



**BANCA DI ANGIARI E STIA**

**Foglio informativo  
relativo al  
ANTICIPAZIONE AL SALVO BUON FINE - TF**

**Informazioni sulla banca**

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

Via Mazzini 17 - 52031 - Anghiari (AR)

Tel. : 057578761 - Fax: 0575789889

Email: info@bancadianghiariestia.it - PEC: segreteria@pec.bccas.it - Sito internet: <http://www.bancadianghiariestia.it>

Registro delle Imprese della CCIAA di Arezzo n. 01622460515

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5407 - cod. ABI 08345

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A161109

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti (FGD) e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti (FGO) del Credito Cooperativo.

**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 l'anticipazione al Salvo Buon Fine (SBF)**

L'operazione di **anticipazione al Salvo Buon Fine (SBF)** permette al Cliente di trasformare immediatamente in denaro un proprio credito verso un terzo, con il cui incasso la Banca ottiene il rimborso delle somme anticipate o messe a disposizione.

Questa operazione può essere attuata secondo due modalità:

- a) **Conto di evidenza:** L'importo risultante dagli effetti e dai documenti presentati alla banca viene - in caso di accoglimento della richiesta - messo a disposizione del Cliente sul conto corrente ordinario dello stesso. Qualora il cliente utilizzi le somme messe a disposizione, sui saldi a debito del conto corrente maturano interessi, addebitati periodicamente in conto. Se invece il cliente non utilizza le somme, non vengono contabilizzati interessi a suo debito. L'accredito sul conto corrente dell'importo degli effetti e dei documenti presentati avviene nel giorno di maturazione della loro valuta.
- b) **Conto anticipi:** Per la gestione del rapporto è aperto un conto anticipi. L'importo degli effetti presentati alla banca viene addebitato sul conto anticipi con contestuale accredito sul conto ordinario. Alla scadenza degli effetti, se il debitore del Cliente paga, l'operazione si chiude. Se invece il debitore del Cliente non paga, la relativa somma viene addebitata sul conto ordinario. In entrambi i casi la partita debitoria sul conto anticipi si chiude. Sulle somme anticipate maturano interessi passivi a prescindere dal loro effettivo utilizzo. Le competenze che maturano sul conto anticipi sono direttamente addebitate sul corrispondente conto ordinario.

Tra i **principali rischi** vanno considerati:

- l'obbligo da parte del Cliente di rimborsare alla banca le somme da questa anticipate o messe a disposizione in caso di mancato pagamento degli effetti presentati
- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse, se l'affidamento è concesso a tempo indeterminato o a tempo determinato a favore di soggetti diversi da consumatori e micro imprese, ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto e comunque in presenza di un giustificato motivo.

## 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 variabile

##### Gestione liquidità

| Voce                                                                                                    | Importo  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| Spesa massima unitaria per registrazione operazione (si aggiunge al costo dell'operazione ove prevista) | 0,00€    |
| Spese per estratto conto                                                                                |          |
| - cartaceo                                                                                              | 0,00€    |
| - formato elettronico                                                                                   | Gratuito |
| Spese per estratto conto scalare                                                                        |          |
| - cartaceo                                                                                              | 0,00€    |
| - formato elettronico                                                                                   | Gratuito |
| Spese per contabili                                                                                     |          |
| - cartaceo                                                                                              | 0,00€    |
| - formato elettronico                                                                                   | Gratuito |
| Spese per documento di sintesi                                                                          |          |
| - cartaceo                                                                                              | 0,00€    |
| - formato elettronico                                                                                   | Gratuito |
| Spese per altre comunicazioni                                                                           | 2,00€    |
| Spese per altre comunicazioni mediante raccomandata                                                     | 3,00€    |

### Affidamento

#### Tasso di interesse debitore per utilizzi nei limiti del fido concesso

##### Tasso debitore annuo

|                  |           |
|------------------|-----------|
| - tasso nominale | 10,25000% |
|------------------|-----------|

Tasso debitore annuo per utilizzi nei limiti del fido concesso variabile in base ai seguenti scaglioni:

| Tasso     | Fino a Eur | Tasso    | Fino a Eur  | Tasso    | Fino a Eur         | Tasso | Fino a Eur |
|-----------|------------|----------|-------------|----------|--------------------|-------|------------|
| 10,25000% | 50.000,00€ | 7,75000% | 200.000,00€ | 5,50000% | 99.999.999.999,99€ |       |            |

#### Tasso di interesse debitore per utilizzi oltre i limiti del fido concesso

##### Tasso debitore annuo

|                  |           |
|------------------|-----------|
| - tasso nominale | 10,25000% |
|------------------|-----------|

Tasso debitore annuo per utilizzi oltre i limiti del fido concesso variabile in base ai seguenti scaglioni:

| Tasso     | Fino a Eur | Tasso    | Fino a Eur  | Tasso    | Fino a Eur         |
|-----------|------------|----------|-------------|----------|--------------------|
| 10,25000% | 50.000,00€ | 7,75000% | 200.000,00€ | 5,50000% | 99.999.999.999,99€ |

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

|                  |           |
|------------------|-----------|
| - tasso nominale | 10,25000% |
|------------------|-----------|

Tasso annuo per interessi di mora variabile in base ai seguenti scaglioni:

| Tasso     | Fino a Eur | Tasso    | Fino a Eur  | Tasso    | Fino a Eur         |
|-----------|------------|----------|-------------|----------|--------------------|
| 10,25000% | 50.000,00€ | 7,75000% | 200.000,00€ | 5,50000% | 99.999.999.999,99€ |

### Modalità di calcolo degli interessi

Gli interessi sono calcolati con riferimento all'anno civile (365 giorni)

### Conteggio ed esigibilità degli interessi e periodicità addebito spese e commissioni

|                                          |                                                                                 |
|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Periodicità addebito spese e commissioni | Trimestrale o al momento dell'esecuzione dell'operazione                        |
| 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 |

### Spese

|                                                     |                                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Spese per comunicazioni periodiche                  | 0,00 €                                                                                                                |
| Spese per altre comunicazioni                       | 2,00€                                                                                                                 |
| Spese per altre comunicazioni mediante raccomandata | 3,00€                                                                                                                 |
| Spese per richiesta documentazione                  | Massimo 50,00€ per ogni documento richiesto.<br>Per i costi di dettaglio si rinvia allo specifico Foglio Informativo. |

### 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)

La formula di calcolo del TAEG è la seguente:

$$\sum_{k=1}^m C_k (1+X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1+X)^{-s_l}$$

Dove:

- X è il TAEG,
- m è il numero d'ordine dell'ultimo utilizzo,
- k è il numero d'ordine di un utilizzo, sicché  $1 \leq k \leq m$ ,
- $C_k$  è l'importo dell'utilizzo k,
- $t_k$  è l'intervallo di tempo, espresso in anni e frazioni di anno, compreso tra la data del primo utilizzo e la data di ciascun utilizzo successivo, sicché  $t_1 = 0$ ,
- $m'$  è il numero dell'ultimo rimborso o pagamento di spese,
- l è il numero di un rimborso o pagamento di spese,
- $D_l$  è l'importo di un rimborso o pagamento di spese,
- $s_l$  è l'intervallo di tempo, espresso in anni e frazioni di anno, compreso tra la data del primo utilizzo e la data di ciascun rimborso o pagamento di spese.

Nell'esempio che segue il TAEG è calcolato assumendo un fido di 25.000,00 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. Se il fido è a tempo indeterminato si assume che abbia una durata pari a 3 mesi.

Il TAEG è calcolato alla luce di informazioni ricavate per stima, rappresentative del contratto in oggetto. Le condizioni economiche, i costi e gli oneri rientranti nel calcolo del "Tasso effettivo globale di cui alla Normativa Usura" vengono ridotti, al fine del rispetto della normativa stessa, in sede di stipula del finanziamento o di consegna dell'informativa precontrattuale.

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

TAEG = 12,82000%

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€ |
| 0001.30 | Vers.A/C                                           | 0,00€ | 0001.31 | Versamento travel cheques                         | 0,00€ |
| 0001.32 | Versamento money orders                            | 0,00€ | 0001.40 | Vers.A/C ICCREA                                   | 0,00€ |
| 0001.50 | Vers.ass.stesso sportello                          | 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€ | 0002.30 | 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€ |
| 0003.00 | Vers.cont. cassa continua                          | 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€ |
| 0003.60 | 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€ | 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€ |
| 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€ | 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€ | 0011.30 | 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€ |
| 0011.38 | Addebito Rid Utenze: telefonia                     | 0,00€ | 0011.40 | Pagamento acqua                                   | 0,00€ |
| 0011.41 | Pagamento autom. acqua                             | 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€ |
| 0014.20 | 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€ | 0014.70 | Ristorno                                          | 0,00€ |
| 0015.00 | Rimborso finanziamento                             | 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€ |
| 0015.20 | 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€ |
| 0016.03 | 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€ |
| 0016.20 | Commissioni di presentazione fatture                | 0,00€ | 0016.21 | Commissioni su cassette di sicurezza              | 0,00€ |
| 0016.25 | Commissioni revisione/gestione fido                 | 0,00€ | 0016.30 | Commissioni su crediti di firma                   | 0,00€ |
| 0016.31 | Conguaglio commissioni su crediti di firma          | 0,00€ | 0016.35 | Rimborso commissioni precedentemente addebitate   | 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€ | 0016.50 | 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 | Commis.per rilascio certificati camerali (Cervis) | 0,00€ |
| 0016.80 | Commissioni CartaSi                                 | 0,00€ | 0016.82 | Commissioni American Express                      | 0,00€ |
| 0016.84 | Commissioni Bankamericard                           | 0,00€ | 0016.86 | Commissioni Diners                                | 0,00€ |
| 0016.88 | Commissioni carta di credito prepagata              | 0,00€ | 0016.89 | Commissioni carta Jolly                           | 0,00€ |
| 0016.90 | Commissioni futures                                 | 0,00€ | 0016.95 | 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€ | 0017.20 | 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€ | 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€ |
| 0018.20 | Competenze                                          | 0,00€ | 0018.30 | Storno interessi e competenze                     | 0,00€ |
| 0018.40 | Conguaglio spese per operazione ultimo scalare      | 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€ |
| 0019.20 | 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€ | 0019.50 | 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€ |
| 0019.70 | 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. elettr) | 0,00€ | 0019.84 | Tassazione rendite finanziarie DL 461/97          | 0,00€ |
| 0019.85 | Imposte e Tasse:Delega Unificata(CorpBank)          | 0,00€ | 0019.90 | Imposta sostitutiva D.L.239/96                    | 0,00€ |
| 0019.91 | Imp.e tasse: delega unificata cassa self assistita  | 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€ |
| 0024.30 | 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€ | 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€ | 0026.10 | 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€ | 0026.20 | Vs disposizione permanente a favore di             | 0,00€ |
| 0026.30 | Bonifico all'estero                            | 0,00€ | 0026.50 | Acquisto azioni della banca                        | 0,00€ |
| 0027.00 | Emolumenti                                     | 0,00€ | 0027.10 | Stipendio                                          | 0,00€ |
| 0027.20 | Pensione                                       | 0,00€ | 0027.30 | Rimborso spese                                     | 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€ | 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€ |
| 0030.30 | Incasso fatture CCROSS                         | 0,00€ | 0030.42 | Addebito Note di Credito CCROSS                    | 0,00€ |
| 0031.00 | Effetti ritirati                               | 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€ | 0031.14 | 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€ | 0031.24 | Addebito tratte/cambiali                           | 0,00€ |
| 0031.25 | Addebito tratte/cambiali - cumulativo          | 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€ |
| 0031.40 | 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€ |
| 0031.54 | 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€ | 0031.74 | 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€ |
| 0031.84 | Addebito Bollettino Bancario                   | 0,00€ | 0031.86 | Pagamento bollettino bancario                      | 0,00€ |
| 0031.87 | Addebito bollettino bancario da Corporate      | 0,00€ | 0031.88 | Addebito bollettino bancario da Internet Banking   | 0,00€ |
| 0031.89 | Addebito bollettino bancario                   | 0,00€ | 0031.90 | Addebito bollettino bancario                       | 0,00€ |
| 0031.99 | Prenotazione in conto di avvisi                | 0,00€ | 0032.00 | Effetti richiamati                                 | 0,00€ |
| 0032.10 | Effetti diretti richiamati                     | 0,00€ | 0032.20 | 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€ | 0034.05 | Giroconto per estinzione conto d'ufficio           | 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€ | 0034.50 | Disposizione di giro Cash Pooling                | 0,00€ |
| 0034.51 | Disposizione di giro Cash Pooling secondo 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€ |
| 0034.80 | Chiusura conto per variazione caratteristica      | 0,00€ | 0034.90 | Riapertura conto per variazione caratteristica   | 0,00€ |
| 0034.99 | Prenotazione in conto per partite da sistemare    | 0,00€ | 0035.00 | Storni ri.ba.                                    | 0,00€ |
| 0037.00 | Insoluti ri.ba.                                   | 0,00€ | 0037.10 | Insoluto / Storno R.I.D.                         | 0,00€ |
| 0037.20 | Insoluto M.A.V.                                   | 0,00€ | 0039.00 | Vs disposizione per emolumenti                   | 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€ |
| 0043.05 | 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-Family                                   | 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€ | 0045.50 | Diners Club Int.                                 | 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€ |
| 0047.10 | Anticipo su fatture                               | 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€ | 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€ |
| 0048.10 | Lettera di credito                                | 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€ |
| 0048.30 | Bonifico dall'estero                              | 0,00€ | 0048.40 | Accredito per bollettino bancario                | 0,00€ |
| 0048.41 | Restituzione conferimenti societa` costituende    | 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€ |
| 0050.10 | 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€ | 0050.60 | Addebito certificazione comunale                 | 0,00€ |
| 0050.70 | Pagamento rette mensa                             | 0,00€ | 0050.80 | Disposiz.di addebito per vendita Loyalty/Minipay | 0,00€ |
| 0050.81 | Disposiz.di addebito per pagam.Loyalty/Minipay    | 0,00€ | 0050.90 | 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€ |
| 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€ |
| 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€ | 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€ | 0056.60 | Accredito Bollettino Bancario                    | 0,00€ |
| 0057.00 | Restituzione assegni/vaglia irregolari            | 0,00€ | 0058.00 | Reversali d'incasso                              | 0,00€ |
| 0058.01 | Provvisorio 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€ |
| 0060.10 | 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€ |

|         |                                                    |       |         |                                                    |       |
|---------|----------------------------------------------------|-------|---------|----------------------------------------------------|-------|
| 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€ |
| 0066.10 | Spese protesto                                     | 0,00€ | 0066.20 | Spese erogazione mutuo                             | 0,00€ |
| 0066.21 | Spese su cassette di sicurezza                     | 0,00€ | 0066.30 | Spese su bonifico                                  | 0,00€ |
| 0066.31 | Penale per coordinate bancarie errate o incomplete | 0,00€ | 0066.40 | Commissioni insoluto protestato                    | 0,00€ |
| 0066.50 | Spese per affidamento                              | 0,00€ | 0066.60 | Spese produz corrisp e/o prod/invio doc di sintesi | 0,00€ |
| 0066.70 | Commissioni per stampa documenti allo sportello    | 0,00€ | 0067.00 | Rimessa ass.circ./vaglia con regolamento tramite   | 0,00€ |
| 0068.00 | Storno scritture                                   | 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€ |
| 0069.00 | Rimessa assegni bancari con regolamento tramite    | 0,00€ | 0070.00 | Compravendita a contanti titoli/diritti di opzione | 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€ | 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/rich. 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€ |
| 0078.20 | 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€ |
| 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€ |
| 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€ | 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€ | 0088.00 | Utilizzo conto valutarario                         | 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€ |
| 0091.20 | Prelevamento contante Unione Europea               | 0,00€ | 0091.21 | Prelevamento contante paesi extraeuropei           | 0,00€ |



|         |                                               |       |         |                                                     |       |
|---------|-----------------------------------------------|-------|---------|-----------------------------------------------------|-------|
| 0092.00 | Costo libretti assegni                        | 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 | 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€ |
| 1341.01 | Anticipo su eff./doc. s.b.f.                  | 0,00€ | 1341.02 | Rimborso anticipo su eff./doc. s.b.f.               | 0,00€ |

## Recesso e reclami

### Recesso del contratto

Se la banca, in presenza di un giustificato motivo, vuole procedere a variazioni unilaterali di tassi (solo se l'apertura di credito è a tempo indeterminato oppure è a tempo determinato a favore di soggetti diversi da consumatori e microimprese e ricorrono specifici eventi e condizioni indicati nel contratto), 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.

Se l'affidamento è a tempo indeterminato:

- la banca può recedere in qualsiasi momento con preavviso minimo di cinque giorni da comunicare con lettera raccomandata A/R, eventualmente anticipata anche via fax, email o con altro mezzo, nonché ridurre l'importo dell'affidamento o sospenderne l'utilizzo seguendo analoghe modalità; decorso il termine del preavviso il cliente è tenuto al pagamento di quanto dovuto
- in presenza di giustificato motivo, la banca può recedere, con le stesse modalità, anche senza preavviso,
- il cliente può recedere in qualsiasi momento mediante il pagamento di quanto dovuto.

Se l'affidamento è a tempo determinato:

- la banca può recedere, con comunicazione da effettuarsi con lettera raccomandata A/R, eventualmente anticipata anche via fax, email o con altro mezzo, solo al verificarsi di una delle ipotesi di cui all'art. 1186 cod. civ., o al prodursi di eventi che incidano negativamente sulla situazione patrimoniale e finanziaria o economica del cliente, in modo tale da porre in pericolo la restituzione delle somme dovute alla banca. Per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al cliente un preavviso minimo di cinque giorni
- il cliente può recedere con effetto di chiusura dell'operazione mediante il pagamento di quanto dovuto.

In ogni caso la banca può chiedere al cliente l'integrale pagamento dell'importo dei titoli presentati anche se questi non sono ancora scaduti o non ne è ancora noto l'esito. Se successivamente al recesso i titoli risultassero pagati, le relative somme sono tenute a disposizione del cliente o portate a decurtazione dell'importo dallo stesso dovuto.

La comunicazione di recesso ha sempre l'effetto di sospendere immediatamente l'utilizzo del credito concesso.

### 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 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 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.

## Legenda

|                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Commissione sul fido accordato (Commissione onnicomprensiva) | 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. |
| Esigibilità                                                  | Indica il momento nel quale gli interessi devono essere pagati.                                                                                                                                                                                           |
| Microimpresa                                                 | L'impresa con meno di dieci addetti e un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.                                                                                                                                 |
| Saldo disponibile                                            | Somma che può essere effettivamente utilizzata dal cliente per pagamenti o prelievi.                                                                                                                                                                      |
| Saldo per valuta                                             | Somma sulla quale vengono calcolati gli interessi attivi e passivi.                                                                                                                                                                                       |
| Sconfinamento                                                | Utilizzo da parte del cliente di somme di denaro in eccedenza rispetto all'ammontare dell'affidamento concesso (utilizzo extrafido).                                                                                                                      |
| Sconfinamento extra-fido                                     | Utilizzo da parte del cliente di somme di denaro in eccedenza rispetto all'ammontare dell'affidamento concesso.                                                                                                                                           |
| Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)                         | Indica il costo totale del credito, espresso in percentuale annua sull'ammontare del prestito concesso.                                                                                                                                                   |
| Tasso di interesse debitore                                  | Corrispettivo riconosciuto alla Banca dal cliente per l'utilizzo di mezzi finanziari concessi a quest'ultimo dalla Banca stessa.                                                                                                                          |
| Tasso di interesse di mora                                   | 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.                                       |

|                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tasso effettivo medio globale (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, 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. |
| Valuta                               | Data di inizio di decorrenza degli interessi.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |