



BANCA DI ANGIARI E STIA

**Foglio informativo
relativo al
Conto corrente offerto a consumatori
ORDINARIO**

Questo conto è particolarmente adatto per chi al momento dell'apertura del conto pensa di svolgere un numero bassissimo di operazioni o non può stabilire, nemmeno orientativamente, il tipo o il numero di operazioni che svolge

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 il conto corrente

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido.

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

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

Per i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il conto di base; chieda o si procuri il relativo foglio informativo.

Per saperne di più: La Guida pratica al conto corrente, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito della banca <http://www.bancadianghiariestia.it> e presso tutte le filiali della Banca.

Principali condizioni economiche

QUANTO PUO' COSTARE IL ORDINARIO

Indicatore Sintetico di Costo (ISC)

PROFILO	SPORTELLLO	ONLINE
Bassa operatività (n. 112 operazioni)	558,50 Eur	

Oltre a questi costi vanno considerati l'imposta di bollo, obbligatoria per legge, di 34,20€ euro, gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati sul conto e le spese per l'apertura del conto.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono ai sopra esposti profili di operatività, meramente indicativi - stabiliti dalla Banca d'Italia - di conti correnti privi di fido.

Per saperne di più: www.bancaditalia.it.

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Per sapere quanto può costare il fido è necessario leggere il documento *Informazioni europee di base sul credito ai consumatori* oppure il foglio informativo relativo all'apertura di credito.

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche" e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto, messi a disposizione dalla banca.

E' sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno, riportato nell'estratto conto, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto.

Spese fisse

Gestione liquidità	
Voce	Importo
Spese per l'apertura del conto	Non prevista
Canone annuo	Non previsto
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Nessuna
Spese tenuta conto (per ogni trimestre o frazione di trimestre)	50,00€
Spese forfetarie trimestrali	0,00€

Servizi di pagamento	
Voce	Importo
Canone annuo carta di debito nazionale	Si veda il foglio informativo del relativo contratto consultabile sul sito www.bccas.it alla voce Trasparenza - Fogli Informativi - Fogli Informativi di Terzi - Carta BCC - sezione Carte di Debito - Carta di debito. Per le altre condizioni economiche si veda il Foglio Informativo del relativo contratto.
Canone annuo carta di debito internazionale	Si veda il foglio informativo del relativo contratto consultabile sul sito www.bccas.it alla voce Trasparenza - Fogli Informativi - Fogli Informativi di Terzi - Carta BCC - sezione Carte di Debito - Carta di debito. Per le altre condizioni economiche si veda il Foglio Informativo del relativo contratto.
Canone annuo carta di credito	Si veda il foglio informativo del relativo contratto consultabile sul sito www.bccas.it - sezione Trasparenza - Fogli Informativi - Fogli Informativi di Terzi - Carta BCC - sezione Carte di Credito; sono presenti più prodotti suddivisi per tipologia (classica o prepagata) e per circuito. Per le altre condizioni economiche si veda il Foglio Informativo del relativo contratto.
Canone annuo carta multifunzione	Non prevista

Home Banking	
Voce	Importo

Canone annuo per internet banking e phone banking	Si veda il foglio informativo del relativo contratto consultabile sul sito www.bccas.it , sezione Trasparenza - Fogli Informativi - RelaxBanking. Per le altre condizioni economiche si veda il Foglio Informativo del relativo contratto.
---	--

Spese variabili

Gestione liquidita'	
Voce	Importo
Spese per registrazione operazione (si aggiunge al costo dell'operazione ove prevista)	Vedi elenco
Spesa massima unitaria per registrazione operazione (si aggiunge al costo dell'operazione ove prevista)	3,50€
Spese per estratto conto	
- cartaceo	0,00€
- formato elettronico	Gratuito
Spese per estratto conto scalare	
- cartaceo	3,00€
- formato elettronico	Gratuito
Spese per contabili	
- cartaceo	0,00€
- formato elettronico	Gratuito
Spese per documento di sintesi (ed eventuali comunicazioni a garanti di finanziamenti regolati in conto corrente)	
- cartaceo	2,00€
- formato elettronico	Gratuito
Spese per altre comunicazioni	2,00€
Spese per altre comunicazioni mediante raccomandata	3,00€

Servizi di pagamento	
Voce	Importo
Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Si vedano i fogli informativi delle Carte di Debito e delle Carte di Credito, consultabili sulle omonime sezioni del sito www.bccas.it alla voce Trasparenza - Fogli Informativi - Fogli informativi di Terzi - Carta BCC.
Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	Si vedano i fogli informativi delle Carte di Debito e delle Carte di Credito, consultabili sulle omonime sezioni del sito www.bccas.it alla voce Trasparenza - Fogli Informativi - Fogli informativi di Terzi - Carta BCC.
Bonifico (SCT) verso Italia e UE	
- sportello	Si veda il foglio informativo "PSD Servizi di pagamento" consultabile sul sito www.bccas.it - sezione Trasparenza - Fogli informativi.
- Relax Banking	Si veda il foglio informativo "PSD Servizi di pagamento" consultabile sul sito www.bccas.it - sezione Trasparenza - Fogli informativi.
Domiciliazione utenze	Si veda il foglio informativo "PSD Servizi di pagamento" consultabile sul sito www.bccas.it - sezione Trasparenza - Fogli informativi. La condizione è riferita al pagamento delle utenze mediante addebito continuativo in conto (SDD/RID). Per le altre condizioni si rinvia al Foglio Informativo del relativo servizio.

Interessi somme depositate

Interessi creditori	
Voce	
Tasso* creditore annuo	
- tasso nominale	0,01250%

Tasso* annuo creditore variabile in base ai seguenti scaglioni:

Tasso	Fino a Eur	Tasso	Fino a Eur	Tasso	Fino a Eur	Tasso	Fino a Eur
-------	------------	-------	------------	-------	------------	-------	------------

0,01250%	10.000,00	0,02500%	20.000,00	0,30000%	50.000,00	0,50000%	Oltre
----------	-----------	----------	-----------	----------	-----------	----------	-------

Fidi e sconfinamenti

Fidi	
Voce	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Si vedano le Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori oppure il foglio informativo del relativo contratto.
Commissioni sul fido accordato (Commissione onnicomprensiva)	Si vedano le Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori oppure il foglio informativo del relativo contratto.

Sconfinamenti extra-fido	
Voce	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Si vedano le Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori oppure il foglio informativo del relativo contratto.
Commissioni di istruttoria veloce	Si vedano le Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori oppure il foglio informativo del relativo contratto.

Sconfinamenti in assenza di affidamento	
Tasso debitore per sconfinamenti in assenza di affidamento	
Voce	
Tasso debitore annuo indicizzato	EURIBOR 3 MESI 360 RILEVATO IL 20 DEL MESE PRECEDENTE
- parametro	
- valore attuale del parametro	
- spread	
- tasso nominale attuale	17,69000%
Tasso debitore annuo nominale minimo	0,00000%

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.

Gli interessi debitori previsti per gli sconfinamenti in assenza di fido sono calcolati sull'ammontare e per la durata dello sconfinamento per valuta, nel caso in cui il saldo per valuta ed il saldo disponibile risultino contestualmente di segno negativo.

Commissioni	
Voce	Importo
Commissione di istruttoria veloce per ogni sconfinamento e per ogni incremento rispetto ad uno sconfinamento preesistente verificatosi nel trimestre	40,00€
a condizione che l'importo complessivo dello sconfinamento sia superiore a	0,00€
con un massimo a trimestre di	200,00€

La commissione d'istruttoria veloce, addebitata su base trimestrale, si applica - nelle misure e con le modalità qui indicate - a condizione che, nell'arco del trimestre, si generino, per effetto di uno o più addebiti, sconfinamenti o incrementi di sconfinamenti preesistenti, avuto riguardo al saldo disponibile di fine giornata.

La CIV è dovuta esclusivamente nei casi in cui la banca, in base alle proprie procedure interne, prima di autorizzare lo sconfinamento svolge un'istruttoria veloce.

Se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta non vengono applicati né la commissione di istruttoria veloce né il tasso debitore.

Esenzioni

La CIV non è dovuta se lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento nei confronti della banca.

Se il cliente riveste la qualifica di consumatore la CIV non è inoltre dovuta nel caso in cui, lo sconfinamento, anche derivante da più addebiti, non supera contemporaneamente

- l'importo complessivo di 500 euro e
- la durata di 7 giorni consecutivi.

Questa esenzione è applicata una sola volta per trimestre.

Tasso per interessi di mora	
Tasso per interessi di mora	
Voce	
Tasso annuo per interessi di mora indicizzato	EURIBOR 3 MESI 360 RILEVATO IL 20 DEL MESE PRECEDENTE
- parametro	

- valore attuale del parametro	-0,31000%
- spread	+18,00000%
- tasso nominale attuale	17,69000%
Tasso annuo per interessi di mora nominale minimo	0,00000%

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.

Disponibilita' somme versate

Voce	Decorrenza
Contante	Stesso giorno del versamento
Contante tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*	Stesso giorno del versamento.
Contante tramite cassa continua (se il servizio è attivo)**	Stesso giorno del versamento.
Assegni bancari stessa banca	
- altra succursale	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- stessa succursale	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- altra succursale tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- stessa succursale tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
Assegni circolari	
- emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia e titoli similari	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- ICCREA Banca	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia e titoli similari tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- ICCREA Banca tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia e titoli similari tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- ICCREA Banca tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
Assegni bancari di altri istituti tratti su sportelli situati in Italia e assegni postali ordinari	
- su piazza	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- fuori piazza	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- su piazza tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- fuori piazza tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- su piazza tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- fuori piazza tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
Assegni in euro di conto estero (assegni tratti da soggetti non residenti su conto in euro intrattenuto presso banche italiane)	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
* I versamenti effettuati tramite casse self assistite si intendono effettuati allo sportello. I versamenti effettuati oltre l'orario di operatività della succursale o in un giorno non lavorativo bancario si intendono effettuati il primo giorno lavorativo bancario successivo.	
** I versamenti effettuati tramite cassa continua si intendono effettuati nel momento in cui i valori vengono ritirati dal mezzo di custodia e le attività di controllo e contazione vengono effettuate dalla banca. Per i versamenti di contante, le attività di verifica e contazione vengono effettuate, al più tardi, entro la giornata operativa successiva al ritiro dei valori.	
*** I versamenti effettuati tramite cassa continua si intendono effettuati nel momento in cui i valori vengono ritirati dal mezzo di custodia e le attività di controllo vengono effettuate dalla banca.	

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo agli sconfinamenti in assenza di fido, può essere consultato in succursale e sul sito internet della banca <http://www.bancadianghiarestia.it>.

Altre condizioni economiche

Operativita' corrente e gestione delle liquidita'

Valute sui versamenti	
Voce	Decorrenza
Contante	Stesso giorno del versamento
Contante tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*	Stesso giorno del versamento.
Contante tramite cassa continua (se il servizio è attivo)**	Stesso giorno del versamento.
Assegni bancari stessa banca - allo sportello - tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)* - altra succursale tramite cassa continua (se il servizio è attivo)*** - stessa succursale tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	Stesso giorno del versamento Stesso giorno del versamento. Stesso giorno del versamento. Stesso giorno del versamento.
Assegni circolari - emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia e titoli similari - ICCREA Banca allo sportello - emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia e titoli similari tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)* - Iccrea Banca tramite sportello automatico (se il servizio è attivo) - emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia e titoli similari tramite cassa continua (se il servizio è attivo)*** - Iccrea Banca tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. 1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. 1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. 1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. 1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. 1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
Assegni bancari di altri istituti tratti su sportelli situati in Italia e assegni postali italiani ordinari - su piazza - fuori piazza - su piazza tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)* - fuori piazza tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)* - su piazza tramite cassa continua (se il servizio è attivo)*** - fuori piazza tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. 3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. 3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. 3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. 3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. 3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
Assegni in euro di conto estero (assegni tratti da soggetti non residenti su conto in euro intrattenuto presso banche italiane)	3 giorni lavor. succes. data contabile
Assegni in euro tratti su o emessi da sportelli bancari situati all'estero	10 giorni lavor. succes. data contabile
Assegni in divisa tratti su o emessi da sportelli bancari situati all'estero	10 giorni lavor. succes. data contabile
<i>* I versamenti effettuati tramite casse self assistite si intendono effettuati allo sportello. I versamenti effettuati oltre l'orario di operatività della succursale o in un giorno non lavorativo bancario si intendono effettuati il primo giorno lavorativo bancario successivo.</i>	
<i>** I versamenti effettuati tramite cassa continua si intendono effettuati nel momento in cui i valori vengono ritirati dal mezzo di custodia e le attività di controllo e contazione vengono effettuate dalla banca. Per i versamenti di contante, le attività di verifica e contazione vengono effettuate, al più tardi, entro la giornata operativa successiva al ritiro dei valori.</i>	
<i>*** I versamenti effettuati tramite cassa continua si intendono effettuati nel momento in cui i valori vengono ritirati dal mezzo di custodia e le attività di controllo vengono effettuate dalla banca.</i>	

Valute sui prelievi	
Voce	Decorrenza
Contanti	Stesso giorno del prelievo
Mediante assegno bancario	Data di emissione
Pagamento di assegno bancario	Data di emissione
Emissione assegni circolari	Stesso giorno del prelievo

Assegni	
Voce	Importo
Spese rilascio carnet	0,00€
Assegni emessi - commissioni impagato CIT	25,00€
Assegni emessi - commissioni pagato tardivamente CIT	20,00€
Assegni negoziati - spese invio richiamo assegno	0,00€
Assegni negoziati - commissioni impagato CIT	25,00€
Assegni negoziati - commissioni pagato tardivamente CIT	8,00€
Assegni negoziati - commissioni svincolo deposito CIT	20,00€

Assegni negoziati - commissioni esito protesto CIT	10,00€
Assegni negoziati - spese per rilascio copia analogica dell'assegno conforme all'originale	15,00€
Spese per procedura di backup (per assegni non presentabili tramite CIT)	10,00€
Commissione per procedura di backup (per assegni non presentabili tramite CIT)	15,00€
Imposta di bollo su assegni richiesti liberi (per ogni assegno)	1,50€

Assegni esteri in Euro	
Voce	Importo
Commissione di intervento	0,150 % min 4,50 EUR max 31,20 EUR
Spesa fissa per distinta	0,00 EUR
Spesa fissa per assegno	17,30 EUR

Assegni esteri in divisa	
Voce	Importo
Commissione di intervento	0,150 % min 4,50 EUR max 31,20 EUR
Spesa fissa per distinta	0,00 EUR
Spesa fissa per assegno	17,30 EUR

Altre spese e condizioni	
Voce	
Spese assicurazione (se il servizio è attivo)	0,00€
Saldo minimo del conto corrente per addebito assicurazione	0,00€
Imposta di bollo su estratto conto	Nella misura stabilita tempo per tempo dall'Amministrazione Finanziaria, salvo esenzioni previste dalla legge.
Periodicità o data di addebito spese e commissioni	Trimestrale o al momento dell'esecuzione dell'operazione
Periodicità di conteggio interessi creditori e debitori	Annuale, al 31 dicembre di ciascun anno o alla chiusura del rapporto
Liquidazione interessi creditori	Annuale, al 31 dicembre di ciascun anno o alla chiusura del rapporto
Esigibilità interessi debitori	1° marzo dell'anno successivo in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto
Divisore interessi debitori e creditori	365
Periodicità estratto conto	Trimestrale
Periodicità conto scalare	Trimestrale
Periodicità documento di sintesi	ANNUALE
Spese per richiesta documentazione	Da quantificare all'atto della richiesta in proporzione ai costi effettivamente sostenuti dalla banca. Per i costi di dettaglio si rinvia allo specifico Foglio Informativo.

Limiti operativi per operazioni eseguite tramite casse self assistite (se il servizio è attivo)

Tipo di operazione	Massimale singola operazione	Massimale giornaliero	Massimale mensile
Bonifici	500.000,00 Eur	500.000,00 Eur	500.000,00 Eur
Prelevi	2.000,00 Eur	3.000,00 Eur	10.000,00 Eur
Versamento contanti	Non Previsto	Non Previsto	Non Previsto

Tipo operazione	Importo massimo
Versamento assegni bancari stessa banca (per assegno)	Non Previsto
Versamento assegni bancari altra banca (per assegno)	Non Previsto
Versamento assegni circolari (per assegno)	Non Previsto

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

0001.00 Versamento titoli di credito su piazza	3,50€	0001.10 Vers. ass. tratti su az.	3,50€
0001.11 Vers. ass. tratti su az -FAD-	3,50€	0001.20 Vers. ass. su piazza	3,50€
0001.25 Rinegoziazione assegni su piazza	3,50€	0001.30 Vers. A/C	3,50€
0001.31 Versamento travel cheques	3,50€	0001.32 Versamento money orders	3,50€
0001.35 versamento A/C per rinegoziazione	3,50€	0001.40 Vers. A/C ICCREA	3,50€
0001.50 Vers. ass. stesso sportello	3,50€	0001.51 Versamento Ass tratti su Az. Sportello automatico	3,50€
0001.98 Prenotazione in conto per FAD bloccati in CAI	3,50€	0001.99 Prenotazione in conto per ass. circ. bloccati in CAI	3,50€
0002.00 Versamento titoli di credito fuori piazza	3,50€	0002.20 Vers. ass. fuori piazza	3,50€
0002.25 Rinegoziazione assegni fuori piazza	3,50€	0002.30 Vers. ass. estero di banche estere	3,50€

0002.31	Versamento assegni c/estero banche estere	3,50€	0002.32	Versamento assegni c/estero banche Italia	3,50€
0002.33	Vers.ass. estero di banche italiane	3,50€	0002.51	Versamento Assegni fuori piazza sport. Automatico	3,50€
0002.52	Versamento Assegni su piazza sport. Automatico	3,50€	0003.00	Vers.cont. cassa continua	3,50€
0003.01	Versamento contante cassa continua rit.a domicilio	3,50€	0003.10	Vers.ass.su piazza altri ist. - cassa continua	3,50€
0003.20	Vers.ass. fuori piazza altri ist. - cassa continua	3,50€	0003.30	Vers.ass.stesso sportello - cassa continua	3,50€
0003.40	Vers.ass.tratti su az. - cassa continua	3,50€	0003.50	Vers.A/C - cassa continua	3,50€
0003.51	Vers. Ass Circ altri Istituti sport. Automatico	3,50€	0003.52	Vers. Ass Circ ICCREA sport. Automatico	3,50€
0003.60	Vers.vaglia - cassa continua	3,50€	0003.70	Vers.A/C ICCREA-cassa continua	3,50€
0004.00	Versamento contante a mezzo bancomat	3,50€	0005.00	Prelevamento su nostro bancomat	3,50€
0006.00	Accredito per incassi con addebito preautorizzato	3,50€	0006.10	Accredito R.I.D.	3,50€
0006.20	Accredito M.A.V.	3,50€	0007.00	Accredito per incassi	3,50€
0007.01	Disposiz.di accr.per incasso di Loyalty/Minipay	3,50€	0007.02	Disposiz.di accr.per vendita di Loyalty/Minipay	3,50€
0007.10	Accredito a favore titolari carte Cirrus/Maestro	3,50€	0008.00	Disposizioni di incasso preautorizzate impagate	3,50€
0009.00	Incasso tramite p.o.s.	3,50€	0009.10	Incassi esercenti tramite carte di credito	3,50€
0009.11	Incassi American Express	3,50€	0009.12	Incassi Bankamericard	3,50€
0009.13	Incassi Cartasi	3,50€	0009.14	Incassi Diners Club Int.	3,50€
0009.15	Incassi Carta del Credito Cooperativo	3,50€	0010.00	Emissione assegni circolari	3,50€
0011.00	Pagamento utenze	3,50€	0011.01	Pagamento autom.	3,50€
0011.10	Pagamento energia elettrica	3,50€	0011.11	Pagamento automatico energia elettrica	3,50€
0011.18	Addebito Rid Utenze: soc. elettriche	3,50€	0011.20	Pagamento metano	3,50€
0011.21	Pagamento autom. metano	3,50€	0011.28	Addebito Rid Utenze	3,50€
0011.29	Richiesta incasso SEPA - utenza	3,50€	0011.30	Pagamento telefonia	3,50€
0011.31	Pagamento autom.telefonia	3,50€	0011.32	Pagamento utenza tramite Internet Banking	3,50€
0011.33	Ricarica cellulare tramite Internet	3,50€	0011.34	Ricarica cellulari tramite sportello ATM	3,50€
0011.35	Ricariche cellulari	3,50€	0011.38	Addebito Rid Utenze: telefonia	3,50€
0011.40	Pagamento acqua	3,50€	0011.41	Pagamento autom. acqua	3,50€
0011.50	Incassi T-Serve - EU Pay	3,50€	0011.51	Incasso SO.RI.	3,50€
0011.60	Pagamento bollo auto tramite internet	1,00€	0011.61	Pagamento canone RAI	1,00€
0011.62	Pagamento bollettini postali tramite internet	1,00€	0011.63	Pagamento bollo auto	1,00€
0011.64	Pagamento bollettini postali	1,00€	0011.70	Pagamento utenze CBILL da internet	1,00€
0012.00	Cambio Assegno nostro Istituto	3,50€	0012.01	Cambio Assegno altro Istituto	3,50€
0013.00	Vs assegno n.	3,50€	0013.10	Vs assegno (check trunc.) n.	3,50€
0013.99	Prenotazioni in conto per assegno in sospeso	3,50€	0014.00	Cedole, dividendi, premi estratti	3,50€
0014.10	Cedole su titoli	3,50€	0014.15	Accredito commissioni retrocesse	3,50€
0014.20	Dividendi	3,50€	0014.30	Premi estratti	3,50€
0014.40	Cedole su C/D	3,50€	0014.50	Dividendi della banca	3,50€
0014.60	Cedole obbligazioni della banca	3,50€	0014.65	Cedole obbligazione etica	3,50€
0014.70	Ristorno	3,50€	0014.80	Differenziale IRS	3,50€
0014.90	Premio Fedelta'	3,50€	0015.00	Rimborso finanziamento	3,50€
0015.01	Ripianamento piano mutuo	3,50€	0015.10	Addebito rata mutuo	3,50€
0015.11	Anticipo su rata mutuo	3,50€	0015.13	Accredito diff.interessi ricondotti soglia legale	3,50€
0015.15	Rimborso R.I.D.	3,50€	0015.20	Addebito effetto diretto	3,50€
0015.30	Rimborso anticipo su effetti/doc. s.b.f.	3,50€	0015.40	Insoluto su anticipo fatture	3,50€
0015.90	Decurtazione effetti	3,50€	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.	0,25€	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	0,25€
0016.17	Commissioni Rav	0,00€	0016.18	Commissioni su ritiro effetti	0,00€
0016.19	Comm.su insoluti ri.ba	0,25€	0016.20	Commissioni di 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	0,25€	0016.38	Commissioni su bonifico tramite remote banking	0,00€
0016.39	Commissioni su bonifico tramite corporate banking	0,25€	0016.40	Commissioni su bonifico	0,25€
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/Seпа 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./Seпа 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	0,25€
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€
0016.71	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	3,50€	0017.10	Pagamento affitto	3,50€
0017.11	Pagamento spese condominiali	3,50€	0017.20	Pagamento leasing	3,50€
0017.30	Pagamento premio assicurativo	3,50€	0017.31	Pagamento premio assicurativo: sanita'	3,50€
0017.32	Pagamento premio assicurativo: RCAuto	3,50€	0017.33	Pagamento premio assicurativo: danni	3,50€
0017.34	Pagamento premio assicurativo: vita	3,50€	0017.35	Assicurazione carte di debito/credito	3,50€
0017.36	Assicurazione: polizza infortuni correntisti	3,50€	0017.37	premio polizza infortuni e spese amministrative	3,50€
0018.00	Interessi e competenze	3,50€	0018.01	Int. e comp. per gestione C/C fino alla chiusura	3,50€
0018.10	Interessi	3,50€	0018.15	Interessi c/c gestioni patrimoniali	3,50€
0018.20	Competenze	3,50€	0018.30	Storno interessi e competenze	3,50€
0018.40	Conguaglio spese per operazione ultimo scalare	3,50€	0018.50	Competenze a Pubblico Ufficiale	3,50€
0018.60	Refusione interessi	3,50€	0019.00	Imposte e tasse	3,50€
0019.01	Conto fiscale	3,50€	0019.02	I.C.I./IMU	3,50€
0019.03	Tassa salute	3,50€	0019.04	Rifiuti solidi urbani	3,50€
0019.05	Imposta di bollo	3,50€	0019.06	Addebito bolli per dossier titoli	3,50€
0019.10	Pagamento i.r.p.e.f.	3,50€	0019.12	Imp.e tasse: ex SAC cassa self assistita	3,50€
0019.15	Tassa sulle transazioni finanziarie	3,50€	0019.20	Pagamento i.l.o.r.	3,50€
0019.30	Pagamento i.v.a.	3,50€	0019.40	Pagamento i.r.p.e.g.	3,50€
0019.45	Pagamento i.r.e.s.	3,50€	0019.50	Pagamento cartelle esattoriali	3,50€
0019.51	Pagamento rateale cartelle esattoriali	3,50€	0019.60	Pagamento ritenute alla fonte	3,50€
0019.61	Ritenuta 20% titoli a garanzia	3,50€	0019.62	Ritenuta su titoli esteri	3,50€
0019.63	Ritenuta Bonifici Finanziaria 2010	3,50€	0019.70	Bolli su contabili portafoglio	3,50€
0019.80	Imposte e Tasse: Delega Unica	3,50€	0019.81	Imposte e tasse : ex SAC	3,50€
0019.82	Imposte e tasse:Delega Unificata	3,50€	0019.83	Imposte e tasse:Delega Unificata(presentaz.elettr)	3,50€
0019.84	Tassazione rendite finanziarie DL 461/97	3,50€	0019.85	Imposte e Tasse:Delega Unificata(CorpBank)	3,50€

0019.86	Tassazione PCT	3,50€	0019.87	Tassazione rendite finanziarie DL 461/97 (GPM)	3,50€
0019.90	Imposta sostitutiva D.L.239/96	3,50€	0019.91	Imp.e tasse: delega unificata cassa self assistita	3,50€
0019.92	Ritenuta per scudo fiscale	3,50€	0019.93	Addebito/accredito Conto Unico per cambio aliquota	3,50€
0020.00	Cassetta di sicurezza, custodia valori	3,50€	0020.10	Cassetta di sicurezza	3,50€
0020.20	Custodia valori	3,50€	0021.00	Pagamento contributi	3,50€
0021.01	Pagamento contributi con conferma d'ordine	3,50€	0021.10	Pagamento contributi previdenziali	3,50€
0021.20	Pagamento contributi assistenziali	3,50€	0022.00	Custodia/amministrazione titoli	3,50€
0022.10	Gestione/amministrazione titoli	3,50€	0023.00	Accrediti riepilogativi per disposizioni rete i.b.	3,50€
0024.00	Pagamento/incasso documenti sull'Italia	3,50€	0024.10	Pagamento documenti sull'Italia	3,50€
0024.20	Incasso fatture	3,50€	0024.21	Incasso doc.diversi:acquisto biglietti	3,50€
0024.22	Incasso crediti ceduti	3,50€	0024.23	Incasso doc.diversi:certificati di origine	3,50€
0024.24	Incasso doc.diversi:contratti	3,50€	0024.25	Incasso doc.div.contributi	3,50€
0024.26	Incasso doc.diversi:distinte riepilogative mensili	3,50€	0024.27	Incasso doc.diversi	3,50€
0024.28	Assegno pagato	3,50€	0024.29	Incassi da convenzione in POOL	3,50€
0024.30	Finanziamento fatture CCROSS	3,50€	0024.31	Rimborso finanziamento fatture CCROSS	3,50€
0024.40	Pagamento fatture CCROSS	3,50€	0024.41	Rimborso finanziamento fatture CCROSS	3,50€
0024.42	Accredito Note di Credito CCROSS	3,50€	0024.50	Incassi Diversi	3,50€
0025.00	Addebiti riepilogativi disposizioni via rete i.b.	3,50€	0026.00	Vs disposizione a favore di	3,50€
0026.01	Vs disposizione per estinzione conto a favore di	3,50€	0026.02	Vs disposizione a favore di	3,50€
0026.03	Chiusura conto per fallimento	3,50€	0026.04	Disposizione da H.B. a favore di	3,50€
0026.09	LEGGE 296/06 Bonifico a favore di	3,50€	0026.10	Bonifico a favore di	3,50€
0026.11	Bonifico tramite Internet Banking a favore di	3,50€	0026.12	Bonifico tramite remote banking	3,50€
0026.13	Bonifico tramite corporate banking	3,50€	0026.14	Bonifico tramite sportello automatico	3,50€
0026.15	Art. 16 bis DPR 917/86 Bonifico a favore di	3,50€	0026.16	LEGGE 033/09 Bonifico a favore di	3,50€
0026.17	Bonifico L.090/13 a favore di	3,50€	0026.20	Vs disposizione permanente a favore di	3,50€
0026.30	Bonifico all'estero	3,50€	0026.31	Bonifico estero da H.B.	3,50€
0026.50	Acquisto azioni della banca	3,50€	0026.60	Disposizione per accumulo capitale	3,50€
0026.61	Sottoscrizione titoli e/o fondi comuni	3,50€	0026.62	Sottoscrizione di polizze ramo vita	3,50€
0027.00	Emolumenti	3,50€	0027.10	Stipendio	3,50€
0027.20	Pensione	3,50€	0027.30	Rimborso spese	3,50€
0027.40	Erogazione beneficenza	3,50€	0027.41	Erogazione sponsorizzazioni	3,50€
0027.42	Erogazioni liberali	3,50€	0028.00	Acquisto/vendita divise estere contro euro	3,50€
0028.10	Acquisto divisa estera	3,50€	0028.20	Vendita divisa estera	3,50€
0028.30	Acquisto/vendita metalli preziosi	3,50€	0029.00	Accredito ri.ba.	3,50€
0029.10	Accredito ri.ba. s.b.f.	3,50€	0029.20	Accredito ri.ba. al d.i.	3,50€
0029.84	Accredito per bollettino bancario	3,50€	0030.00	Accredito effetti/doc. s.b.f.	3,50€
0030.10	Anticipo su effetti/doc. s.b.f.	3,50€	0030.20	Accredito su effetti propri	3,50€
0030.21	Restituzione incasso SEPA B2B	3,50€	0030.22	Restituzione incasso SEPA B2C	3,50€
0030.30	Incasso fatture CCROSS	3,50€	0030.31	Rimborso Rich. Incasso SEPA B2B	3,50€
0030.32	Rimborso Rich. Incasso SEPA B2C	3,50€	0030.42	Addebito Note di Credito CCROSS	3,50€
0031.00	Effetti ritirati	3,50€	0031.03	Addebito effetti finanziari	3,50€
0031.04	Addebito effetti	3,50€	0031.05	Addebito effetti - cumulativo	3,50€
0031.07	Addebito effetti da Corporate	3,50€	0031.08	Addebito effetti da Internet Banking	3,50€
0031.09	Addebito effetti	3,50€	0031.10	Addebito effetti	3,50€
0031.13	Addebito ricevute finanziarie	3,50€	0031.14	Addebito ricevute	3,50€
0031.15	Addebito ricevute - cumulativo	3,50€	0031.17	Addebito ricevute da Corporate	3,50€
0031.18	Addebito ricevute da Internet Banking	3,50€	0031.19	Addebito ricevute	3,50€
0031.20	Addebito ricevute	3,50€	0031.21	Richiesta incasso SEPA B2B	3,50€
0031.22	Richiesta incasso SEPA B2C - Ordinario	3,50€	0031.23	Addebito tratte/cambiali finanziarie	3,50€
0031.24	Addebito tratte/cambiali	3,50€	0031.25	Addebito tratte/cambiali - cumulativo	3,50€
0031.27	Addebito tratte/cambiali da Corporate	3,50€	0031.28	Addebito tratte/cambiali da Internet Banking	3,50€
0031.29	Addebito tratte/cambiali	3,50€	0031.30	Addebito cambiali / tratte	3,50€
0031.31	Addebito doc.diversi:acquisto biglietti	3,50€	0031.32	Addebito crediti ceduti	3,50€
0031.33	Addebito doc.diversi:certificati di origine	3,50€	0031.34	Addebito doc.diversi:contratti	3,50€
0031.35	Addebito doc.div.contributi	3,50€	0031.36	Addebito doc.diversi:distinte riepilog.mensili	3,50€
0031.37	Addebito doc.diversi	3,50€	0031.39	Addebiti per convenzioni in POOL	3,50€
0031.40	Addebito fatture	3,50€	0031.41	Addebito Riba CBI pass. - cumulativo	3,50€
0031.42	Add. Riba Remote Bank. - cumulativo	3,50€	0031.43	Addebito Riba CBI attivo - cumulativo	3,50€

0031.44	Addebito RIBA	3,50€	0031.45	Addebito Riba - cumulativo	3,50€
0031.46	Pagamento RIBA	3,50€	0031.47	Addebito RIBA CBI passivo	3,50€
0031.48	Addebito RIBA CBI attivo	3,50€	0031.49	Addebito RIBA	3,50€
0031.50	Addebito RIBA	3,50€	0031.51	Addebito RIBA Remote Banking	3,50€
0031.53	Addebito RID/SDD - donazioni a favore Onlus	0,00€	0031.54	Addebito RID	3,50€
0031.55	Pagamento RID veloce	3,50€	0031.56	Addebito RID veloce	3,50€
0031.57	Pagamento RID utenze	3,50€	0031.58	Addebito RID utenze	3,50€
0031.59	Pagamento RID comm.	3,50€	0031.60	Addebito RID comm.	3,50€
0031.61	Addebito RID elettronica	3,50€	0031.64	Addebito MAV	3,50€
0031.66	Pagamento MAV	3,50€	0031.67	Addebito MAV da Corporate	3,50€
0031.68	Addebito MAV da Internet Banking	3,50€	0031.69	Addebito MAV	3,50€
0031.70	Addebito MAV	3,50€	0031.71	Addebito MAV: rate mutuo	3,50€
0031.74	Addebito RAV	3,50€	0031.75	Rav	3,50€
0031.76	Pagamento RAV	3,50€	0031.77	Addebito RAV da Corporate	3,50€
0031.78	Addebito RAV da Internet Banking	3,50€	0031.79	Addebito RAV	3,50€
0031.80	Addebito RAV	3,50€	0031.82	Addebito Bankpass bollette	3,50€
0031.84	Addebito Bollettino Bancario	3,50€	0031.86	Pagamento bollettino bancario	3,50€
0031.87	Addebito bollettino bancario da Corporate	3,50€	0031.88	Addebito bollettino bancario da Internet Banking	3,50€
0031.89	Addebito bollettino bancario	3,50€	0031.90	Addebito bollettino bancario	3,50€
0031.97	Prenotazione bonifici da distinta	3,50€	0031.98	Prenotazione in conto di anticipi fatture	3,50€
0031.99	Prenotazione in conto di avvisi	3,50€	0032.00	Effetti richiamati	3,50€
0032.10	Effetti diretti richiamati	3,50€	0032.16	Richiesta rimborso disposizione Sepa DD	3,50€
0032.17	Richiamo disposizione Sepa DD	3,50€	0032.20	Effetti s.b.f. richiamati	3,50€
0032.30	Assegni richiamati	3,50€	0032.40	Vaglia richiamati	3,50€
0034.00	Giroconto	3,50€	0034.01	Giroconto per estinzione conto	3,50€
0034.02	Giroconto per passaggio a sofferenza	3,50€	0034.03	Giroconto Banca d'Italia	3,50€
0034.05	Giroconto per estinzione conto d'ufficio	3,50€	0034.06	Giroconto per estinzione con passaggio a perdita	3,50€
0034.11	Conferimento fondi a conto liquidita' titoli	3,50€	0034.12	Scarico fondi da conto liquidita' titoli	3,50€
0034.13	Conferimento fondi liquidita' GPF	3,50€	0034.14	Scarico fondi di liquidita' GPF	3,50€
0034.21	Giroconto tramite internet banking stessa CRA	3,50€	0034.22	Giroconto tramite remote banking stessa CRA	3,50€
0034.23	Giroconto tramite corporate banking stessa CRA	3,50€	0034.30	Giroconto per accumulo capitale	3,50€
0034.50	Disposizione di giro Cash Pooling	3,50€	0034.51	Disposizione di giro Cash Pooling secondo livello	3,50€
0034.52	Disposizione di giro Cash Pooling terzo livello	3,50€	0034.53	Disposizione di giro Cash Pooling quarto livello	3,50€
0034.60	Chiusura conto per cambio divisa	3,50€	0034.70	Riapertura conto per cambio divisa	3,50€
0034.71	Cessioni rapporti	3,50€	0034.72	Acquisizione rapporti	3,50€
0034.80	Chiusura conto per variazione caratteristica	3,50€	0034.90	Riapertura conto per variazione caratteristica	3,50€
0034.95	Riclassificazione IAS	3,50€	0034.96	Riclassificazione IAS per IACE	3,50€
0034.97	Giroconto mutuo in attesa di perfezionam. Ipoteca	3,50€	0034.98	Giroconto mutuo a seguito perfezion. Ipoteca	3,50€
0034.99	Prenotazione in conto per partite da sistemare	3,50€	0035.00	Storni ri.ba.	3,50€
0037.00	Insoluti ri.ba.	3,50€	0037.10	Insoluto / Storno R.I.D.	3,50€
0037.16	Insoluto/rimborso Sepa DD	3,50€	0037.17	Rifiuto Sepa DD	3,50€
0037.20	Insoluto M.A.V.	3,50€	0039.00	Vs disposizione per emolumenti	3,50€
0039.01	Vs disp per emolumenti con cessione del quinto	3,50€	0039.11	Disposizione per emolumenti internet banking	3,50€
0039.12	Disposizione per emolumenti remote banking	3,50€	0039.13	Disposizione per emolumenti corporate banking	3,50€
0041.00	Pagamento/disposizione a mezzo bancomat	3,50€	0041.10	Pagamento a mezzo ns bancomat	3,50€
0041.20	Pagamento a mezzo bancomat	3,50€	0041.30	Pagamento a mezzo Fast Pay	3,50€
0042.00	Effetti insoluti/protestati	3,50€	0042.10	Effetti s.b.f. insoluti/protestati	3,50€
0042.20	Vaglia insoluti/protestati	3,50€	0042.30	Effetti disguidati da restituire	3,50€
0043.00	Operazione PagoBANCOMAT	0,00€	0043.01	Rimborso canone pagobancomat anticipato	0,00€
0043.10	Operazione POS Eurozona	0,00€	0043.11	Operazione POS non Eurozona	0,00€
0044.00	Utilizzo credito documentario sull'estero	3,50€	0045.00	Utilizzo carta di credito	3,50€
0045.05	Carta coop.	0,00€	0045.06	Utilizzo carta supermercati	3,50€
0045.10	Viacard	3,50€	0045.11	Telepass-Family	3,50€
0045.15	Carta del Credito Cooperativo	3,50€	0045.20	American express	3,50€
0045.30	Bankamericard visa	3,50€	0045.40	Cartasi	3,50€
0045.49	Fee Collection Mastercard	3,50€	0045.50	Diners Club Int.	3,50€
0045.90	Ricarica carta prepagata	3,50€	0045.91	Ricarica carta prepagata TASCA	3,50€
0045.92	Ricarica carta prepagata TASCA da Internet	3,50€	0045.93	Ricarica massiva carta prepagata	3,50€

0045.95	Rilascio + Ricarica carta prepagata TASCA	3,50€	0045.98	Sostituzione carta prepagata TASCA	3,50€
0045.99	Rimborso carta prepagata TASCA	3,50€	0046.00	Mandati di pagamento	3,50€
0046.01	Provvisorio di uscita	3,50€	0046.02	Accredito	3,50€
0047.00	Utilizzo credito documentario sull'Italia	3,50€	0047.01	Anticipo somma	3,50€
0047.10	Anticipo su fatture	3,50€	0047.11	Importo anticipato certificazione fattura	3,50€
0047.12	Importo residuo anticipato certificazione fattura	3,50€	0047.20	Erogazione mutuo	3,50€
0047.21	Anticipo doc.diversi:acquisto biglietti	3,50€	0047.22	Anticipo cessione crediti	3,50€
0047.23	Anticipo doc.diversi:certificati di origine	3,50€	0047.24	Anticipo doc.diversi:contratti	3,50€
0047.25	Anticipo doc.div.contributi	3,50€	0047.26	Anticipo doc.diversi:distinte riepilogat.mensili	3,50€
0047.27	Anticipo doc.diversi	3,50€	0047.28	Mutuo da ripianamento	3,50€
0048.00	Bonifico a vs favore	3,50€	0048.01	Ordine e conto per estinzione conto	3,50€
0048.02	Bonifici a vs.favore	3,50€	0048.03	Estinzione c/c per pass.a soff.a seguito fallim.	3,50€
0048.04	Bonifico estero da banca italiana	3,50€	0048.10	Lettera di credito	3,50€
0048.11	Bonifico per spese condominiali/locazioni	3,50€	0048.19	Accredito generico	3,50€
0048.20	Ordine e conto	3,50€	0048.21	Disposizioni a Vs.favore	3,50€
0048.22	Bonifico a vs/favore per contr.agevolati	3,50€	0048.25	Bonifico per premio assicurativo	3,50€
0048.29	Bonifico dall'estero satsipay	0,00€	0048.30	Bonifico dall'estero	3,50€
0048.31	Bonifici tramite RNI	3,50€	0048.40	Accredito per bollettino bancario	3,50€
0048.41	Restituzione conferimenti societa` costituende	3,50€	0048.60	Bonifico per accumulo capitale	3,50€
0048.61	Rimborso titoli e/o fondi comuni	3,50€	0048.62	Rimborso di polizze ramo vita	3,50€
0049.00	Vs assegno a copertura garantita n.	3,50€	0050.00	Pagamenti diversi	3,50€
0050.01	Pagamenti tributi locali	3,50€	0050.02	Restituzione anticipo somma	3,50€
0050.10	Pagamento a mezzo posta	3,50€	0050.11	Pagamento a mezzo posta ICI/IMU	3,50€
0050.12	Pagamento a mezzo posta canone TV	3,50€	0050.13	Pagamento a mezzo posta bollo auto	3,50€
0050.14	Pagamenti diversi SOAR	3,50€	0050.25	Costo carta prepagata	3,50€
0050.46	Rich.inc.SEPA B2C esente	0,00€	0050.47	Rich.inc.SEPA B2B esente	0,00€
0050.60	Addebito certificazione comunale	3,50€	0050.70	Pagamento rette mensa	3,50€
0050.75	Pagamento rette - varie	3,50€	0050.80	Disposiz.di addebito per vendita Loyalty/Minipay	3,50€
0050.81	Disposiz.di addebito per pagam.Loyalty/Minipay	3,50€	0050.89	Fondi pagamento tardivo assegni art.8 legge 386/90	3,50€
0050.90	Conferimenti societa` costituende	3,50€	0050.95	Escussione garanzia	3,50€
0050.96	Escussione pegno	3,50€	0051.00	Assegni turistici	3,50€
0052.00	Prelevamento	3,50€	0052.01	Prelevamento contanti per estinzione conto	3,50€
0052.10	Prelevamento interessi	3,50€	0052.20	Prelevamento con assegno interno	3,50€
0052.30	Prelevamento contanti	3,50€	0052.31	Prelevamento contante per cambio lire/euro	3,50€
0052.32	Kit prealimentazione Euro	3,50€	0052.35	Prelevamento contanti con modulo	3,50€
0052.40	Prelevamento da sportello automatico	3,50€	0053.00	Utilizzo credito documentario sull'Italia	3,50€
0054.00	Rimessa assegni bancari con regolamento diretto	3,50€	0055.00	Assegni insoluti/protestati	3,50€
0055.01	Assegno impagato	3,50€	0055.02	Assegni check truncation:impagato	3,50€
0055.03	Addebito per richiamo assegni impagati da ICCREA	3,50€	0056.00	Effetti/assegni al dopo incasso	3,50€
0056.10	Effetti al dopo incasso	3,50€	0056.20	Assegni al dopo incasso	3,50€
0056.30	Ri.ba al dopo incasso	3,50€	0056.40	M.av. al dopo incasso	3,50€
0056.50	R.i.d. al dopo incasso	3,50€	0056.51	Sepa DD al dopo incasso	3,50€
0056.60	Accredito Bollettino Bancario	3,50€	0057.00	Restituzione assegni/vaglia irregolari	3,50€
0058.00	Reversali d'incasso	3,50€	0058.01	Provvisorio di entrata	3,50€
0058.02	Addebito per reversali d'incasso	3,50€	0059.00	Rimessa ass.circ./vaglia con regolamento diretto	3,50€
0060.00	Rettifica valute	3,50€	0060.01	Vincolo somma	3,50€
0060.02	Svincolo somma	3,50€	0060.10	Rettifica di valuta per proroga scadenza	3,50€
0061.00	Rimessa effetti con regolamento diretto	3,50€	0061.10	Rimessa effetti da banche	3,50€
0061.20	Rimessa a banche effetti propri	3,50€	0061.30	Rimessa a banche effetti accolti s.b.f.	3,50€
0061.40	Rimessa a banche effetti accolti al d.i.	3,50€	0062.00	Saldo	3,50€
0063.00	Sconto effetti diretti	3,50€	0063.10	Sconto effetti diretti - Portaf. Finanz. Diretto	3,50€
0063.20	Sconto effetti diretti - Portafo. Finanz. Altro	3,50€	0063.30	Sconto effetti diretti - Portafoglio agrario	3,50€
0063.40	Sconto effetti diretti - Portafoglio artigiano	3,50€	0064.00	Sconto effetti	3,50€
0065.00	Competenze di sconto	3,50€	0066.00	Spese	3,50€
0066.01	Spese su effetti/documenti	3,50€	0066.02	Spese su ri.ba.	3,50€
0066.03	Spese su r.i.d./Sepa DD	3,50€	0066.04	Spese su m.av.	3,50€
0066.05	Spese su assegni	3,50€	0066.06	Spese impagato assegno check truncation	3,50€
0066.07	Spese ritiro effetti	3,50€	0066.08	Spese condominiali	3,50€

0066.09	Spese su bollettino bancario	3,50€	0066.10	Spese protesto	3,50€
0066.11	Spese Bankpass bollette	3,50€	0066.12	Spese su Rav	3,50€
0066.13	Spese postali richiamo assegni impagati	3,50€	0066.14	Spese DP1 per richiamo assegni impagati	3,50€
0066.15	Spese restituzione assegno	3,50€	0066.20	Spese erogazione mutuo	3,50€
0066.21	Spese su cassette di sicurezza	3,50€	0066.23	Spese deposito capitale Societa` costituende	3,50€
0066.25	Spese ricarica carta prepagata	3,50€	0066.30	Spese su bonifico	3,50€
0066.31	Penale per coordinate bancarie errate o incomplete	3,50€	0066.32	Penale per ritardato pagamento	3,50€
0066.40	Commissioni insoluto protestato	3,50€	0066.50	Spese per affidamento	3,50€
0066.54	Spese su proroga effetto	3,50€	0066.59	Spese assegni	3,50€
0066.60	Spese produz corrisp e/o prod/invio doc di sintesi	3,50€	0066.61	Spese invio estratto conto titoli	3,50€
0066.62	Spese invio altre comunicazioni	0,00€	0066.70	Commissioni per stampa documenti allo sportello	3,50€
0066.72	Spese esito messaggio pagato assegni	3,50€	0066.73	Penale pagamento tardivo assegni	3,50€
0066.74	Spese pagamento tardivo assegni	3,50€	0066.75	Interessi legali pagamento tardivo assegni	3,50€
0066.79	Int. Spese e Penali art. 8 legge 386/90 - assegni	3,50€	0066.80	Spese trimestrali tenuta libretto di controllo	3,50€
0066.81	Costo libretto di controllo	3,50€	0066.82	Costo avviso svecchiamento forzato	3,50€
0066.83	Spese penale c/c	3,50€	0066.88	Spese richieste incasso SEPA B2B	3,50€
0066.89	Spese richieste incasso SEPA B2C	3,50€	0066.90	Spese su ri.ba. di Internet Banking	3,50€
0066.91	Spese su r.i.d./Sepa DD di Internet Banking	3,50€	0066.92	Spese su m.a.v. di Internet Banking	3,50€
0066.93	Spese su ri.ba. di Remote Banking	3,50€	0066.94	Spese su r.i.d./Sepa DD di Remote Banking	3,50€
0066.95	Spese su m.a.v. di Remote Banking	3,50€	0066.96	Spese su ri.ba. di Corporate Banking	3,50€
0066.97	Spese su r.i.d./Sepa DD di Corporate Banking	3,50€	0066.98	Spese su m.a.v. di Corporate Banking	3,50€
0067.00	Rimessa ass.circ./vaglia con regolamento tramite	3,50€	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	3,50€	0070.00	Compravendita a contanti titoli/diritti di opzione	3,50€
0070.01	Compravendita titoli Trading on Line	3,50€	0070.08	Giri tra dossier	3,50€
0070.09	Trasferimento titoli	3,50€	0070.10	Acquisto titoli	3,50€
0070.11	Acquisto titoli: obbligazioni	3,50€	0070.12	Acquisto titoli: azioni	3,50€
0070.13	Deposito titoli	3,50€	0070.20	Acquisto diritti opzione	3,50€
0070.30	Vendita titoli	3,50€	0070.31	Rimborso titoli: obbligazioni	3,50€
0070.32	Rimborso titoli: azioni	3,50€	0070.33	Rimborso azioni CRA/BCC	3,50€
0070.40	Vendita diritti opzione	3,50€	0070.50	Acquisto Certificati di Deposito	3,50€
0070.60	Sottoscrizione prestiti obbligazionari della banca	3,50€	0070.61	Negoziazione: acquisto obbligazioni della banca	3,50€
0070.62	Negoziazione: vendita obbligazioni della banca	3,50€	0070.63	Rimborso prestito obbligazionario della banca	3,50€
0070.70	Pronti Contro Termine	3,50€	0070.71	Emissione certificati di deposito in valuta	3,50€
0070.72	Estinzione certificati di deposito in valuta	3,50€	0070.75	Compravendita fondi comuni	3,50€
0070.80	Compravendita derivati	3,50€	0070.81	Margini su futures	3,50€
0070.85	Compravendita premi	3,50€	0070.90	Operazioni in titoli	3,50€
0070.95	Operazioni in titoli - esente	3,50€	0071.00	Rimessa effetti con regolamento tramite	3,50€
0072.00	Utilizzo credito documentario da estero	3,50€	0072.10	Anticipo su fatture su estero	3,50€
0072.20	Liquidazione operazioni a termine	3,50€	0073.00	Rimessa ass./eff. insoluti/rich. con regol.tramite	3,50€
0074.00	Valori bollati	3,50€	0075.00	Rimessa altri titoli con regolamento tramite	3,50€
0076.00	Rimessa altri titoli con regolamento diretto	3,50€	0077.00	Girofondi	3,50€
0078.00	Versamento	3,50€	0078.01	Versamento contante per estinzione conto	3,50€
0078.10	Vers.contante	3,50€	0078.11	Versamento contante per cambio lire/euro	3,50€
0078.12	Versamento contante (no lib.)	3,50€	0078.20	Vers.vaglia	3,50€
0078.30	Versamento cedole	3,50€	0078.40	Versamento da tessera esercente	3,50€
0078.50	Versam. sportello automatico	3,50€	0078.60	Versamento posizione a sofferenza	3,50€
0079.00	Disposizione di giroconto	3,50€	0079.11	Giroconto tramite internet banking altra banca	3,50€
0079.12	Giroconto tramite remote banking altra banca	3,50€	0079.13	Giroconto tramite corporate banking altra banca	3,50€
0079.50	Giroconto tramite Cash Pooling	3,50€	0080.00	Compravendita a termine di titoli	3,50€
0080.10	Acquisto titoli a termine	3,50€	0080.20	Vendita titoli a termine	3,50€
0080.21	Rimborso titoli a termine	3,50€	0081.00	Accensione riporto titoli	3,50€
0082.00	Estinzione riporto titoli	3,50€	0083.00	Sottoscrizione titoli/fondi comuni	3,50€
0083.10	Sottoscrizione titoli	3,50€	0083.11	Sottoscrizione titoli tramite internet banking	3,50€

0083.12	Sottoscrizione titoli tramite remote banking	3,50€	0083.13	Sottoscrizione titoli tramite corporate banking	3,50€
0083.20	Sottoscrizione fondi comuni	3,50€	0083.21	Sottoscrizione fondi comuni: PAC	3,50€
0083.22	Rimborso fondi comuni	3,50€	0083.30	Prenotazione titoli	3,50€
0083.40	Prenotazione fondi comuni	3,50€	0084.00	Titoli scaduti o estratti	3,50€
0084.10	Titoli scaduti	3,50€	0084.20	Titoli estratti	3,50€
0084.30	Certificati di Deposito scaduti	3,50€	0085.00	Aumento di capitale e/o operazioni societarie	3,50€
0085.10	Aumento di capitale	3,50€	0085.20	Operazioni societarie	3,50€
0085.30	Aggio	3,50€	0085.40	Disaggio	3,50€
0085.50	Vendita azioni BCC da Soci alla banca	3,50€	0086.00	Finanziamenti import	3,50€
0086.10	Erogazione finanz.import	3,50€	0086.20	Rimborso finanz.import	3,50€
0086.30	Erogazione finanz.altri	3,50€	0086.40	Rimborso finanz.altri	3,50€
0087.00	Anticipazioni export	3,50€	0087.10	Erogazione anticipo export	3,50€
0087.20	Rimborso anticipo export	3,50€	0087.21	Insoluto - Rimborso anticipo export	3,50€
0088.00	Utilizzo conto valutario	3,50€	0089.00	Operaz. in divisa o lire c/estero regol. in stanza	3,50€
0090.00	Pagamento/incasso rimesse documentate da/su estero	3,50€	0090.10	Pagamento rimesse documentate da/su estero	3,50€
0090.20	Incasso rimesse documentate da/su estero	3,50€	0091.00	Prelevamento bancomat su altri istituti	3,50€
0091.10	Prelievi su ATM di bcc autorizzate da ICCREA	3,50€	0091.11	Prelievi su ATM di bcc non aderenti ICCREA	3,50€
0091.20	Prelevamento contante Unione Europea	3,50€	0091.21	Prelevamento contante paesi extraeuropei	3,50€
0092.00	Costo libretti assegni	3,50€	0092.50	Costo rinnovo libretto D/R	3,50€
0093.00	Costo moduli valutari	3,50€	0094.00	Commissioni e spese su operazioni in titoli	3,50€
0095.00	Commissioni e spese su operazioni con l'estero	3,50€	0096.00	Caricamento tessera MiniPAY da contante	3,50€
0096.10	Caricamento tessera MiniPAY da Bancomat Bcc	3,50€	0096.20	Caricamento tessera MiniPAY da Bancomat altro ist	3,50€
0096.30	Visa trave money-pagamento carta di cred.prepagata	3,50€	0099.31	Pren.dist.eff. Commerciale B.T.	3,50€
0099.32	Pren.dist.eff. Commerciale M.L.T.	3,50€	0099.41	Pren.dist.eff. Finanz.diretto B.T.	3,50€
0099.42	Pren.dist.eff. Finanz.diretto M.L.T.	3,50€	0099.43	Pren.dist.eff. Finanz.altro B.T.	3,50€
0099.44	Pren.dist.eff. Finanz.altro M.L.T.	3,50€	0099.45	Pren.dist.eff. Agrario B.T.	3,50€
0099.46	Pren.dist.eff. Agrario M.L.T.	3,50€	0099.47	Pren.dist.eff. Artigiano B.T.	3,50€
0099.48	Pren.dist.eff. Artigiano M.L.T.	3,50€	0099.81	Pren.dist.eff. Sbf disponibile	3,50€
0099.82	Pren.dist.eff. Sbf fatture	3,50€	0099.83	Pren.dist.eff. Sbf indisponibile	3,50€
0099.84	Pren.dist.eff. Sbf a partita	3,50€	0000.00	Tutte le altre spese	3,50€

(*) Al lordo della ritenuta fiscale, attualmente del 26%; (***) Applicata in caso di scoperto generato da operazioni di importo eccedente la disponibilità di fondi sul conto; (****) Se l'ultimo giorno non è lavorativo, il termine è prorogato al primo giorno lavorativo bancario successivo.

Recesso e reclami

Recesso dal contratto

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

Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al rapporto di conto di pagamento)

Ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs. 37/2017, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente, tutti o alcuni dei servizi di pagamento connessi al rapporto di conto (ordini permanenti di bonifico - SCT - SEPA Credit Transfer, bonifici ricorrenti - SCT, ordini di addebito diretto - SDD - SEPA Direct Debit Core, ordini di addebito relativi a rate di mutui e finanziamenti) e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto di pagamento, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

I tempi massimi di estinzione sono pari a: il giorno stesso in caso di assenza di servizi collegati; 5 giorni lavorativi in presenza di utenze, SEPA Direct Debit, altri addebiti diretti; 9 giorni lavorativi in presenza di carte di debito nazionali o internazionali; 30 giorni lavorativi in presenza di carte di credito o dossier titoli; 45 giorni lavorativi in presenza di Viacard o Telepass. I tempi indicati possono aumentare nell'attesa di ricevere gli ultimi rendiconti per estinguere i servizi collegati al conto corrente.

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 e PEC 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, 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.

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 istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione sul fido accordato (Commissione onnicomprensiva)	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5 %, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Conto di pagamento	Un conto intrattenuto presso un prestatore di servizi di pagamento da uno o più utilizzatori di servizi di pagamento per l'esecuzione di operazioni di pagamento.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Esigibilità	Indica il momento nel quale gli interessi devono essere pagati.
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
Prestatore di servizi di pagamento	Uno dei seguenti organismi: istituti di moneta elettronica e istituti di pagamento nonché, quando prestano servizi di pagamento, banche, Poste Italiane S.p.a., la Banca centrale europea e le banche centrali nazionali se non agiscono in veste di autorità monetarie, altre autorità pubbliche, le pubbliche amministrazioni statali, regionali e locali se non agiscono in veste di autorità pubbliche.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Saldo per valuta	Somma sulla quale vengono calcolati gli interessi attivi e passivi.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
SCT - SEPA Credit Transfer	Bonifico in euro eseguito in ambito SEPA secondo regole, le prassi e gli standard interbancari fissati dall'EPC (European Payment Council, organismo di autoregolamentazione nato dall'iniziativa dell'industria bancaria europea come organo decisionale e di coordinamento per la creazione della SEPA).
SDD - Sepa Direct Debit	Operazioni di addebito diretto eseguite nell'ambito dell'area SEPA. può configurarsi secondo due schemi di incasso: i) SDD Core, utilizzabile, dal lato del pagatore, con tutte le tipologie di clienti; ii) SDD B2B (Business to Business), utilizzabile, dal lato del pagatore, laddove il pagatore non rivesta la qualifica di consumatore.

SEPA (Single Euro Payments Area)	Area nella quale i cittadini e le imprese possono effettuare e ricevere pagamenti in euro con condizioni di base, diritti e obblighi omogenei in tutti i 28 paesi dell'Unione Europea, nei paesi dell'EEA (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), in Svizzera, nel Principato di Monaco e a San Marino.
Spesa per registrazione operazione	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione.
Spese per estratto conto, documento di sintesi, altre comunicazioni mediante raccomandata	Spesa che la banca applica per la produzione e l'invio dell' estratto conto, documento di sintesi, altre comunicazioni mediante raccomandata secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso di mora	Tasso annuo utilizzato, dopo la chiusura del rapporto, per calcolare gli interessi a carico del cliente in caso di mancata/ritardata restituzione, entro il limite, di quanto dovuto alla banca.
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 e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.