0016.76 Commissioni su bonifici SEPA	0,00€
0016.77 Commissioni per attivita' di consulenza titoli	0,00€	0016.78 Commissioni prelievi cirrus maestro	0,00€
0016.79 Commissioni pagamenti cirrus maestro	0,00€	0016.80 Commissioni CartaSi	0,00€
0016.81 Commissioni emissione assegni circolari	0,00€	0016.82 Commissioni American Express	0,00€
0016.83 Commissioni gestione carta di debito	0,00€	0016.84 Commissioni Bankamericard	0,00€
0016.86 Commissioni Diners	0,00€	0016.87 Commissioni per addebito carte di credito cooperat	0,00€
0016.88 Commissioni carta di credito prepagata	0,00€	0016.89 Commissioni carta Jolly	0,00€
0016.90 Commissioni futures	0,00€	0016.91 Commissione su fatturazione elettronica	0,00€
0016.93 Canone Trading on line	0,00€	0016.94 Commissione OTP Relax Banking	0,00€
0016.95 Commissioni di utilizzo GSM banking	0,00€	0016.96 Commissioni di attivazione GSM banking	0,00€
0016.97 Commissioni di disattivazione GSM banking	0,00€	0016.98 Canone periodico GSM banking	0,00€
0017.00 Locazioni, premi assicurativi	0,00€	0017.10 Pagamento affitto	0,00€
0017.11 Pagamento spese condominiali	0,00€	0017.20 Pagamento leasing	0,00€
0017.30 Pagamento premio assicurativo	0,00€	0017.31 Pagamento premio assicurativo: sanita'	0,00€
0017.32 Pagamento premio assicurativo: RCAuto	0,00€	0017.33 Pagamento premio assicurativo: danni	0,00€
0017.34 Pagamento premio assicurativo: vita	0,00€	0017.35 Assicurazione carte di debito/credito	0,00€
0017.36 Assicurazione: polizza infortuni correntisti	0,00€	0017.37 premio polizza infortuni e spese amministrative	0,00€
0018.00 Interessi e competenze	0,00€	0018.01 Int. e comp. per gestione C/C fino alla chiusura	0,00€
0018.10 Interessi	0,00€	0018.11 Pagamento interessi esigibili compresa mora	0,00€
0018.12 Pagamento interessi esigibili corrispettivi	0,00€	0018.13 Pagamento interessi esigibili mora	0,00€
0018.15 Interessi c/c gestioni patrimoniali	0,00€	0018.20 Competenze	0,00€
0018.30 Storno interessi e competenze	0,00€	0018.31 Storno interessi e competenze	0,00€
0018.40 Conguaglio spese per operazione ultimo scalare	0,00€	0018.50 Competenze a Pubblico Ufficiale	0,00€
0018.60 Refusione interessi	0,00€	0019.00 Imposte e tasse	0,00€
0019.01 Conto fiscale	0,00€	0019.02 I.C.I./IMU	0,00€
0019.03 Tassa salute	0,00€	0019.04 Rifiuti solidi urbani	0,00€
0019.05 Imposta di bollo	0,00€	0019.06 Addebito bolli per dossier titoli	0,00€
0019.10 Pagamento i.r.p.e.f.	0,00€	0019.12 Imp.e tasse: ex SAC cassa self assistita	0,00€
0019.15 Tassa sulle transazioni finanziarie	0,00€	0019.20 Pagamento i.l.o.r.	0,00€
0019.30 Pagamento i.v.a.	0,00€	0019.40 Pagamento i.r.p.e.g.	0,00€
0019.45 Pagamento i.r.e.s.	0,00€	0019.50 Pagamento cartelle esattoriali	0,00€
0019.51 Pagamento rateale cartelle esattoriali	0,00€	0019.60 Pagamento ritenute alla fonte	0,00€
0019.61 Ritenuta 20% titoli a garanzia	0,00€	0019.62 Ritenuta su titoli esteri	0,00€
0019.63 Ritenuta Bonifici Finanziaria 2010	0,00€	0019.70 Bolli su contabili portafoglio	0,00€
0019.80 Imposte e Tasse: Delega Unica	0,00€	0019.81 Imposte e tasse : ex SAC	0,00€
0019.82 Imposte e tasse:Delega Unificata	0,00€	0019.83 Imposte e tasse:Delega Unificata(presentaz.eletr)	0,00€
0019.84 Tassazione rendite finanziarie DL 461/97	0,00€	0019.85 Imposte e Tasse:Delega Unificata(CorpBank)	0,00€
0019.86 Tassazione PCT	0,00€	0019.87 Tassazione rendite finanziarie DL 461/97 (GPM)	0,00€
0019.90 Imposta sostitutiva D.L.239/96	0,00€	0019.91 Imp.e tasse: delega unificata cassa self assistita	0,00€
0019.92 Ritenuta per scudo fiscale	0,00€	0019.93 Addebito/accredito Conto Unico per cambio aliquota	0,00€
0020.00 Cassetta di sicurezza, custodia valori	0,00€	0020.10 Cassetta di sicurezza	0,00€
0020.20 Custodia valori	0,00€	0021.00 Pagamento contributi	0,00€
0021.01 Pagamento contributi con conferma d'ordine	0,00€	0021.10 Pagamento contributi previdenziali	0,00€
0021.20 Pagamento contributi assistenziali	0,00€	0022.00 Custodia/amministrazione titoli	0,00€
0022.10 Gestione/amministrazione titoli	0,00€	0023.00 Accrediti riepilogativi per disposizioni rete i.b.	0,00€
0024.00 Pagamento/incasso documenti sull'Italia	0,00€	0024.10 Pagamento documenti sull'Italia	0,00€

0024.20	Incasso fatture	0,00€	0024.21	Incasso doc.diversi:acquisto biglietti	0,00€
0024.22	Incasso crediti ceduti	0,00€	0024.23	Incasso doc.diversi:certificati di origine	0,00€
0024.24	Incasso doc.diversi:contratti	0,00€	0024.25	Incasso doc.div.contributi	0,00€
0024.26	Incasso doc.diversi:distinte riepilogative mensili	0,00€	0024.27	Incasso doc.diversi	0,00€
0024.28	Assegno pagato	0,00€	0024.29	Incassi da convenzione in POOL	0,00€
0024.30	Finanziamento fatture CCROSS	0,00€	0024.31	Rimborso finanziamento fatture CCROSS	0,00€
0024.40	Pagamento fatture CCROSS	0,00€	0024.41	Rimborso finanziamento fatture CCROSS	0,00€
0024.42	Accredito Note di Credito CCROSS	0,00€	0024.50	Incassi Diversi	0,00€
0024.51	Compra-vendita buoni pasto	0,00€	0025.00	Addebiti riepilogativi disposizioni via rete i.b.	0,00€
0026.00	Vs disposizione a favore di	0,00€	0026.01	Vs disposizione per estinzione conto a favore di	0,00€
0026.02	Vs disposizione a favore di	0,00€	0026.03	Chiusura conto per fallimento	0,00€
0026.04	Disposizione da H.B. a favore di	0,00€	0026.05	Art.16bisDL50 Bonifico a favore di	0,00€
0026.09	LEGGE 296/06 Bonifico a favore di	0,00€	0026.10	Bonifico a favore di	0,00€
0026.11	Bonifico tramite Internet Banking a favore di	0,00€	0026.12	Bonifico tramite remote banking	0,00€
0026.13	Bonifico tramite corporate banking	0,00€	0026.14	Bonifico tramite sportello automatico	0,00€
0026.15	Art. 16 bis DPR 917/86 Bonifico a favore di	0,00€	0026.16	LEGGE 033/09 Bonifico a favore di	0,00€
0026.17	Bonifico L.090/13 a favore di	0,00€	0026.20	Vs disposizione permanente a favore di	0,00€
0026.30	Bonifico all'estero	0,00€	0026.31	Bonifico estero da H.B.	0,00€
0026.50	Acquisto azioni della banca	0,00€	0026.60	Disposizione per accumulo capitale	0,00€
0026.61	Sottoscrizione titoli e/o fondi comuni	0,00€	0026.62	Sottoscrizione di polizze ramo vita	0,00€
0026.70	Deflusso disponib.mediante rimessa	0,00€	0027.00	Emolumenti	0,00€
0027.10	Stipendio	0,00€	0027.20	Pensione	0,00€
0027.30	Rimborso spese	0,00€	0027.40	Erogazione beneficenza	0,00€
0027.41	Erogazione sponsorizzazioni	0,00€	0027.42	Erogazioni liberali	0,00€
0028.00	Acquisto/vendita divise estere contro euro	0,00€	0028.10	Acquisto divisa estera	0,00€
0028.20	Vendita divisa estera	0,00€	0028.30	Acquisto/vendita metalli preziosi	0,00€
0029.00	Accredito ri.ba.	0,00€	0029.10	Accredito ri.ba. s.b.f.	0,00€
0029.20	Accredito ri.ba. al d.i.	0,00€	0029.84	Accredito per bollettino bancario	0,00€
0030.00	Accredito effetti/doc. s.b.f.	0,00€	0030.10	Anticipo su effetti/doc. s.b.f.	0,00€
0030.20	Accredito su effetti propri	0,00€	0030.21	Restituzione incasso SEPA B2B	0,00€
0030.22	Restituzione incasso SEPA B2C	0,00€	0030.30	Incasso fatture CCROSS	0,00€
0030.31	Rimborso Rich. Incasso SEPA B2B	0,00€	0030.32	Rimborso Rich. Incasso SEPA B2C	0,00€
0030.42	Addebito Note di Credito CCROSS	0,00€	0031.00	Effetti ritirati	0,00€
0031.03	Addebito effetti finanziari	0,00€	0031.04	Addebito effetti	0,00€
0031.05	Addebito effetti - cumulativo	0,00€	0031.07	Addebito effetti da Corporate	0,00€
0031.08	Addebito effetti da Internet Banking	0,00€	0031.09	Addebito effetti	0,00€
0031.10	Addebito effetti	0,00€	0031.13	Addebito ricevute finanziarie	0,00€
0031.14	Addebito ricevute	0,00€	0031.15	Addebito ricevute - cumulativo	0,00€
0031.17	Addebito ricevute da Corporate	0,00€	0031.18	Addebito ricevute da Internet Banking	0,00€
0031.19	Addebito ricevute	0,00€	0031.20	Addebito ricevute	0,00€
0031.21	Richiesta incasso SEPA B2B	0,00€	0031.22	Richiesta incasso SEPA B2C - Ordinario	0,00€
0031.23	Addebito tratte/cambiali finanziarie	0,00€	0031.24	Addebito tratte/cambiali	0,00€
0031.25	Addebito tratte/cambiali - cumulativo	0,00€	0031.26	Addebito Sepa fondi PAC/PIC	0,00€
0031.27	Addebito tratte/cambiali da Corporate	0,00€	0031.28	Addebito tratte/cambiali da Internet Banking	0,00€
0031.29	Addebito tratte/cambiali	0,00€	0031.30	Addebito cambiali / tratte	0,00€
0031.31	Addebito doc.diversi:acquisto biglietti	0,00€	0031.32	Addebito crediti ceduti	0,00€
0031.33	Addebito doc.diversi:certificati di origine	0,00€	0031.34	Addebito doc.diversi:contratti	0,00€
0031.35	Addebito doc.div.contributi	0,00€	0031.36	Addebito doc.diversi:distinte riepilog.mensili	0,00€
0031.37	Addebito doc.diversi	0,00€	0031.38	Addebito Sepa prodotti BCC Credito Consumo	0,00€
0031.39	Addebiti per convenzioni in POOL	0,00€	0031.40	Addebito fatture	0,00€
0031.41	Addebito Riba CBI pass. - cumulativo	0,00€	0031.42	Add. Riba Remote Bank. - cumulativo	0,00€
0031.43	Addebito Riba CBI attivo - cumulativo	0,00€	0031.44	Addebito RIBA	0,00€
0031.45	Addebito Riba - cumulativo	0,00€	0031.46	Pagamento RIBA	0,00€

0031.47	Addebito RIBA CBI passivo	0,00€	0031.48	Addebito RIBA CBI attivo	0,00€
0031.49	Addebito RIBA	0,00€	0031.50	Addebito RIBA	0,00€
0031.51	Addebito RIBA Remote Banking	0,00€	0031.53	Addebito RID/SDD - donazioni a favore Onlus	0,00€
0031.54	Addebito RID	0,00€	0031.55	Pagamento RID veloce	0,00€
0031.56	Addebito RID veloce	0,00€	0031.57	Pagamento RID utenze	0,00€
0031.58	Addebito RID utenze	0,00€	0031.59	Pagamento RID comm.	0,00€
0031.60	Addebito RID comm.	0,00€	0031.61	Addebito RID elettronica	0,00€
0031.64	Addebito MAV	0,00€	0031.66	Pagamento MAV	0,00€
0031.67	Addebito MAV da Corporate	0,00€	0031.68	Addebito MAV da Internet Banking	0,00€
0031.69	Addebito MAV	0,00€	0031.70	Addebito MAV	0,00€
0031.71	Addebito MAV: rate mutuo	0,00€	0031.72	Addebito MAV da ATM/Casse Self	0,00€
0031.73	Addebito RAV da ATM/Casse Self	0,00€	0031.74	Addebito RAV	0,00€
0031.75	Rav	0,00€	0031.76	Pagamento RAV	0,00€
0031.77	Addebito RAV da Corporate	0,00€	0031.78	Addebito RAV da Internet Banking	0,00€
0031.79	Addebito RAV	0,00€	0031.80	Addebito RAV	0,00€
0031.82	Addebito Bankpass bollette	0,00€	0031.84	Addebito bollettino Freccia	0,00€
0031.86	Pagamento bollettino Freccia	0,00€	0031.87	Addebito bollettino Freccia da Corporate	0,00€
0031.88	Addebito bollettino Freccia da Internet Banking	0,00€	0031.89	Addebito bollettino Freccia	0,00€
0031.90	Addebito bollettino Freccia	0,00€	0031.97	Prenotazione bonifici da distinta	0,00€
0031.98	Prenotazione in conto di anticipi fatture	0,00€	0031.99	Prenotazione in conto di avvisi	0,00€
0032.00	Effetti richiamati	0,00€	0032.10	Effetti diretti richiamati	0,00€
0032.16	Richiesta rimborso disposizione Sepa DD	0,00€	0032.17	Richiamo disposizione Sepa DD	0,00€
0032.20	Effetti s.b.f. richiamati	0,00€	0032.30	Assegni richiamati	0,00€
0032.40	Vaglia richiamati	0,00€	0034.00	Giroconto	0,00€
0034.01	Giroconto per estinzione conto	0,00€	0034.02	Giroconto per passaggio a sofferenza	0,00€
0034.03	Giroconto Banca d'Italia	0,00€	0034.04	Giroconto per passaggio a sofferenza interessi	0,00€
0034.05	Giroconto per estinzione conto d'ufficio	0,00€	0034.06	Giroconto per estinzione con passaggio a perdita	0,00€
0034.11	Conferimento fondi a conto liquidita' titoli	0,00€	0034.12	Scarico fondi da conto liquidita' titoli	0,00€
0034.13	Conferimento fondi liquidita' GPF	0,00€	0034.14	Scarico fondi di liquidita' GPF	0,00€
0034.21	Giroconto tramite internet banking stessa CRA	0,00€	0034.22	Giroconto tramite remote banking stessa CRA	0,00€
0034.23	Giroconto tramite corporate banking stessa CRA	0,00€	0034.30	Giroconto per accumulo capitale	0,00€
0034.50	Disposizione di giro Cash Pooling	0,00€	0034.51	Disposizione di giro Cash Pooling secondo livello	0,00€
0034.52	Disposizione di giro Cash Pooling terzo livello	0,00€	0034.53	Disposizione di giro Cash Pooling quarto livello	0,00€
0034.60	Chiusura conto per cambio divisa	0,00€	0034.70	Riapertura conto per cambio divisa	0,00€
0034.71	Cessioni rapporti	0,00€	0034.72	Acquisizione rapporti	0,00€
0034.80	Chiusura conto per variazione caratteristica	0,00€	0034.90	Riapertura conto per variazione caratteristica	0,00€
0034.94	Stime di bilancio	0,00€	0034.95	Riclassificazione IAS	0,00€
0034.96	Riclassificazione IAS per IACE	0,00€	0034.97	Giroconto mutuo in attesa di perfezionam. Ipoteca	0,00€
0034.98	Giroconto mutuo a seguito perfezion. Ipoteca	0,00€	0034.99	Prenotazione in conto per partite da sistemare	0,00€
0035.00	Storni ri.ba.	0,00€	0035.52	Disposizione di giro Cash Pooling 3x livello	0,00€
0037.00	Insoluti ri.ba.	0,00€	0037.10	Insoluto / Storno R.I.D.	0,00€
0037.16	Insoluto/rimborso Sepa DD	0,00€	0037.17	Rifiuto Sepa DD	0,00€
0037.20	Insoluto M.A.V.	0,00€	0039.00	Vs disposizione per emolumenti	0,00€
0039.01	Vs disp per emolumenti con cessione del quinto	0,00€	0039.11	Disposizione per emolumenti internet banking	0,00€
0039.12	Disposizione per emolumenti remote banking	0,00€	0039.13	Disposizione per emolumenti corporate banking	0,00€
0041.00	Pagamento/disposizione a mezzo bancomat	0,00€	0041.10	Pagamento a mezzo ns bancomat	0,00€
0041.20	Pagamento a mezzo bancomat	0,00€	0041.30	Pagamento a mezzo Fast Pay	0,00€
0042.00	Effetti insoluti/protestati	0,00€	0042.10	Effetti s.b.f. insoluti/protestati	0,00€
0042.20	Vaglia insoluti/protestati	0,00€	0042.30	Effetti disguidati da restituire	0,00€
0043.00	Operazione PagoBANCOMAT	0,00€	0043.01	Rimborso canone pagobancomat anticipato	0,00€
0043.05	Pagobancomat Carte Taxi	0,00€	0043.10	Operazione POS Eurozona	0,00€
0043.11	Operazione POS non Eurozona	0,00€	0044.00	Utilizzo credito documentario sull'estero	0,00€
0045.00	Utilizzo carta di credito	0,00€	0045.05	Carta coop.	0,00€



0045.06 Utilizzo carta supermercati	0,00€	0045.10 Viacard	0,00€
0045.11 Telepass	0,00€	0045.15 Carta del Credito Cooperativo	0,00€
0045.20 American express	0,00€	0045.30 Bankamericard visa	0,00€
0045.40 Cartasi	0,00€	0045.49 Fee Collection Mastercard	0,00€
0045.50 Diners Club Int.	0,00€	0045.90 Ricarica carta prepagata	0,00€
0045.91 Ricarica carta prepagata TASCA	0,00€	0045.92 Ricarica carta prepagata TASCA da Internet	0,00€
0045.93 Ricarica massiva carta prepagata	0,00€	0045.95 Rilascio + Ricarica carta prepagata TASCA	0,00€
0045.98 Sostituzione carta prepagata TASCA	0,00€	0045.99 Rimborso carta prepagata TASCA	0,00€
0046.00 Mandati di pagamento	0,00€	0046.01 Provvisorio di uscita	0,00€
0046.02 Accredito	0,00€	0047.00 Utilizzo credito documentario sull'Italia	0,00€
0047.01 Anticipo somma	0,00€	0047.10 Anticipo su fatture	0,00€
0047.11 Importo anticipato certificazione fattura	0,00€	0047.12 Importo residuo anticipato certificazione fattura	0,00€
0047.20 Erogazione mutuo	0,00€	0047.21 Anticipo doc.diversi:acquisto biglietti	0,00€
0047.22 Anticipo cessione crediti	0,00€	0047.23 Anticipo doc.diversi:certificati di origine	0,00€
0047.24 Anticipo doc.diversi:contratti	0,00€	0047.25 Anticipo doc.div.contributi	0,00€
0047.26 Anticipo doc.diversi:distinte riepilogat mensili	0,00€	0047.27 Anticipo doc.diversi	0,00€
0047.28 Mutuo da ripianamento	0,00€	0048.00 Bonifico a vs favore	0,00€
0048.01 Ordine e conto per estinzione conto	0,00€	0048.02 Bonifici a vs.favore	0,00€
0048.03 Estinzione c/c per pass.a soff.a seguito fallim.	0,00€	0048.04 Bonifico estero da banca italiana	0,00€
0048.10 Lettera di credito	0,00€	0048.11 Bonifico per spese condominiali/locazioni	0,00€
0048.19 Accredito generico	0,00€	0048.20 Ordine e conto	0,00€
0048.21 Disposizioni a Vs.favore	0,00€	0048.22 Bonifico a vs/favore per contr.agevolati	0,00€
0048.25 Bonifico per premio assicurativo	0,00€	0048.29 Bonifico dall'estero satipay	0,00€
0048.30 Bonifico dall'estero	0,00€	0048.31 Bonifici tramite RNI	0,00€
0048.40 Accredito per bollettino bancario	0,00€	0048.41 Restituzione conferimenti societa' costituende	0,00€
0048.60 Bonifico per accumulo capitale	0,00€	0048.61 Rimborso titoli e/o fondi comuni	0,00€
0048.62 Rimborso di polizze ramo vita	0,00€	0048.70 Afflusso disponib.mediante rimessa	0,00€
0049.00 Vs assegno a copertura garantita n.	0,00€	0050.00 Pagamenti diversi	0,00€
0050.01 Pagamenti tributi locali	0,00€	0050.02 Restituzione anticipo somma	0,00€
0050.10 Pagamento a mezzo posta	0,00€	0050.11 Pagamento a mezzo posta ICI/IMU	0,00€
0050.12 Pagamento a mezzo posta canone TV	0,00€	0050.13 Pagamento a mezzo posta bollo auto	0,00€
0050.14 Pagamenti diversi SOAR	0,00€	0050.25 Costo carta prepagata	0,00€
0050.46 Rich.inc.SEPA B2C esente	0,00€	0050.47 Rich.inc.SEPA B2B esente	0,00€
0050.60 Addebito certificazione comunale	0,00€	0050.70 Pagamento rette mensa	0,00€
0050.75 Pagamento rette - varie	0,00€	0050.80 Disposiz.di addebito per vendita Loyalty/Minipay	0,00€
0050.81 Disposiz.di addebito per pagam.Loyalty/Minipay	0,00€	0050.89 Fondi pagamento tardivo assegni art.8 legge 386/90	0,00€
0050.90 Conferimenti societa' costituende	0,00€	0050.91 Addebito Voucher Amex	0,00€
0050.92 Addebito Voucher CartaSi	0,00€	0050.93 Addebito Voucher Diners	0,00€
0050.94 Addebito Voucher Visa	0,00€	0050.95 Escussione garanzia	0,00€
0050.96 Escussione pegno	0,00€	0051.00 Assegni turistici	0,00€
0052.00 Prelevamento	0,00€	0052.01 Prelevamento contanti per estinzione conto	0,00€
0052.10 Prelevamento interessi	0,00€	0052.20 Prelevamento con assegno interno	0,00€
0052.30 Prelevamento contanti	0,00€	0052.31 Prelevamento contante per cambio lire/euro	0,00€
0052.32 Kit prealimentazione Euro	0,00€	0052.35 Prelevamento contanti con modulo	0,00€
0052.40 Prelevamento da sportello automatico	0,00€	0052.50 Prelev.contante da gestore contante	0,00€
0053.00 Utilizzo credito documentario sull'Italia	0,00€	0054.00 Rimessa assegni bancari con regolamento diretto	0,00€
0055.00 Assegni insoluti/protestati	0,00€	0055.01 Assegno impagato	0,00€
0055.02 Assegni check truncation:impagato	0,00€	0055.03 Addebito per richiamo assegni impagati da ICCREA	0,00€
0056.00 Effetti/assegni al dopo incasso	0,00€	0056.10 Effetti al dopo incasso	0,00€
0056.20 Assegni al dopo incasso	0,00€	0056.30 Ri.ba al dopo incasso	0,00€
0056.40 M.av. al dopo incasso	0,00€	0056.50 R.i.d. al dopo incasso	0,00€
0056.51 Sepa DD al dopo incasso	0,00€	0056.60 Accredito bollettino Freccia	0,00€
0057.00 Restituzione assegni/vaglia irregolari	0,00€	0058.00 Reversali d'incasso	0,00€

0058.01	Provisorio di entrata	0,00€	0058.02	Addebito per reversali d'incasso	0,00€
0059.00	Rimessa ass.circ./vaglia con regolamento diretto	0,00€	0060.00	Rettifica valute	0,00€
0060.01	Vincolo somma	0,00€	0060.02	Svincolo somma	0,00€
0060.10	Rettifica di valuta per proroga scadenza	0,00€	0061.00	Rimessa effetti con regolamento diretto	0,00€
0061.10	Rimessa effetti da banche	0,00€	0061.20	Rimessa a banche effetti propri	0,00€
0061.30	Rimessa a banche effetti accolti s.b.f.	0,00€	0061.40	Rimessa a banche effetti accolti al d.i.	0,00€
0062.00	Saldo	0,00€	0063.00	Sconto effetti diretti	0,00€
0063.10	Sconto effetti diretti - Portaf. Finanz. Diretto	0,00€	0063.20	Sconto effetti diretti - Portaf. Finanz. Altro	0,00€
0063.30	Sconto effetti diretti - Portafoglio agrario	0,00€	0063.40	Sconto effetti diretti - Portafoglio artigiano	0,00€
0064.00	Sconto effetti	0,00€	0065.00	Competenze di sconto	0,00€
0066.00	Spese	0,00€	0066.01	Spese su effetti/documenti	0,00€
0066.02	Spese su ri.ba.	0,00€	0066.03	Spese su r.i.d./Sepa DD	0,00€
0066.04	Spese su m.av.	0,00€	0066.05	Spese su assegni	0,00€
0066.06	Spese impagato assegno check truncation	0,00€	0066.07	Spese ritiro effetti	0,00€
0066.08	Spese condominiali	0,00€	0066.09	Spese su bollettino Freccia	0,00€
0066.10	Spese protesto	0,00€	0066.11	Spese Bankpass bollette	0,00€
0066.12	Spese su Rav	0,00€	0066.13	Spese postali richiamo assegni impagati	0,00€
0066.14	Spese DP1 per richiamo assegni impagati	0,00€	0066.15	Spese restituzione assegno	0,00€
0066.16	Spese per richiesta documentazione	0,00€	0066.20	Spese erogazione mutuo	0,00€
0066.21	Spese su cassette di sicurezza	0,00€	0066.23	Spese deposito capitale Societa' costituenti	0,00€
0066.25	Spese ricarica carta prepagata	0,00€	0066.30	Spese su bonifico	0,00€
0066.31	Penale per coordinate bancarie errate o incomplete	0,00€	0066.32	Penale per ritardato pagamento	0,00€
0066.40	Commissioni insoluto protestato	0,00€	0066.50	Spese per affidamento	0,00€
0066.54	Spese su proroga effetto	0,00€	0066.59	Spese assegni	0,00€
0066.60	Spese prod/invio doc.sintesi,e/c scalare,contabili	0,00€	0066.61	Spese invio estratto conto titoli	0,00€
0066.62	Spese invio altre comunicazioni	0,00€	0066.63	Spese invio trasparenza e/o comunicazioni CD	0,00€
0066.64	Spese comunicazioni per raccomandata	0,00€	0066.70	Commissioni per stampa documenti allo sportello	0,00€
0066.72	Spese esito messaggio pagato assegni	0,00€	0066.73	Penale pagamento tardivo assegni	0,00€
0066.74	Spese pagamento tardivo assegni	0,00€	0066.75	Interessi legali pagamento tardivo assegni	0,00€
0066.79	Int. Spese e Penali art. 8 legge 386/90 - assegni	0,00€	0066.80	Spese trimestrali tenuta libretto di controllo	0,00€
0066.81	Costo libretto di controllo	0,00€	0066.82	Costo avviso svecchiamento forzato	0,00€
0066.83	Spese penale c/c	0,00€	0066.88	Spese richieste incasso SEPA B2B	0,00€
0066.89	Spese richieste incasso SEPA B2C	0,00€	0066.90	Spese su ri.ba. di Internet Banking	0,00€
0066.91	Spese su r.i.d./Sepa DD di Internet Banking	0,00€	0066.92	Spese su m.a.v. di Internet Banking	0,00€
0066.93	Spese su ri.ba. di Remote Banking	0,00€	0066.94	Spese su r.i.d./Sepa DD di Remote Banking	0,00€
0066.95	Spese su m.a.v. di Remote Banking	0,00€	0066.96	Spese su ri.ba. di Corporate Banking	0,00€
0066.97	Spese su r.i.d./Sepa DD di Corporate Banking	0,00€	0066.98	Spese su m.a.v. di Corporate Banking	0,00€
0067.00	Rimessa ass.circ./vaglia con regolamento tramite	0,00€	0068.00	Storno scritture	0,00€
0068.01	Storno operazioni pagobancomat	0,00€	0068.02	Storno operazioni tesoreria	0,00€
0068.10	Storno protesto a fronte di pagamento	0,00€	0068.20	Storno insoluto a fronte di pagamenti	0,00€
0068.30	Storno per giro cash pooling	0,00€	0068.40	Storno operazioni titoli	0,00€
0068.80	Storno per riclassificazione IAS	0,00€	0068.81	Storno riclassificazione IAS per IACE	0,00€
0068.95	Storno scritture IAS	0,00€	0068.96	Storno scritture IAS per IACE	0,00€
0069.00	Rimessa assegni bancari con regolamento tramite	0,00€	0070.00	Compravendita a contanti titoli/diritti di opzione	0,00€
0070.01	Compravendita titoli Trading on Line	0,00€	0070.08	Giri tra dossier	0,00€
0070.09	Trasferimento titoli	0,00€	0070.10	Acquisto titoli	0,00€
0070.11	Acquisto titoli: obbligazioni	0,00€	0070.12	Acquisto titoli: azioni	0,00€
0070.13	Deposito titoli	0,00€	0070.20	Acquisto diritti opzione	0,00€
0070.30	Vendita titoli	0,00€	0070.31	Rimborso titoli: obbligazioni	0,00€
0070.32	Rimborso titoli: azioni	0,00€	0070.33	Rimborso azioni CRA/BCC	0,00€
0070.40	Vendita diritti opzione	0,00€	0070.50	Acquisto Certificati di Deposito	0,00€
0070.60	Sottoscrizione prestiti obbligazionari della banca	0,00€	0070.61	Negoziazione: acquisto obbligazioni della banca	0,00€
0070.62	Negoziazione: vendita obbligazioni della banca	0,00€	0070.63	Rimborso prestito obbligazionario della banca	0,00€

0070.70 Pronti Contro Termine	0,00€	0070.71 Emissione certificati di deposito in valuta	0,00€
0070.72 Estinzione certificati di deposito in valuta	0,00€	0070.75 Compravendita fondi comuni	0,00€
0070.80 Compravendita derivati	0,00€	0070.81 Margini su futures	0,00€
0070.85 Compravendita premi	0,00€	0070.90 Operazioni in titoli	0,00€
0070.95 Operazioni in titoli - esente	0,00€	0071.00 Rimessa effetti con regolamento tramite	0,00€
0072.00 Utilizzo credito documentario da estero	0,00€	0072.10 Anticipo su fatture su estero	0,00€
0072.20 Liquidazione operazioni a termine	0,00€	0073.00 Rimessa ass./eff. insoluti/riich. con regol.tramite	0,00€
0074.00 Valori bollati	0,00€	0075.00 Rimessa altri titoli con regolamento tramite	0,00€
0076.00 Rimessa altri titoli con regolamento diretto	0,00€	0077.00 Girofondi	0,00€
0078.00 Versamento	0,00€	0078.01 Versamento contante per estinzione conto	0,00€
0078.10 Vers.contante	0,00€	0078.11 Versamento contante per cambio lire/euro	0,00€
0078.12 Versamento contante (no lib.)	0,00€	0078.20 Vers.vaglia	0,00€
0078.30 Versamento cedole	0,00€	0078.40 Versamento da tessera esercente	0,00€
0078.50 Versam. sportello automatico	0,00€	0078.60 Versamento posizione a sofferenza	0,00€
0079.00 Disposizione di giroconto	0,00€	0079.11 Giroconto tramite internet banking altra banca	0,00€
0079.12 Giroconto tramite remote banking altra banca	0,00€	0079.13 Giroconto tramite corporate banking altra banca	0,00€
0079.50 Giroconto tramite Cash Pooling	0,00€	0080.00 Compravendita a termine di titoli	0,00€
0080.10 Acquisto titoli a termine	0,00€	0080.20 Vendita titoli a termine	0,00€
0080.21 Rimborso titoli a termine	0,00€	0081.00 Accensione riporto titoli	0,00€
0082.00 Estinzione riporto titoli	0,00€	0083.00 Sottoscrizione titoli/fondi comuni	0,00€
0083.10 Sottoscrizione titoli	0,00€	0083.11 Sottoscrizione titoli tramite internet banking	0,00€
0083.12 Sottoscrizione titoli tramite remote banking	0,00€	0083.13 Sottoscrizione titoli tramite corporate banking	0,00€
0083.20 Sottoscrizione fondi comuni	0,00€	0083.21 Sottoscrizione fondi comuni: PAC	0,00€
0083.22 Rimborso fondi comuni	0,00€	0083.30 Prenotazione titoli	0,00€
0083.40 Prenotazione fondi comuni	0,00€	0084.00 Titoli scaduti o estratti	0,00€
0084.10 Titoli scaduti	0,00€	0084.20 Titoli estratti	0,00€
0084.30 Certificati di Deposito scaduti	0,00€	0085.00 Aumento di capitale e/o operazioni societarie	0,00€
0085.10 Aumento di capitale	0,00€	0085.20 Operazioni societarie	0,00€
0085.30 Aggio	0,00€	0085.40 Disaggio	0,00€
0085.50 Vendita azioni BCC da Soci alla banca	0,00€	0086.00 Finanziamenti import	0,00€
0086.10 Erogazione finanz.import	0,00€	0086.20 Rimborso finanz.import	0,00€
0086.30 Erogazione finanz.altri	0,00€	0086.40 Rimborso finanz.altri	0,00€
0087.00 Anticipazioni export	0,00€	0087.10 Erogazione anticipo export	0,00€
0087.20 Rimborso anticipo export	0,00€	0087.21 Insoluto - Rimborso anticipo export	0,00€
0088.00 Utilizzo conto valutario	0,00€	0089.00 Operaz. in divisa o lire c/estero regol. in stanza	0,00€
0090.00 Pagamento/incasso rimesse documentate da/su estero	0,00€	0090.10 Pagamento rimesse documentate da/su estero	0,00€
0090.20 Incasso rimesse documentate da/su estero	0,00€	0091.00 Prelevamento bancomat su altri istituti	0,00€
0091.10 Prelievi su ATM di bcc autorizzate da ICCREA	0,00€	0091.11 Prelievi su ATM di bcc non aderenti ICCREA	0,00€
0091.20 Prelevamento contante Unione Europea	0,00€	0091.21 Prelevamento contante paesi extraeuropei	0,00€
0092.00 Costo libretti assegni	0,00€	0092.50 Costo rinnovo libretto D/R	0,00€
0093.00 Costo moduli valutari	0,00€	0094.00 Commissioni e spese su operazioni in titoli	0,00€
0095.00 Commissioni e spese su operazioni con l'estero	0,00€	0096.00 Caricamento tessera MiniPAY da contante	0,00€
0096.10 Caricamento tessera MiniPAY da Bancomat Bcc	0,00€	0096.20 Caricamento tessera MiniPAY da Bancomat altro ist	0,00€
0096.30 Visa trave money-pagamento carta di cred.prepagata	0,00€	0099.31 Pren.dist. eff. Commerciale B.T.	0,00€
0099.32 Pren.dist. eff. Commerciale M.L.T.	0,00€	0099.41 Pren.dist. eff. Finanz. diretto B.T.	0,00€
0099.42 Pren.dist. eff. Finanz. diretto M.L.T.	0,00€	0099.43 Pren.dist. eff. Finanz. altro B.T.	0,00€
0099.44 Pren.dist. eff. Finanz. altro M.L.T.	0,00€	0099.45 Pren.dist. eff. Agrario B.T.	0,00€
0099.46 Pren.dist. eff. Agrario M.L.T.	0,00€	0099.47 Pren.dist. eff. Artigiano B.T.	0,00€
0099.48 Pren.dist. eff. Artigiano M.L.T.	0,00€	0099.81 Pren.dist. eff. Sbf disponibile	0,00€
0099.82 Pren.dist. eff. Sbf fatture	0,00€	0099.83 Pren.dist. eff. Sbf indisponibile	0,00€
0099.84 Pren.dist. eff. Sbf a partita	0,00€	1395.01 Anticipo su contributi	0,00€
1395.02 Rimborso anticipi su contributi	0,00€	1395.03 Storno anticipi su contributi	0,00€
1395.04 Storno su anti. su contributi pagati parzialmente	0,00€	1395.68 Storno anticipo su contributi insoluti	0,00€

## Recesso e reclami

### RECESSO DAL CONTRATTO

Se la banca, in presenza di un giustificato motivo, vuole procedere a variazioni unilaterali di tassi (laddove consentito dalla normativa vigente), prezzi e ogni altra condizione del contratto, sfavorevoli per il cliente, deve comunicare per iscritto a quest'ultimo la variazione con un preavviso minimo di due mesi. La variazione si intende approvata se il cliente non recede dal contratto entro la data prevista per la sua applicazione, senza spese e con l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

Le parti hanno la facoltà di recedere in qualsiasi momento, previo preavviso di cinque giorno/i, anche con comunicazione verbale e successiva conferma scritta, eventualmente anticipata via fax, mail o con altro mezzo, dall'apertura di credito nonché di ridurla o di sospenderla seguendo analoghe modalità. In presenza di giusta causa o di giustificato motivo, le parti possono recedere, con le stesse modalità, anche senza preavviso.

Il recesso, anche verbalmente comunicato, ha l'effetto di sospendere immediatamente l'utilizzo del credito concesso. Gli eventuali pagamenti allo scoperto che la banca ritenesse di eseguire dopo la scadenza o dopo la comunicazione di recesso, non comportano il ripristino dell'apertura di credito. Il cliente, anche senza un'espressa richiesta della banca, è tenuto ad eseguire il pagamento di tutto quanto dovuto alla scadenza del contratto o alla data in cui diviene operante il recesso.

### RECLAMI

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (BANCA DI ANGIARI E STIA CREDITO COOPERATIVO S.C. - Via Mazzini 17 - 52031 - Anghiari (AR), mail [ispettorato@bancadianghiariestia.it](mailto:ispettorato@bancadianghiariestia.it) e PEC [segreteria@pec.bccas.it](mailto:segreteria@pec.bccas.it)), che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice, può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di mediazione finalizzata alla 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).

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

## Glossario

<b>Commissione sul fido accordato (Commissione onnicomprensiva)</b>	Compenso per l'impegno della Banca di tenere a disposizione del Cliente riserve liquide commisurate all'ammontare dell'affidamento concesso. E' onnicomprensiva e calcolata in maniera proporzionale rispetto all'importo e alla durata dell'affidamento.
<b>Saldo disponibile</b>	Somma che può essere effettivamente utilizzata dal cliente per pagamenti o prelievi.
<b>Saldo per valuta</b>	Somma sulla quale vengono calcolati gli interessi attivi e passivi.
<b>Sconfinamento</b>	Utilizzo da parte del cliente di somme di denaro in eccedenza rispetto all'ammontare dell'affidamento concesso (utilizzo extrafido).
<b>Sconfinamento extra-fido</b>	Utilizzo da parte del cliente di somme di denaro in eccedenza rispetto all'ammontare dell'affidamento concesso.
<b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)</b>	Indica il costo totale del credito, espresso in percentuale annua sull'ammontare del prestito concesso.
<b>Tasso di interesse debitore</b>	Corrispettivo riconosciuto alla Banca dal cliente per l'utilizzo di mezzi finanziari concessi a quest'ultimo dalla Banca stessa.
<b>Tasso di interesse di mora</b>	Importo che il cliente deve corrispondere per il ritardato pagamento delle somme da lui dovute in caso di revoca, da parte della banca, dal rapporto di apertura di credito in conto corrente per qualsiasi motivo.
<b>Tasso effettivo medio globale (TEGM)</b>	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, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM dei finanziamenti per anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale, aumentarlo di un quarto ed aggiungere un margine di ulteriori 4 punti percentuali. Individuato in questo modo il tasso soglia, oltre il quale gli interessi si considerano usurari, è possibile accertarsi che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore. La differenza tra il tasso soglia e il tasso medio non può inoltre essere superiore a otto punti percentuali.
<b>Valuta</b>	Data di inizio di decorrenza degli interessi.