

Foglio Informativo del Conto Corrente offerto a CONSUMATORI Corrente 02/000/1116 DIPENDENTI PLUS

Questo conto corrente è destinato ai seguenti profili di operatività:

Giovani
Famiglie con operatività bassa
Famiglie con operatività media
Famiglie con operatività elevata

Questo conto corrente NON è destinato ai seguenti profili di operatività:

Pensionati con operatività bassa
Pensionati con operatività media

Requisiti.

Il conto corrente è riservato a persone fisiche di età non inferiore a 18 anni che siano lavoratori dipendenti, con accredito continuativo in conto dello stipendio. Il conto corrente può essere cointestato se almeno uno dei cointestatori rispetta i predetti requisiti. La convenzione è riservata unicamente ai nuovi rapporti di conto corrente.

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Valsabbina SCpA

Sede Legale: Via Molino, 4 - 25078 Vestone (BS)

Direzione Generale: Via XXV Aprile, 8 - 25121 Brescia

Tel. 030 3723.1 - Fax 030 3723.430

Iscritta al Registro delle Imprese e CCIAA di Brescia - REA n. 9187

Cod. Fisc. 00283510170 - P. Iva 00549950988

www.bancavalsabbina.com info@bancavalsabbina.com

Iscrizione Albo Banca d'Italia: 2875 - Codice ABI: 05116

ADERENTE AL FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI

Banca Valsabbina è soggetta ai controlli esercitati dalla Banca d'Italia (Via Nazionale, 91 - 00184 Roma)

OFFERTA FUORI SEDE: DATI DEL SOGGETTO CHE ENTRA IN RAPPORTO CON IL CLIENTE

Nome e cognome / Ragione sociale: _____

Sede: _____

Telefono e e-mail: _____

Iscrizione ad albi o elenchi: _____

Numero delibera iscrizione all'albo/elenco: _____

Qualifica: _____

CHE COS'E' 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, tra cui i servizi di pagamento (versamento e prelievo di contante, pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente possono essere abbinati i seguenti prodotti e servizi accessori, attivabili con separati contratti; i principali prodotti e servizi accessori vengono di seguito elencati a titolo esemplificativo:

- Internet Banking - BANCA VIRTUALE
- Internet Banking - SMS/Email ALERT
- Time Deposit
- Carta di debito nazionale ed internazionale - CARTA VERA
- Carta di credito

La vendita dei prodotti e dei servizi è soggetta alla valutazione della Banca che si riserva la piena facoltà di procedere o meno con il perfezionamento delle richieste pervenute dal Cliente, anche in relazione alla qualifica di quest'ultimo ed alla specifica convenzione di conto; la sottoscrizione tramite tecniche di comunicazione a distanza è consentita solo per i prodotti che prevedono tale modalità.

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 "Fondo interbancario di tutela dei depositi" (www.fitd.it), che assicura a ciascun correntista una copertura fino a € 100.000,00.

Maggiori informazioni sono disponibili sul sito della banca (indicato nella sezione "Informazioni sulla banca") nel "Modulo standard per le informazioni da fornire ai depositanti".

Oltre tale importo esiste il rischio connesso all'applicazione del "bail-in" – introdotto dalla Direttiva 2014/59/UE e recepito in Italia con i decreti legislativi 180 e 181 del 16/11/2015.

Con il termine "bail-in" (traducibile con "salvataggio interno") si definisce la svalutazione di azioni e crediti o la loro conversione in azioni per assorbire le perdite e ricapitalizzare l'Istituto in difficoltà (o una nuova entità che ne continui le funzioni essenziali).

Dal bail-in sono escluse alcune passività:

- i depositi di importo fino a € 100.000,00 (protetti dal sistema di garanzia dei depositi);
- passività garantite come covered bonds e altri strumenti garantiti;
- passività derivanti dalla detenzione di beni della clientela (come il contenuto delle cassette di sicurezza) o in virtù di una relazione fiduciaria (come i titoli detenuti in un conto apposito);
- passività interbancarie (ad esclusione dei rapporti infragruppo) con durata originaria inferiore a 7 giorni;
- passività derivanti dalla partecipazione ai sistemi di pagamento con una durata residua inferiore a 7 giorni;
- debiti verso dipendenti, debiti commerciali e quelli fiscali purché privilegiati dalla normativa fallimentare.

In Italia la normativa è applicata dal 1 gennaio 2016 e segue una gerarchia la cui logica prevede che chi investe in strumenti finanziari più rischiosi sostenga prima degli altri le eventuali perdite o la conversione in azioni. Solo dopo aver esaurito tutte le risorse della categoria più rischiosa si passa alla categoria successiva.

Maggiori informazioni sono disponibili sul sito della banca (indicato nella sezione "Informazioni sulla banca") nei documenti di approfondimento: Banca d'Italia "Gestione crisi bancarie" – Bail-in Guida Abi – Bail-in informativa ai clienti").

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carte di debito, carte 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 ("Il conto corrente in parole semplici")**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito della banca (indicato nella sezione "Informazioni sulla banca") nella sezione Trasparenza/Guide della banca d'Italia/Altre guide).

Sui succitati siti è altresì disponibile la Guida "I pagamenti nel commercio elettronico in parole semplici", che fornisce una mappa degli strumenti di pagamento da utilizzare per fare acquisti online in sicurezza, dei rischi nell'utilizzo e delle tutele azionabili in caso di problemi.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue tengono conto di eventuali penali, oneri fiscali (imposta di bollo pro tempore vigente obbligatoria per legge) e spese di scritturazione contabile (se previste) e rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte di 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 o nel Riepilogo delle spese, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto o Riepilogo delle spese.

Le condizioni economiche sono valide fino alla pubblicazione di un nuovo Foglio Informativo o al ritiro del presente documento dal sito della banca (indicato nella sezione "Informazioni sulla banca").

| PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE | | | | |
|---|--|--|---|--------------------|
| | | Spese per l'apertura del conto | € 0,00 | |
| SPESE FISSE | Tenuta del conto | Canone annuo per la tenuta del conto | € 12,00 (per trimestre) | |
| | | Imposta di bollo (pro tempore vigente e prevista per legge) | | |
| | | Consumatore - Addebito mensile: € 2,85 - Totale addebito annuo: € 34,20 | | |
| | | Non Consumatore - Addebito mensile: € 8,33 - Totale addebito annuo: € 100,00 | | |
| | | | Numero di operazioni incluse nel canone annuo (1) | 30 (per trimestre) |
| | Gestione liquidità | Spese annue per conteggio interessi e competenze | | € 0,00 |
| | | | | |
| | Servizi di Pagamento | Rilascio di una carta di debito con operatività nazionale ed internazionale | Emissione carta | € 0,00 |
| | | | Canone annuo carta | € 0,00 |
| | | | Canone annuo per la prima carta aggiuntiva | € 10,00 |
| | | | Canone annuo per le successive carte | € 10,00 |
| | | Rilascio di una carta di credito | L'emissione di una carta di credito è soggetta ad approvazione della Società Emittente e di Banca Valsabbina SCpA. Per le condizioni economiche applicate si rimanda agli specifici Fogli Informativi disponibili presso le filiali oppure nella sezione 'Trasparenza' del sito internet della Banca. | |
| | | Rilascio moduli assegni | Rilascio carnet assegni NON trasferibili (n. 10 assegni) | € 1,10* |
| | Rilascio carnet assegni liberi (n. 10 assegni) | | € 16,10* (di cui 15,00 € imposta di bollo) | |
| | Home Banking | Canone annuo per Internet Banking e Phone Banking | <u>Valsabbina OnLine</u> | |
| | | | Attivazione (una tantum) | € 0,00 |
| | | | Canone servizio Privati Base dispositivo | € 0,00 (mensile) |
| | | | Canone servizio Privati Base informativo | € 0,00 (mensile) |
| | | | Canone aggiuntivo per quotazioni di Borsa in differita | € 0,00 (mensile) |
| | | | Canone servizio Privati Base con quotazioni di Borsa in tempo reale (Azioni) | € 10,00 (mensile) |
| Canone servizio Privati Base con quotazioni di Borsa in tempo reale (Azioni + Obbligazioni) | | | € 15,00 (mensile) | |
| Canone servizio Aziende Informativo | | | € 3,00 (mensile) | |
| Canone servizio Aziende Informativo con quotazioni di Borsa in tempo reale (Azioni) | | | € 10,00 (mensile) | |
| La ValsabbinApp | | | € 0,00 (mensile) | |
| <u>Sistemi di sicurezza</u> | | | | |
| Secure Call | | | € 0,30 (mensile) | |
| Token OTP | | | € 0,80 (mensile) | |
| Smart OTP | | | € 0,80 (mensile) | |
| Token Software | | | € 0,80 (mensile) | |
| | | | | |
| <u>Corporate Banking Attivo</u> | | | | |
| Attivazione (una tantum) | | | € 0,00 | |
| Canone servizio Valsabbina Corporate | | | € 11,00 (mensile) | |
| Canone servizio Valsabbina Corporate - Versione Light | | | € 5,00 (mensile) | |
| <u>Sistemi di sicurezza</u> | | | | |
| Secure Call | € 0,30 (mensile) | | | |
| Token OTP | € 0,80 (mensile) | | | |
| Token Software | € 0,80 (mensile) | | | |

| | | | | | | |
|--|--|--------|---|----------------------|---|--------|
| SPESE VARIABILI | Gestione liquidità | | <u>Corporate Banking Interbancario (CBI)</u> | | | |
| | | | Attivazione (una tantum) | € 15,00 | | |
| | | | Canone servizio Corporate Banking Passivo | € 0,00 (mensile) | | |
| | | | | | | |
| | | | <u>SMS/Email ALERT</u> | | | |
| | | | Attivazione (una tantum) | € 0,00 | | |
| | | | SMS ALERT Informativo (La spesa indicata è da intendersi per singola SMS inoltrato dalla Banca) | € 0,10 | | |
| | | | E-mail ALERT Informativo (La spesa indicata è da intendersi per singola E-mail inoltrata dalla Banca) | € 0,00 | | |
| | | | | | | |
| | | | Tutti i servizi Internet Banking, Phone Banking e SMS/E-mail Alert sono attivabili a richiesta Cliente. Per i dettagli delle condizioni si rimanda agli specifici Fogli Informativi disponibili presso le filiali oppure nella sezione 'Trasparenza' del sito internet della Banca. | | | |
| | | | Gestione liquidità | Invio estratto conto | <u>Spese di invio</u> | |
| | | | | | Invio cartaceo posta ordinaria (a documento) | € 1,00 |
| | | | | | Invio in modalità telematica/rilascio su altro supporto durevole non cartaceo (a documento) | € 0,00 |
| | Domiciliazione in filiale (a documento) | € 0,40 | | | | |
| | Invio in modalità diversa da quella stabilita in contratto (a richiesta cliente): | | | | | |
| | Raccomandata | € 6,50 | | | | |
| | Raccomandata A.R. | € 8,00 | | | | |
| | | | | | | |
| | <u>Spese di rilascio</u> | | | | | |
| | Rilascio cartaceo in filiale (entro il mese successivo a quello a cui si riferisce) | € 0,00 | | | | |
| | | | | | | |
| | <u>Ristampa ed invio/rilascio per documento già inviato</u> | | | | | |
| | Per le condizioni economiche applicate si rimanda agli specifici Fogli Informativi "Servizi Diversi" disponibili presso le filiali oppure nella sezione "Trasparenza" del sito internet della Banca. | | | | | |
| Documentazione relativa a singole operazioni e altre comunicazioni | <u>Comunicazioni il cui invio è previsto ai sensi di legge</u> | | | | | |
| | <u>Spese di invio</u> | | | | | |
| | Invio cartaceo posta ordinaria (a documento) | € 1,00 | | | | |
| | Invio in modalità telematica/rilascio su altro supporto durevole non cartaceo (a documento) | € 0,00 | | | | |
| | Domiciliazione in filiale (a documento) | € 0,40 | | | | |
| | Invio in modalità diversa da quella stabilita in contratto (a richiesta cliente): | | | | | |
| | Raccomandata | € 6,50 | | | | |
| | Raccomandata A.R. | € 8,00 | | | | |
| | | | | | | |
| | <u>Spese di rilascio</u> | | | | | |
| Rilascio cartaceo in filiale (entro il mese successivo a quello a cui si riferisce) | € 0,00 | | | | | |
| | | | | | | |
| <u>Ristampa ed invio/rilascio per documento già inviato</u> | | | | | | |
| Per le condizioni economiche applicate si rimanda agli specifici Fogli Informativi "Servizi Diversi" disponibili presso le filiali oppure nella sezione "Trasparenza" del sito internet della Banca. | | | | | | |

| | | |
|--|---|--|
| | <u>Altre Comunicazioni (ulteriori o con invio più frequente rispetto a quelle di legge)</u> | |
| | <u>Spese di invio</u> | |
| | Invio cartaceo posta ordinaria (a documento) | € 1,00 |
| | Invio in modalità telematica/rilascio su altro supporto durevole non cartaceo (a documento) | € 0,00 |
| | Domiciliazione in filiale (a documento) | € 0,40 |
| | Invio in modalità diversa da quella stabilita in contratto (a richiesta cliente): | |
| | Raccomandata | € 6,50 |
| | Raccomandata A.R. | € 8,00 |
| | <u>Spese di rilascio</u> | |
| | Rilascio cartaceo in filiale (entro il mese successivo a quello a cui si riferisce) | € 0,00 |
| | Rilascio movimenti degli ultimi 12 mesi allo sportello | € 1,00 |
| | <u>Ristampa ed invio/rilascio per documento già inviato</u> Per le condizioni economiche applicate si rimanda agli specifici Fogli Informativi "Servizi Diversi" disponibili presso le filiali oppure nella sezione "Trasparenza" del sito internet della Banca. | |
| | Comunicazioni al garante: i predetti costi, ove previsti, sono a carico del soggetto garantito. | |
| | Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa Banca in Italia | Costo per prelievo in Euro su sportelli automatici di Banca Valsabbina € 0,00 |
| | Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra Banca/Intermediario in Italia | Costo per prelievo in Euro su sportelli automatici aderenti al circuito WE-CASH € 0,00 |
| | | Costo per prelievo in Euro € 1,90 |
| | | Numero prelievi in Euro annui gratuiti 50 |
| | | Costo per prelievo non in Euro € 2,50 |
| | Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra Banca/Intermediario all'estero | Costo per prelievo in Euro € 1,90 |
| | | Costo per prelievo non in Euro € 2,50 |
| | Bonifico SEPA | Disposto in filiale a favore di conto su Banca Valsabbina € 3,60* |
| | | Disposto in filiale a favore di conto su altra banca € 4,60* |
| | | Disposto da canale telematico (Valsabbina OnLine) a favore di conto su Banca Valsabbina € 0,50* |
| | | Disposto da canale telematico (Valsabbina OnLine) a favore di conto su altra banca € 2,25* |
| | | Disposto da canale telematico (Valsabbina Corporate o CBI) a favore di conto su Banca Valsabbina € 0,50* |
| | | Disposto da canale telematico (Valsabbina Corporate o CBI) a favore di conto su altra banca € 3,25* |
| | | Disposto a favore di conto su altra banca in modalità "urgente" € 20,00* |

| | | | |
|--|-------------------------------|--|--|
| | | <i>Bonifici in partenza (NO SCT)</i> | |
| | | Disposto in filiale | |
| | | Spesa per lettera o assegno | € 22,00* |
| | | Spesa per swift | € 15,00* |
| | | Cambio | Cambio di riferimento (quotazione circuito Reuters/Bloomberg) rilevato al momento dell'esecuzione dell'operazione diminuito di uno spread nella misura del 1,00% |
| | | Commissioni di intervento | 0,20% minimo € 4,00* |
| | | Penale per bonifici con coordinate bancarie mancanti o incomplete | € 12,00* |
| | | Spese su richiesta di intervento successiva all'esecuzione del bonifico | € 30,00 + spese reclamate dalle corrispondenti* |
| | | | |
| | | Disposto da canale telematico (Valsabbina OnLine, Valsabbina Corporate o CBI) a favore di conto su altra banca | |
| | | Spesa per lettera o assegno | € 22,00* |
| | | Spesa per swift | € 15,00* |
| | | Cambio | Cambio di riferimento (quotazione circuito Reuters/Bloomberg) rilevato al momento dell'esecuzione dell'operazione diminuito di uno spread nella misura del 1,00% |
| | | Commissioni di intervento | 0,20% minimo € 4,00* |
| | | Penale per bonifici con coordinate bancarie mancanti o incomplete | € 12,00 |
| | | Spese su richiesta di intervento successiva all'esecuzione del bonifico | € 30,00 + spese reclamate dalle corrispondenti* |
| | | | |
| | | <i>Bonifici in arrivo (NO SCT)</i> | |
| | | Spese per bonifici domiciliati su nostro istituto | € 7,00* |
| | | Spese per bonifici domiciliati su altro istituto | € 25,00* |
| | | Cambio | Cambio di riferimento (quotazione circuito Reuters/Bloomberg) rilevato al momento dell'esecuzione dell'operazione aumentato di uno spread nella misura del 1,00% |
| | | Commissioni di intervento | 0,20% minimo € 4,00* |
| | Ordine permanente di bonifico | Disposto in filiale a favore di conto su Banca Valsabbina | € 3,10* |
| | | Disposto in filiale a favore di conto su altra banca | € 3,10* |
| | Addebito diretto | SDD ONLUS | € 0,00* |
| | | SDD CORE | € 0,25* |
| | | SDD B2B | € 1,05* |

| | | | | |
|--|----------------------|--|--|---|
| | | | Commissione storno incasso (SDD Core/B2B) | € 15,00* |
| | | Ricarica carta prepagata | Disposta in filiale | € 3,00* |
| | | | Disposta da sportello automatico della Banca | € 2,50* |
| | | | Disposta da canale telematico (Valsabbina OnLine, Valsabbina Corporate) | € 3,00* |
| INTERESSI SOMME DEPOSITATE | | Interessi creditori | Tasso creditore annuo nominale (al lordo della ritenuta fiscale pro tempore vigente) | 0,000% |
| | | | Indicizzazione | NO |
| FIDI E SCONFINAMENTI | Fidi | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Importo fido in convenzione | NON PREVISTO |
| | | | Tasso del fido in CONVENZIONE (a revoca, a rientro e a scadenza) nei limiti sopra indicati | NON PREVISTO |
| | | | Indicizzazione | NON PREVISTO |
| | | | Tasso del fido ORDINARIO (a revoca o a rientro) oltre l'importo sopra indicato o senza convenzione | 6,451% |
| | | | Indicizzazione | Media EURIBOR 3M (360) + 7,00 p.p. |
| | | | Tasso del fido STRAORDINARIO (a scadenza) oltre l'importo sopra indicato o senza convenzione | 14,250% |
| | | | Indicizzazione | NO |
| | | | Salvo buon fine | 8,000% |
| | | | Indicizzazione | NO |
| | | | Commissione onnicomprensiva (CMDF) | Importo fido esente da Commissione onnicomprensiva (CMDF) (3) |
| | | Tasso applicato (annuo) | 2,000% | |
| | Sconfinamenti | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra fido | Tasso applicato (annuo) | 20,000% |
| | | | Indicizzazione | NO |
| | | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido | Tasso applicato (annuo) | 20,000% |
| | | | Indicizzazione | NO |
| | | Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra fido e in assenza di fido (CIV) | Importo commissione giornaliera CONSUMATORI | € 0,00 |
| | | | Importo commissione giornaliera NON CONSUMATORI | € 35,00 |
| Per dettagli e franchigie applicate si rimanda all'allegato "CRITERI STANDARD APPLICATIVI DELLA COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE (CIV)" | | | | |

| | | | |
|--|---|---|--|
| DISPONIBILITA' SOMME VERSATE (4) | Contanti | Valuta | DATA VERSAMENTO |
| | | Disponibilità economica (Disponibilità somme versate) | DATA VERSAMENTO |
| | Assegni Bancari stessa Filiale | Valuta | DATA VERSAMENTO |
| | | Disponibilità economica (Disponibilità somme versate) | DATA VERSAMENTO |
| | Assegni Bancari di altre Filiali della stessa Banca | Valuta | DATA VERSAMENTO |
| | | Disponibilità economica (Disponibilità somme versate) | 4 GIORNI LAVORATIVI |
| | Assegni Bancari di altre Banche | Valuta | 3 GIORNI LAVORATIVI |
| | | Disponibilità economica (Disponibilità somme versate) | 4 GIORNI LAVORATIVI |
| | Assegni Circolari stessa Banca | Valuta | Servizio di emissione assegni effettuato per conto di Banca Valsabbina SCpA da Depobank Spa. Le relative condizioni sono riportate nella successiva casella "Assegni Circolari di altre banche". |
| | | Disponibilità economica (Disponibilità somme versate) | |
| | Assegni Circolari di altre banche | Valuta | 1 GIORNO LAVORATIVO |
| | | Disponibilità economica (Disponibilità somme versate) | 4 GIORNI LAVORATIVI |
| | Assegni di traenza stessa Banca | Valuta | DATA VERSAMENTO |
| | | Disponibilità economica (Disponibilità somme versate) | DATA VERSAMENTO |
| | Assegni di traenza di altre banche | Valuta | 1 GIORNO LAVORATIVO |
| | | Disponibilità economica (Disponibilità somme versate) | 4 GIORNI LAVORATIVI |
| Assegni Postali | Valuta | 3 GIORNI LAVORATIVI | |
| | Disponibilità economica (Disponibilità somme versate) | 4 GIORNI LAVORATIVI | |
| Vaglia | Valuta | 1 GIORNO LAVORATIVO | |
| | Disponibilità economica (Disponibilità somme versate) | 4 GIORNI LAVORATIVI | |
| ALTRO | Contante allo sportello di filiale | Versamento contante | € 0,00* |
| | | Prelievo contante | € 0,00* |
| | | * Il costo di registrazione di ogni operazione, di seguito indicato, viene applicato se la causale dell'operazione è riportata nel documento "Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico" riportato in calce al documento. | |
| | Costo di registrazione di ogni operazione | Costo per singola scrittura contabile per operazioni non incluse nel canone annuo (in aggiunta al costo operazione) disposta in Filiale | € 0,50 |
| | | Costo per singola scrittura contabile per operazioni non incluse nel canone annuo (in aggiunta al costo operazione) disposta in modalità accentrata | € 0,00 |
| | | Costo per singola scrittura contabile per operazioni non incluse nel canone annuo (in aggiunta al costo operazione) disposta da canale telematico | € 0,00 |
| | | Costo per singola scrittura contabile per operazioni non incluse nel canone annuo (in aggiunta al costo operazione) di versamento e rilascio carnet assegni | € 0,50 |
| Costi derivanti dalla negoziazione e sottoscrizione del contratto a distanza | Contratti sottoscritti in modalità telematica | € 0,00 | |
| | Contratti sottoscritti in filiale | NON PREVISTI | |

(1) Per "operazioni incluse" si intende il costo di scritturazione contabile di ciascuna operazione ed è escluso il costo di esecuzione dell'operazione.

(2) A tali operazioni, inoltre, in linea con quanto previsto dal circuito internazionale della carta, le banche che procedono all'erogazione del servizio e/o i terzi proprietari o gestori degli sportelli automatici - ATM (Automatic Teller Machine) aderenti al circuito internazionale, possono applicare ulteriori commissioni opportunamente comunicate e/o evidenziate dagli ATM medesimi.

(3) Eventuali ulteriori affidamenti concessi ed intestati al Cliente fanno decadere integralmente tale esenzione.

(4) Per "giorni lavorativi" si intendono i giorni lavorativi successivi al giorno di versamento.

| | |
|--|-------------|
| Conteggio e addebito degli interessi dare/avere | Annuale |
| Conteggio e addebito del canone annuo per la tenuta del conto | Trimestrale |
| Conteggio e addebito del costo per scrittura contabile non inclusa nel canone annuo | Trimestrale |
| Conteggio e addebito della commissione omnicomprensiva (CMDf) | Trimestrale |
| Conteggio e addebito della commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra fido (CIV) | Trimestrale |
| Conteggio e addebito canone annuo per Internet Banking e Phone Banking | Mensile |
| Invio Estratto Conto | Mensile |
| Invio documento di sintesi | Annuale |
| Invio Riepilogo sulle Spese (SOF) | Annuale |

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito della banca (indicato nella sezione "Informazioni sulla banca").

Quanto può costare il fido?

Si rimanda alle condizioni economiche riportate nella tabella sopra indicata ed al documento *Informazioni europee di base sul credito ai consumatori* (se cliente consumatore) oppure al *Foglio Informativo "apertura di credito in conto corrente NON CONSUMATORE"* (se cliente non consumatore) fornito prima della sottoscrizione del contratto di affidamento.

Se il tasso del fido risulta indicizzato, l'Euribor 3 mesi 360 è calcolato come media delle rilevazioni giornaliere dei tassi Euribor del mese precedente a quello in corso.

Alla data di pubblicazione del presente documento è pari a - **0,549%**.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo): Euro 0,00

Remunerazione delle giacenze

(Il conteggio degli interessi viene eseguito ai sensi dell'art. 120 del Testo Unico Bancario –TUB – e successive modificazioni nel rispetto delle delibere CICR attuative).

Divisore annuo per il calcolo degli interessi: 365/366 anno civile

Aliquota ritenuta fiscale: 26%

Interessi debitori

Periodicità di conteggio degli interessi: il conteggio è effettuato il 31/12 di ciascun anno o al termine del rapporto per cui sono dovuti.

Esigibilità e addebito interessi debitori: 1 marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o al termine del rapporto.

Valuta addebito interessi: 31/12 di ciascun anno o al termine del rapporto

Tasso di mora applicato in caso di pagamento degli interessi oltre la data di esigibilità: 14,250%

Interessi creditori

Periodicità di conteggio degli interessi: il conteggio è effettuato il 31/12 di ciascun anno o al termine del rapporto per cui sono dovuti.

Valuta accredito interessi: 31/12 di ciascun anno o al termine del rapporto.

Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico: per il dettaglio si rimanda al documento "Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico" riportato in calce al presente foglio informativo.

ALTRI SERVIZI DI PAGAMENTO

Assegni d'Istituto

Inoltro messaggio di impagato: € 15,00

Richiesta materialità assegni troncati: € 12,00

Assegni negoziati altre Banche

Inoltro richiesta di richiamo: € 25,00

Lavorazione materialità con rilascio di copia conforme/semplice: € 15,00 (più spese reclamate)

Addebito assegno emesso in altra divisa

Cambio: Cambio di riferimento (quotazione circuito Reuters/Bloomberg) rilevato al momento dell'esecuzione dell'operazione diminuito di uno spread nella misura del 1,00%

Commissione di intervento: 0,20% con un minimo di € 4,00

Spese: € 12,00

Negoziazione SBF assegni e traveller's cheques in divisa

Insoluti:

- commissione per assegno insoluto: 0,125% con un minimo di € 15,00

- spese per restituzione materialità assegno: € 13,00

Cambio: Cambio di riferimento (quotazione circuito Reuters/Bloomberg) rilevato al momento dell'esecuzione dell'operazione diminuito di uno spread nella misura del 1,00%

Commissione di intervento: 0,20% con un minimo di € 4,00

Spese: € 12,00

Richiesta esito assegno: € 25,00 (più spese B.E.)

Negoziazione SBF assegni in euro conto estero e traveller's cheques in euro

Insoluti:

- commissione per assegno insoluto: 0,125% con un minimo di € 15,00

- spese per restituzione materialità assegno: € 13,00

Commissione di intervento: 0,20% con un minimo di € 4,00

Spese: € 12,00

Acquisto banconote estere dal Cliente

Spese: € 5,00

Commissioni:

- commissione di intervento: esente

- commissione per la gestione delle banconote estere con regolamento su conto in stessa divisa: 2,00%

Cambio: Cambio di riferimento (quotazione circuito Reuters/Bloomberg) rilevato al momento dell'esecuzione dell'operazione aumentato di uno spread nella misura del 2,00%

Valuta di accredito: data operazione

Vendita banconote estere

Spese: € 5,00

Commissioni:

- commissione di intervento: esente

- commissione per la gestione delle banconote estere con regolamento su conto in stessa divisa: 2,00%

Cambio: Cambio di riferimento (quotazione circuito Reuters/Bloomberg) rilevato al momento dell'esecuzione dell'operazione diminuito di uno spread nella misura del 2,00%

Valuta di addebito: data operazione

Utenze

Commissioni per il pagamento allo sportello con addebito in conto di bollettini Telecom, Enel, Eni, Acea, RAV, Bollettini Bancari e Bollettini Postali (in aggiunta alle commissioni reclamate da BancoPosta, per ulteriori informazioni consultare i Fogli Informativi di Poste Italiane Spa): € 3,10 a pezzo

Commissioni per il pagamento allo sportello con addebito in conto di altre utenze: € 5,00 a pezzo

Commissione per il pagamento canone Rai disposto da canale telematico: € 3,10 a pezzo

Commissione per il pagamento di Bollettini Postali da canale telematico (in aggiunta alle commissioni reclamate da BancoPosta, per ulteriori informazioni consultare i Fogli Informativi di Poste Italiane Spa): € 1,00 a pezzo

Commissione per il pagamento di Bollo ACI da canale telematico (in aggiunta all'applicazione di un costo di esazione pari a Euro 1,87 – D.P.C.M. del 12/11/2009 nr. 186); € 0,00 a pezzo

Pagamenti ricorrenti

Addebito deleghe fiscali: € 0,00 a pezzo

Addebito Ri.ba: € 0,50 a pezzo

Addebito Effetti: € 0,00 a pezzo

Addebito MAV: € 0,00 a pezzo

Addebito rata mutuo: € 0,00 a pezzo

Ritiro effetti e Ri.ba domiciliati su altri Istituti

Inoltro richiesta di ritiro: € 7,75 a pezzo

Lavorazione materialità: € 10,00 (più spese reclamate dai corrispondenti)

Altre spese bonifici SCT

Recall: € 15, (più spese reclamate dai corrispondenti)

Reject: € 3,00

Return: € 3,00

Altri pagamenti

Commissione per ogni certificato di proprietà/conformità pagato: € 3,00

VALUTE E DISPONIBILITÀ

Versamenti (giorni lavorativi successivi al giorno di versamento)

Assegni esteri in Euro su banche italiane

Valuta: 4 giorni lavorativi

Disponibilità economica (Disponibilità somme versate): 8 giorni lavorativi

Assegni esteri in Euro su banche estere

Valuta: 15 giorni lavorativi

Disponibilità economica (Disponibilità somme versate): 30 giorni lavorativi

Assegni in divisa su banca estera con valuta del Paese emittente

Valuta: 15 giorni lavorativi

Disponibilità economica (Disponibilità somme versate): 30 giorni lavorativi

Assegni in divisa su banca estera con valuta diversa dalla valuta del Paese

Valuta: 15 giorni lavorativi

Disponibilità economica (Disponibilità somme versate): 30 giorni lavorativi

Negoziazione SBF assegni e traveller's cheques in divisa

Valuta: data negoziazione + 15 giorni lavorativi

Disponibilità economica (Disponibilità somme versate): 30 giorni lavorativi

Negoziazione SBF assegni in euro conto estero e traveller's cheques in euro

Valuta: data negoziazione + 15 giorni lavorativi

Disponibilità economica (Disponibilità somme versate): 30 giorni lavorativi

Tramite cassa continua o tramite ATM

Si applicano le valute sopra indicate, intendendo per "Data operazione" la data di apertura busta o plico da parte della banca.

Assegni impagati

Valuta impagato assegno negoziato in check: data regolamento stanza

Valuta riaccredito assegno negoziato in check: data regolamento stanza + 3 giorni lavorativi

Valuta impagato assegno negoziato in stanza Milano/Roma: valuta versamento

Valuta riaccredito assegno negoziato in stanza Milano/Roma: data regolamento stanza + 1 giorno lavorativo

Bonifici disposti

Bonifici PSD

Valuta di addebito all'ordinante: data accettazione

Data regolamento bonifici su Banca Valsabbina: data accettazione

Data regolamento bonifici su altra Banca: 1 giorno lavorativo dalla data di accettazione

Bonifici non PSD

Valuta di addebito all'ordinante: data accettazione

Data regolamento: 2 giorni lavorativi dalla data di accettazione

Bonifici ricevuti

Bonifici PSD

Valuta di accredito: data regolamento

Bonifici non PSD

Valuta di accredito 2 giorni lavorativi successivi alla data di regolamento

Prelievi

Valuta prelevamento contante allo sportello: data operazione

Valuta prelevamento a mezzo ATM: data prelievo

Valuta prelevamento a mezzo assegno: data emissione

Termini di non stornabilità

(Calcolati in giorni lavorativi successivi a quello di versamento dei titoli)

Assegni bancari del ns. Istituto tratti sulla stessa dipendenza accreditante: 1 giorno

Assegni bancari del ns. Istituto tratti su altra dipendenza: 6 giorni

Assegni circolari o bancari di altre banche su piazza, fuori piazza e titoli postali standardizzati: 15 giorni

DURATA DEL CONTRATTO, RECESSO E RECLAMI

Durata del contratto

La durata del contratto è a tempo indeterminato.

Recesso dal contratto

In qualsiasi momento la Banca e il Cliente hanno diritto di recedere dal contratto mediante comunicazione scritta nelle modalità di seguito indicate; il Cliente può recedere senza preavviso, mentre la Banca è tenuta a concedere un preavviso di almeno 60 giorni, salvo il caso in cui ricorra un giustificato motivo, per cui il recesso è immediato.

È facoltà del Cliente comunicare per iscritto alla Banca un termine di preavviso ovvero indicare gli ordini che intende siano onorati, purché impartiti in data anteriore al momento in cui il recesso è divenuto operante; l'esecuzione degli ordini viene effettuata dalla Banca entro i limiti di disponibilità del conto.

Nel caso di rapporti cointestati, il recesso può essere esercitato anche da parte di uno solo dei cointestatari, che dovrà avvertire tempestivamente gli altri.

La comunicazione di recesso è inviata dalla Banca al Cliente in forma scritta (tramite lettera raccomandata a.r. o a mano) o a mezzo PEC ai recapiti rilasciati dal Cliente alla Banca o da questa reperiti mediante accesso a pubblici registri; la comunicazione di recesso è inviata dal Cliente alla Banca in forma scritta su supporto cartaceo (lettera raccomandata a.r. o consegna di comunicazione scritta a mano) alla filiale di competenza del rapporto o a mezzo PEC ai recapiti riportati e aggiornati sul sito della banca (indicato nella sezione "Informazioni sulla banca").

In tutti i casi di recesso è fatto salvi i termini di chiusura del conto corrente nonché il diritto di esigere il pagamento di tutto quanto sia reciprocamente dovuto, sia prima dell'estinzione e sia in caso di chiusura del rapporto contrattuale.

Al Cliente che ha comunicato di voler recedere non possono essere applicate penalità e spese di chiusura; resta inteso che il Cliente deve adempiere al rimborso delle obbligazioni sorte relative a spese ed oneri dovuti, contabilizzati e da contabilizzare, in forza del presente rapporto e dei contratti collegati (es. apertura di credito in conto corrente); le spese per i servizi di pagamento fatturate periodicamente sono dovute dal Cliente solo in misura proporzionale per il periodo precedente al recesso; se pagate anticipatamente, esse sono rimborsate in maniera proporzionale.

Il recesso dal contratto provoca la chiusura definitiva del conto corrente e dei servizi connessi che non possono rimanere in essere senza un conto corrente di regolamento e la Banca non sarà più tenuta all'invio dell'estratto conto, fatta eccezione per la rendicontazione dovuta per l'estinzione del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

In caso di recesso chiesto dal Cliente, la Banca effettua la chiusura effettiva del conto corrente entro 20 giorni lavorativi dalla definizione di eventuali partite in corso di scritturazione a credito (versamenti assegni non disponibili, bonifici in arrivo, partite avvisate, etc.) e/o a debito (pagamenti di utenze, movimenti di carte di credito e/o debito collegate al conto corrente, etc.) e provvede ad estinguere gli eventuali altri rapporti collegati (salvo richiesta di estinzione pervenuta tramite la procedura interbancaria di trasferimento dei mezzi di pagamento alla quale si applicano gli obblighi previsti dagli articoli 126 quinquiesdecies / 126-sexiesdecies / 126-septiesdecies / 126-octiesdecies del TUB). Il Cliente è tenuto a restituire alla Banca tutti gli strumenti di pagamento in suo possesso, come carte di pagamento e moduli di assegni bancari.

Se è la Banca a recedere dal contratto, essa non è tenuta ad eseguire gli ordini e a pagare gli assegni tratti dal Cliente con data posteriore a quella in cui il recesso è divenuto operante.

Se il conto corrente è chiuso per iniziativa del Cliente, la Banca non è tenuta ad eseguire gli ordini ed a pagare gli assegni tratti dal Cliente con data anteriore a quella in cui il recesso è divenuto operante.

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento (Cliente Consumatore)

Il servizio di trasferimento è eseguito entro 12 giorni lavorativi dalla ricezione da parte della Banca ricevente dell'autorizzazione del Cliente Consumatore completa di tutte le informazioni necessarie.

Se il Cliente Consumatore ha obblighi pendenti che non consentono la chiusura del conto di pagamento di origine, la banca trasferente ne informa immediatamente il Cliente Consumatore. In tal caso, resta fermo l'obbligo della banca trasferente di effettuare tutte le operazioni necessarie all'esecuzione del servizio di trasferimento entro i termini previsti, ad eccezione della chiusura del conto di pagamento di origine.

L'esecuzione del servizio di trasferimento non può essere condizionata alla restituzione da parte del Cliente Consumatore di carte, assegni o altri strumenti di pagamento collegati al conto di origine.

Reclami

In caso di controversie tra il Cliente e la Banca, il Cliente può presentare un reclamo scritto all'Ufficio Reclami della Banca mediante:

- i) posta ordinaria o raccomandata A/R indirizzata a Banca Valsabbina S.C.p.A. - Sede di Brescia - Ufficio Reclami - Via XXV Aprile, 8 - 25121 Brescia;
- ii) posta elettronica certificata (PEC) all'indirizzo e-mail ufficio.reclami@pec.lavalsabbina.it o posta elettronica ordinaria all'indirizzo e-mail ufficio.reclami@bancavalsabbina.com
- iii) consegna diretta presso la filiale della Banca presso cui è in essere il Conto Corrente, la quale rilascerà apposita ricevuta con la data di consegna del reclamo stesso.

Il reclamo verrà evaso dall'Ufficio Reclami entro i seguenti termini:

- 15 giorni operativi dalla ricezione se è un reclamo in materia di servizi di pagamento, come elencati nell'art. 1 del TUB; in situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giorni operativi per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative;
- 60 giorni dalla ricezione se è un reclamo in materia di operazioni e servizi bancari e finanziari (ad esempio conti correnti, mutui, prestiti personali, ecc.);
- 60 giorni dalla ricezione se è un reclamo in materia di servizi e attività d'investimento.
- 45 giorni dalla ricezione se è un reclamo in materia di contratti e/o servizi assicurativi, di competenza della Banca.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta al reclamo o non ha ricevuto risposta dalla Banca nel termine indicato in precedenza:

A) NEL CASO DI CONTROVERSIE RIGUARDANTI MATERIE DIVERSE DAI SERVIZI E DALLE ATTIVITA' DI INVESTIMENTO E DALL'INTERMEDIAZIONE DI PRODOTTI ASSICURATIVI

A1. Può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF); per sapere come rivolgersi all'ABF si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, oppure chiedere alla Banca;

A2. Può attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie ADR (Organismo iscritto nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia, con sede a Roma, via delle Botteghe Oscure n. 54, sito internet www.conciliatorebancario.it), specializzato nelle controversie bancarie e

finanziarie e che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale oppure, a propria discrezione, presso uno degli altri organismi di mediazione iscritti nell'apposito registro presso il Ministero della giustizia e il Ministero dello sviluppo economico, comunque abilitati dalla normativa tempo per tempo vigente;

A3. Solo con specifico accordo della Banca, può attivare l'arbitrato, qualunque sia il valore della controversia: in tal caso le controversie sono decise da un collegio composto da un arbitro unico indipendente, a meno che le parti non abbiano preferito ricorrere a un collegio di tre arbitri; l'arbitrato può essere attivato anche presso il Conciliatore Bancario Finanziario (informazioni reperibili sul sito www.conciliatorebancario.it).

A4. Nel caso in cui il Cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della domanda, rivolgersi all'ABF, nelle modalità indicate al precedente comma A1, oppure attivare la procedura di mediazione presso uno degli altri organismi di mediazione di cui al precedente comma A2.

A5. In ogni caso il Cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

A6. In caso di variazione della normativa, si applicheranno le disposizioni tempo per tempo vigenti.

A7. Il Cliente prende atto: (i) che il ricorso al Conciliatore Bancario Finanziario può essere attivato anche dalla Banca e non richiede che sia stato preventivamente presentato un reclamo alla stessa, (ii) che le condizioni e le procedure sono definite nel relativo regolamento, disponibile sul sito www.conciliatorebancario.it, (iii) che la Banca ed il Cliente restano comunque liberi di scegliere di rivolgersi ad un altro organismo di conciliazione, purché iscritto nel registro presso il Ministero della giustizia e il Ministero dello sviluppo economico.

B) NEL CASO DI CONTROVERSIE RIGUARDANTI I SERVIZI E LE ATTIVITA' DI INVESTIMENTO

B1. Può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF); per sapere come rivolgersi all'ACF si può consultare il sito www.acf.consob.it, oppure chiedere alla Banca;

B2. Può attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societario ADR (con sede a Roma, via delle Botteghe Oscure n. 54, sito internet www.conciliatorebancario.it), specializzato nelle controversie bancarie e finanziarie e che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale o a propria discrezione, presso uno degli altri organismi di mediazione iscritti nell'apposito registro presso il Ministero della giustizia e il Ministero dello sviluppo economico, comunque abilitati dalla normativa tempo per tempo vigente.

B3. Solo con specifico accordo della Banca, può attivare l'arbitrato, qualunque sia il valore della controversia: in tal caso le controversie sono decise da un collegio composto da un arbitro unico indipendente, a meno che le parti non abbiano preferito ricorrere a un collegio di tre arbitri; l'arbitrato può essere attivato anche presso il Conciliatore Bancario Finanziario (informazioni reperibili sul sito www.conciliatorebancario.it).

B4. Nel caso in cui il Cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della domanda, rivolgersi all'ACF, nelle modalità indicate al precedente comma B1, oppure attivare la procedura di mediazione presso uno degli altri organismi di mediazione di cui al precedente comma B2.

B5. In ogni caso il Cliente ha diritto di presentare esposti CONSOB.

B6. In caso di variazione della normativa di cui al, si applicheranno le disposizioni tempo per tempo vigenti.

B7. Il Cliente prende atto: (i) che il ricorso al Conciliatore Bancario Finanziario può essere attivato anche dalla Banca e non richiede che sia stato preventivamente presentato un reclamo alla stessa, (ii) che le condizioni e le procedure sono definite nei relativi regolamenti, disponibili sul sito www.conciliatorebancario.it, (iii) che la Banca ed il Cliente restano comunque liberi di scegliere di rivolgersi ad un altro organismo di conciliazione, purché iscritto nel registro presso il Ministero della giustizia e il Ministero dello sviluppo economico.

C) NEL CASO DI CONTROVERSIE RIGUARDANTI L'INTERMEDIAZIONE DI PRODOTTI ASSICURATIVI EFFETTUATA DALLA BANCA

C1. Può rivolgersi all'Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS); per sapere come rivolgersi all'IVASS si può consultare il sito www.ivass.it, oppure chiedere alla Banca; restano esclusi dalla competenza dell'IVASS le controversie in materia di distribuzione di prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazione (polizze ramo III e V), per i quali vige la competenza dell'ACF di cui al paragrafo precedente;

C2. Può attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso uno degli organismi di mediazione iscritti nell'apposito registro presso il Ministero della giustizia e il Ministero dello sviluppo economico, comunque abilitati dalla normativa tempo per tempo vigente;

C3. Solo con specifico accordo della Banca, può attivare l'arbitrato, qualunque sia il valore della controversia: in tal caso le controversie sono decise da un collegio composto da un arbitro unico indipendente, a meno che le parti non abbiano preferito ricorrere a un collegio di tre arbitri.

C4. Nel caso in cui il Cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della domanda, attivare la procedura di mediazione presso uno degli altri organismi di mediazione di cui al precedente comma C2.

C5. In caso di variazione della normativa, si applicheranno le disposizioni tempo per tempo vigenti.

Per saperne di più

La **Guida pratica sul funzionamento dell'Arbitro Bancario-Finanziario**, è disponibile sul sito della banca (indicato nella sezione "Informazioni sulla banca") nella sezione Trasparenza/Guide della banca d'Italia/Altre guide.

LINGUA DEL CONTRATTO E DELLE COMUNICAZIONI, LEGGE REGOLATRICE E FORO COMPETENTE

Tutte le comunicazioni sono effettuate dalla Banca al Cliente in lingua italiana, sia in fase precontrattuale e sia per la durata del contratto, salvo diversi accordi con il Cliente.

Il contratto è regolato dalla legge italiana, così come la fase di trattative e precontrattuale.

Per qualunque controversia che dovesse sorgere in relazione al contratto è competente in via esclusiva il Foro di Brescia; nel caso di Cliente Consumatore ai sensi dell'art. 3 del D.Lgs. n. 206/2005, per ogni controversia è competente il Foro nella cui circoscrizione si trova il luogo di residenza od il domicilio elettivo del Cliente.

TERZE PARTI

La PSD2 (Payment Services Directive, Direttiva Europea 2015/2366 relativa ai servizi di pagamento) si pone, tra l'altro, l'obiettivo di favorire lo sviluppo e la crescita dei servizi di pagamento digitale, prestati anche da operatori diversi dalle banche (es. siti di commercio elettronico), rendendolo sempre più efficiente e competitivo. Al tal proposito, i Clienti sottoscrittori di un contratto di Home Banking potranno eventualmente abilitare l'accesso al Conto Corrente a Terze Parti (Third Party Provider – TPP).

La c.d. "Terza Parte" è un prestatore di servizi pagamento, diverso dalla Banca, che presta uno o più dei seguenti servizi: servizi di informazione sui conti, servizio di emissione strumenti di pagamento basati su carta; servizi di disposizione di ordini di pagamento.

È libera facoltà del Cliente avvalersi delle Terze Parti; non sussistono infatti vincoli per il Cliente di fruirne. In qualsiasi momento il Cliente può decidere se mantenere o revocare l'autorizzazione concessa alle Terze Parti.

Il Cliente può avvalersi di Terze Parti al fine di:

- avviare un'operazione di pagamento a favore di un beneficiario;
- accedere alle informazioni dei propri conti, anche se intrattenuti con molteplici Istituti;
- avviare un'operazione di pagamento con carta a favore di un beneficiario tramite l'utilizzo di una carta emessa da un Istituto finanziario diverso rispetto a quello dove il cliente possiede il conto di pagamento.

In presenza dei seguenti presupposti:

- sia titolare presso la Banca di un servizio a distanza tramite internet cui il conto è collegato e abbia già effettuato il primo accesso a tale servizio;
- per ogni sessione di comunicazione, la Terza Parte si identifichi e comunichi in maniera sicura con la Banca in conformità alla normativa applicabile.

In particolare gli ordini di pagamento che possono essere disposti tramite una Terza Parte sono:

- Bonifico Europeo Unico area SEPA
- Bonifico Area UE
- Bonifico Area Extra UE
- Bonifico Urgente

Le informazioni sul conto che possono essere richieste tramite Terza Parte sono:

- Saldo del conto
- Movimenti del conto

Infine una Terza Parte può chiedere alla Banca conferma immediata della disponibilità sul conto dell'importo corrispondente ad una determinata operazione di pagamento basata su una carta emessa da tale Terza Parte e collegata al conto, se il Cliente ha rilasciato alla Banca il consenso a rispondere alla Terza Parte anteriormente alla prima richiesta di conferma; in caso di conto cointestato a firme congiunte, il consenso deve essere dato da tutti i cointestatari.

Il Cliente prende atto che fino a quando le norme tecniche di regolamentazione di cui all'art. 98 della Direttiva UE 2015/2366 non saranno applicabili, qualora la Banca non sia in condizione di identificare la Terza Parte, le richieste di informazioni sul conto e gli ordini di pagamento provenienti da una Terza Parte saranno considerati dalla Banca come provenienti direttamente dal Cliente o, se diverso, dal titolare.

INFORMAZIONI SU ALCUNI PRINCIPALI SERVIZI DI PAGAMENTO E INCASSO

Bonifici SEPA e Bonifici Extra SEPA

Caratteristiche

Il bonifico bancario è una forma di pagamento che permette il trasferimento di denaro da un conto corrente ad un altro grazie ad un codice univoco dei rapporti (IBAN) che permette di identificare il Paese, la banca e il beneficiario. L'operazione può essere disposta in filiale oppure da canale telematico.

Se un bonifico viene disposto in via continuativa, al fine di effettuare pagamenti periodici nei confronti del medesimo beneficiario, viene definito "Ordine permanente di bonifico".

Il bonifico SEPA (Single Euro Payments Area - Spazio Europeo dei Pagamenti) è impiegato per trasferire somme denominate in Euro nel caso in cui sia l'ordinante che il beneficiario siano appartenenti all'unione monetaria; in caso contrario, il bonifico viene definito Extra SEPA.

SEPA Credit transfer – SCT

Il servizio è sostanzialmente analogo al bonifico, intercorre tra banche aderenti al SEPA Credit Transfer (SCT) e può trattare sia pagamenti singoli che di massa (bulk payment), di qualunque importo. Il SCT richiede l'indicazione, da parte dell'ordinante alla propria banca, dell'IBAN del creditore e del BIC della banca del beneficiario, fatti salvi diversi accordi tra l'ordinante e la propria banca. IBAN e BIC devono essere utilizzati anche nel caso di operazioni che si svolgono nell'ambito del territorio nazionale. L'esecuzione di un SCT è basata su di un processo interamente automatizzato, dalla disposizione dell'ordine sino all'accredito sul conto del beneficiario, ivi comprese le operazioni di riconciliazione. Il servizio tratta le operazioni in euro tra i paesi aderenti alla SEPA.

Tra i rischi tipici, vanno tenuti presenti:

- errore nell'indicazione dei codici identificativi del beneficiario;
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche del servizio bonifici (commissioni e spese);
- rischio cambio per i bonifici eseguiti in valuta diversa dall'euro.

Servizio incassi – Bollettino Freccia, MAV, Ricevute Bancarie, RID, SEPA Direct Debit - SDD

Caratteristiche

I servizi offrono al cliente creditore la possibilità di incassare i propri crediti verso terzi, ed al cliente debitore di effettuare il pagamento dei propri debiti, tramite i servizi di Bollettino Freccia, MAV, RAV, Ricevute Bancarie, RID e SEPA Direct Debit – SDD.

Se l'importo di disposizioni di incasso non viene anticipato al cliente creditore tramite un apposito contratto di finanziamento, l'importo dell'incasso viene accreditato sul conto corrente del cliente ad incasso avvenuto. Per incasso avvenuto si intende sia la conferma dell'avvenuto incasso sia il trascorrere del periodo di tempo che si può ragionevolmente presumere che l'incarico sia andato a buon fine (termini di non stornabilità).

I Bollettini Bancari e Freccia, MAV e RAV sono avvisi emessi da enti pubblici o aziende private che, attraverso i propri intermediari finanziari, vengono inviati a clienti e debitori.

Tra i rischi tipici, vanno tenuti presenti:

- errore nell'indicazione dei codici identificativi del debitore;
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche del servizio d'incasso (commissioni e spese dei servizi);
- rischio cambio per gli incassi eseguiti in valuta diversa dall'euro;
- per Mav e Bollettino Freccia il mancato rispetto della scadenza da parte del debitore;
- per Ricevute Bancarie, RID e SEPA Direct Debit il mancato rispetto della scadenza del pagamento in caso di presentazione tardiva.

Servizio di pagamenti vari

Caratteristiche

Permettono al cliente debitore di effettuare il pagamento di:

- imposte, contributi e tasse con le procedure F24 e F23;
- imposte iscritte a ruolo con la procedura RAV (Riscossione Mediante Avviso);
- bollettini relativi a contribuzioni previdenziali;
- utenze di acqua, luce, gas, telefono relative ad enti erogatori con i quali la Banca ha sottoscritto apposita convenzione;
- avvisi di scadenza Ricevute Bancarie;
- bollettini Freccia;
- ricariche telefoniche relative a enti gestori di telefonia con la Banca ha sottoscritto apposita convenzione.

A fronte del pagamento, la Banca provvede a rilasciare la relativa quietanza in conformità alle caratteristiche specifiche del documento utilizzato per il pagamento stesso. L'operazione può essere disposta in Filiale oppure da canale telematico

Tra i rischi tipici, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche del servizio (commissioni e spese);
- mancata accettazione dell'operazione da parte del creditore, o applicazione di penali, a causa di pagamento oltre la scadenza;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- F23 - F24: errata indicazione codice tributo e codice fiscale.

Servizio incasso – Assegni, Effetti e documenti similari

Caratteristiche

I servizi offrono al cliente la possibilità di incassare crediti rappresentati da effetti, assegni o altri titoli e/o documenti. Il cliente creditore consegna alla banca i titoli o documenti rappresentativi del proprio credito e la banca provvede a presentarli per l'incasso al debitore, direttamente o tramite propri corrispondenti. Le somme incassate, al netto delle spese e commissioni, vengono riconosciute al creditore ad incasso avvenuto (dopo incasso). E' comunque possibile che l'importo delle presentazioni venga subito accreditato salvo buon fine oppure anticipato al cliente a fronte di sconto o di altre specifiche linee di credito; in questi casi i titoli che non vengono pagati dal debitore sono ri-addebitati al Cliente. In ogni caso vengono addebitate al Cliente le commissioni di incasso (quale corrispettivo per l'attività svolta), le commissioni di insoluto e le spese di protesto (qualora l'effetto insoluto sia un titolo cambiario che sia stato protestato).

Tra i rischi tipici, vanno tenuti presenti:

- variazione delle condizioni contrattuali in senso sfavorevole al Cliente ove contrattualmente previsto;
- ritardo o mancata esecuzione dell'ordine di pagamento nelle ipotesi di caso fortuito o di forza maggiore non imputabili direttamente alla Banca;
- in mancanza di esito, l'accredito salvo buon fine e l'eventuale disponibilità concessa dalla banca su somme accreditate possono determinare per il cliente l'utilizzo di somme non effettivamente disponibili con conseguente addebito degli oneri previsti;
- rischio di cambio per disposizioni di incasso da effettuarsi in valuta estera.

INFORMAZIONI SPECIFICHE SULL'OFFERTA ESEGUITA ATTRAVERSO TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA

INFORMAZIONI GENERALI

La presente informativa è redatta ai sensi del Decreto Legislativo 6 settembre 2005, n. 206 (c.d. Codice del Consumo) ed è finalizzata a fornire, al cliente interessato alla sottoscrizione di un contratto, alcune informazioni di particolare rilevanza utili per comprendere le modalità di utilizzo del prodotto e dei maggiori rischi riconducibili ai Contratti stipulati a distanza rispetto alla classica offerta allo sportello.

Prima della sottoscrizione del contratto si invita il Cliente a rivolgere al personale di filiale qualsiasi richiesta di chiarimento necessaria prima dell'avvio della procedura di sottoscrizione del prodotto.

A tal proposito il Cliente che usufruisce delle tecniche di comunicazione a distanza può contattare la filiale della Banca di pertinenza del rapporto contrattuale ai recapiti indicati sul sito della banca (indicato nella sezione "Informazioni sulla banca").

Il Cliente, per l'esecuzione delle operazioni, può utilizzare il canale bancario tradizionale mediante disposizioni in filiale, oppure, previa attivazione del canale telematico, attraverso il servizio Banca Virtuale, le cui caratteristiche sono dettagliate nello specifico Foglio Informativo.

SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO A DISTANZA – FIRMA DIGITALE

Il contratto concluso mediante "Tecniche di comunicazione a distanza" viene sottoscritto mediante firma digitale.

La firma digitale è una tipologia di firma elettronica che, soddisfacendo requisiti particolarmente stringenti, garantisce autenticità, integrativa, affidabilità e validità legale ai documenti. Ha lo stesso valore della firma autografa apposta "di pugno" dal Cliente.

Il Cliente può utilizzare gli strumenti di firma digitale messi a disposizione dalla Banca in forza di appositi accordi conclusi dalla Banca stessa con società terze autorizzate a prestare i servizi di firma digitale.

Per attivare gli strumenti di firma digitale il Cliente deve accettare le condizioni contrattuali relative all'attivazione e fruizione dei servizi stessi e seguire l'apposita procedura indicata all'atto della sottoscrizione.

Le condizioni economiche relative ai "Costi derivanti dalla negoziazione e sottoscrizione del contratto a distanza" riportate nella tabella sopra indicata, comprendono quelle relative a tali servizi; per i costi di servizi diversi da quelli messi a disposizione dalla Banca occorre fare riferimento alle condizioni contrattuali offerte dai terzi fornitori.

Ai fini dell'utilizzo del certificato digitale il Cliente deve disporre della seguente dotazione hardware:

- personal computer con collegamento ad internet e casella di posta elettronica;
- telefono cellulare in grado di ricevere SMS.

DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Nel caso di conclusione del contratto tramite tecniche di comunicazione a distanza, ai sensi dell'articolo 67 duodecies del Codice del Consumo, il Cliente Consumatore dispone di un termine di 14 giorni, a decorrere dalla data di conclusione del contratto, per esercitare il proprio diritto di recesso (ripensamento), con conseguente estinzione di ogni rapporto accessorio al contratto principale, senza penali e senza dover indicarne il motivo, salvo il pagamento del solo importo dei servizi già effettivamente prestati dalla Banca conformemente al contratto a distanza (ad esempio costi delle operazioni già eseguite dalla Banca), nel rispetto di quanto previsto dall'articolo 67 terdecies del Codice del Consumo.

La comunicazione di recesso è inviata dal Cliente alla Banca in forma scritta su supporto cartaceo (lettera raccomandata a.r. o consegna di comunicazione scritta a mano) alla filiale di competenza del rapporto o a mezzo PEC ai recapiti riportati e aggiornati sul sito della banca (indicato nella sezione "Informazioni sulla banca").

Il mancato esercizio da parte del Cliente Consumatore del diritto di ripensamento comporta la prosecuzione del contratto, ed il Cliente potrà avvalersi, nel caso voglia estinguere il rapporto, della clausola di recesso c.d. "ordinario", che non prevede preavviso, come indicato nel paragrafo "Diritto di recesso" sopra indicato.

La richiesta da parte del Cliente Consumatore di compiere un atto dispositivo a valere sul rapporto equivale alla richiesta di inizio esecuzione ai sensi e per gli effetti dell'art. 67 terdecies, primo comma, del Codice del Consumo; resta inteso che le operazioni eseguite dal Cliente in pendenza del suddetto termine di recesso sono fatte salve (così come le relative obbligazioni, comprese quelle pecuniarie, da esse discendenti) anche nel caso in cui, successivamente alla loro esecuzione, il Cliente si avvalga del diritto di recesso.

GLOSSARIO

| | |
|---|---|
| Addebito diretto | Con l'addebito diretto il Cliente autorizza un terzo (beneficiario a richiedere alla Banca/Intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del Cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla Banca/Intermediario alla data o alle date convenute dal Cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare. |
| Bollettino Bancario Freccia | Il Bollettino Bancario Freccia si usa ad esempio per riscuotere quote di spese condominiali, utenze locali, abbonamenti a riviste, quote di iscrizioni. Il Bollettino Bancario Freccia è contraddistinto dalla presenza di alcuni dati specifici di questo genere di avviso. In particolare è presente Codice Divisa, Identificativo pagamento, IBAN creditore, CIN Importo, Codice Esenzione, CIN Intermediario, CIN Complessivo. |
| Bonifico extra SEPA | Con il bonifico la Banca/Intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del Cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del Cliente verso paesi non SEPA. |
| Bonifico SEPA | Con il bonifico la Banca/Intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del Cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del Cliente verso paesi SEPA. |
| Canone annuo | Spese fisse per la gestione della carta. |
| Cliente | Qualsiasi soggetto, persona fisica o giuridica, che ha in essere un rapporto contrattuale con la Banca o che intenda entrare in relazione con la stessa. |
| Commissione di istruttoria veloce (CIV) | Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il Cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente. |
| Commissione omnicomprendensiva (CMDF) | Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del Cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del Cliente. |
| Consumatore | La persona fisica che agisce al di fuori della propria attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta. |
| Contratto stipulato a distanza | Contratto tra la Banca e il Titolare che per la sottoscrizione impiega una Tecnica di comunicazione a distanza |
| Diritto di ripensamento | Diritto di cui il Consumatore dispone, entro quattordici giorni dalla conclusione del contratto, per recedere senza penali e senza dover indicarne il motivo ai sensi dell'art. 67 duodecies del Codice al Consumo e fatto salvo quanto previsto dall'art. 67 terdecies del Codice stesso. |
| Disponibilità somme versate | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il Cliente può utilizzare le somme versate. |
| Documentazione relativa a singole operazioni | Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal Cliente. |
| Fido | Contratto in base al quale la Banca/Intermediario si impegna a mettere a disposizione del Cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al Cliente di una commissione e degli interessi. |
| Firma digitale | Certificato digitale sostitutivo della firma autografa necessario per la sottoscrizione della contrattualistica; il certificato è rilasciato da un fornitore esterno alla Banca, in forza di appositi accordi conclusi da quest'ultima con società terze autorizzate a prestare i servizi di firma digitale. |
| Invio estratto conto | Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o su richiesta del cliente |
| MAV | MAV significa "Incassi Mediante Avviso" ed è un servizio di incasso offerto dalle banche alle aziende correntiste, che necessitano di riscuotere delle somme da parte dei propri clienti. Il MAV viene inviato direttamente al domicilio del Cliente debitore che provvederà ad effettuare il pagamento attraverso l'operatore o il canale, che preferisce. Il MAV è generalmente usato per regolare transazioni a distanza per le quali si vuole lasciare al cliente la possibilità di scegliere in autonomia presso quale operatore effettuare il pagamento (ad esempio: pagamenti di tasse universitarie o di rate di condomini) |
| Ordine permanente di bonifico | Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del Cliente a un altro conto, eseguito dalla Banca/Intermediario secondo le istruzioni del Cliente. |
| Prelievo di contante | Operazione con la quale il Cliente ritira contante dal proprio conto. |
| RAV | RAV significa "Ruoli Mediante Avviso" ed è un servizio d'incasso utilizzato dai concessionari che si occupano della riscossione di somme iscritte a ruolo. Il RAV è usato ad esempio per riscuotere sanzioni per violazioni del codice della strada, le tasse sulle concessioni governative, l'iscrizione agli albi professionali. |
| Ricarica di carta prepagata | Accreditamento di somme su una carta prepagata. |

| | |
|---|---|
| Ricevuta Bancaria | La Ricevuta Bancaria (detta anche Ri.Ba.) è un servizio bancario di incasso che consente alle aziende creditrici di riscuotere le proprie fatture attraverso la rete di sportelli automatici. La Ri.ba è uno strumento finanziario usato per la gestione aziendale, aperto a tutti, con cui il creditore dichiara di aver diritto a ricevere dal debitore (tramite esibizione di documenti giustificativi) una somma di denaro versata a mezzo banca a saldo di una determinata fattura e autorizza la banca alla riscossione dell'importo indicato, secondo le istruzioni impartite dal cliente. |
| RID | Con la disposizione d'incasso RID (Rapporti Interbancari Diretti) un creditore incarica la propria banca di provvedere, direttamente o a mezzo di altra banca, all'addebito di un determinato importo sul conto corrente intrattenuto dal suo debitore presso una qualsiasi banca italiana. Il presupposto per l'incasso è costituito da un'autorizzazione, rilasciata in via preventiva, dal debitore al creditore. |
| Rilascio di una carta di credito | Rilascio, da parte della Banca/Intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del Cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del Cliente a una data convenuta. Se il Cliente deve pagare degli interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la Banca/Intermediario e il Cliente. |
| Rilascio di una carta di debito | Rilascio, da parte della Banca/Intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del Cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del Cliente. |
| Rilascio moduli di assegni | Rilascio di un carnet di assegni. |
| Saldo disponibile, contabile e per valuta | Il saldo del conto è dato dalla differenza tra l'importo complessivo degli accrediti e quello degli addebiti a una certa data. Il saldo contabile si riferisce alle operazioni registrate. Il saldo disponibile si riferisce alla somma che il cliente può effettivamente utilizzare. Il saldo per valuta è dato dalla somma dei movimenti dare/avere sul conto corrente elencati in ordine di data valuta. |
| Sconfinamento | Somme di denaro utilizzate dal Cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra fido"); somme di denaro utilizzate dal Cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del Cliente ("sconfinamento in assenza di fido"). |
| SEPA | SEPA è l'acronimo che identifica la Single Euro Payments Area (l'Area unica dei pagamenti in euro), ovvero l'area nella quale gli utilizzatori degli strumenti di pagamento - cittadini, imprese, pubbliche amministrazioni e altri operatori economici - indipendentemente dalla loro residenza possono effettuare e ricevere pagamenti in euro diversi dal contante sia all'interno dei confini nazionali che fra paesi diversi, alle stesse condizioni e con gli stessi diritti e obblighi. La SEPA riguarda 35 paesi (tutti i paesi dell'Unione Europea più l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, la Svizzera, il Principato di Monaco, la Repubblica di San Marino, il Principato di Andorra e la Città del Vaticano). |
| SEPA Direct Debit | Il SEPA Direct Debit - SDD è lo strumento di pagamento che permette al cliente di disporre gli incassi in euro all'interno dell'area SEPA in base ad un accordo preliminare (mandato) tra creditore e debitore che consente di addebitare in modo automatico il conto del debitore. Il servizio, sostanzialmente simile al RID, viene svolto tra banche aderenti ai SEPA Direct Debit e richiede l'indicazione congiunta, da parte del creditore alla propria banca, di IBAN del debitore e di BIC della banca del debitore, e ciò anche nel caso di operazioni che si svolgono nell'ambito del territorio nazionale. L'autorizzazione del debitore, definita "mandate", può essere conferita anche con modalità elettroniche (e-mandate) e perde la sua efficacia dopo il decorso di 36 mesi dall'ultima operazione di SDD. Al momento dell'avvio del SDD, il creditore deve inviare al debitore una notificazione preventiva (pre-notification) almeno 14 giorni di calendario prima della data dell'incasso; nel caso di SDD ripetitivi la notificazione preventiva deve essere inviata una volta sola. Il servizio tratta le operazioni in euro tra i paesi aderenti alla SEPA. |
| Sito internet | Insieme delle pagine web pubblicate sul sito della banca (indicato nella sezione "Informazioni sulla banca") |
| Spesa per singola operazione non compresa nel canone | Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo. |
| Spese annue per conteggio interessi e competenze | Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze. |
| Tasso creditore annuo nominale | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati, 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 Effettivo Globale Medio (TEGM) | Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla Banca non sia superiore. |
| Tecnica di comunicazione a distanza | Tecnica di contatto con la clientela, diversa dagli annunci pubblicitari, che non comporta la presenza fisica e simultanea del Titolare e della Banca o di un suo incaricato |
| Tenuta del conto | La Banca/Intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del Cliente. |
| Valute sul prelievo di contante | Numero di giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del Cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo. |
| Valute sul versamento di contante | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del Cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi. |

CRITERI STANDARD APPLICATIVI DELLA COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE (CIV)

La Banca svolge un'istruttoria veloce per valutare il rischio di credito eventualmente assunto in caso di delibera positiva di un movimento sconfinante.

Solo nel caso in cui tale analisi abbia portato ad un esito positivo, la Banca procederà ad addebitare il movimento sconfinante nonostante la momentanea assenza di disponibilità.

Tale decisione è ad insindacabile giudizio della Banca valutante in considerazione dell'istruttoria condotta di cui sopra.

Al cliente, al quale la Banca abbia concesso il movimento sconfinante, viene applicata la commissione di istruttoria veloce (CIV) relativa all'attività di istruttoria svolta, secondo i criteri di seguito indicati.

L'importo della commissione CIV giornaliera è indicato, in fase pre-contrattuale, nel Foglio Informativo di prodotto (conto corrente o apertura di credito) e, a contratto concluso, nel Documento di Sintesi del contratto. Per le aperture di credito destinate ai clienti consumatori l'importo è indicato nel documento riportante le Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori pre-contrattuale e contrattuale.

CONSUMATORE

La commissione giornaliera è applicata al verificarsi, nella giornata, di addebiti in eccedenza rispetto al saldo di conto corrente non affidato o in relazione al limite degli affidamenti concessi nonché al verificarsi di incrementi dell'ammontare dello sconfinamento. Non verrà applicata nel caso di sconfini uguali o inferiori ad euro 500 in assenza di affidamento o oltre il limite di fido, per un solo periodo per ciascun trimestre, non superiore alla durata di sette giorni consecutivi. Inoltre la CIV non verrà addebitata a fronte di eventi che determinano una posizione sconfinante complessiva di importo pari o inferiore ad euro 50. L'importo massimo addebitabile è di euro 100 al trimestre.

NON CONSUMATORE

La commissione giornaliera è applicata al verificarsi, nella giornata, di addebiti in eccedenza rispetto al saldo di conto corrente non affidato o in relazione al limite degli affidamenti concessi nonché al verificarsi di incrementi dell'ammontare dello sconfinamento. La CIV non verrà addebitata a fronte di eventi che determinano una posizione sconfinante complessiva di importo pari o inferiore ad euro 50. L'importo massimo addebitabile è di euro 500 al trimestre.

L'eventuale addebito del movimento sconfinante, in ottemperanza al D.M. 644, determina l'applicazione di una commissione di istruttoria veloce qualora:

- gli addebiti determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente; a fronte di più sconfinamenti nel corso della stessa giornata non può comunque essere applicata più di una commissione;
- vi è sconfinamento avendo riguardo al saldo disponibile di fine giornata precisando inoltre che, se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta, non sono applicabili né la commissione di istruttoria veloce né il tasso di interesse previsto.

La CIV non è invece dovuta quando:

- a) nei rapporti con i consumatori, ricorrono entrambi i seguenti presupposti:
 - i) per gli sconfinamenti in assenza di fido, il saldo passivo complessivo – anche se derivante da più addebiti - è inferiore o pari a 500 euro; per gli utilizzi extrafido l'ammontare complessivo di questi ultimi - anche se derivante da più addebiti - è inferiore o pari a 500 euro;
 - ii) lo sconfinamento non ha durata superiore a sette giorni consecutivi;
Tale esenzione, c.d. franchigia, è valevole una volta per ciascuno dei quattro trimestri bancari di cui si compone l'anno solare;
- b) lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore dell'intermediario;
- c) lo sconfinamento non ha avuto luogo perché l'intermediario non vi ha consentito.

La CIV viene addebitata, ove dovuta, in fase di liquidazione periodica delle spese di conto corrente (pertanto con cadenza trimestrale) o contestualmente all'estinzione del rapporto.

La commissione eventualmente applicata viene rendicontata alla clientela interessata nelle seguenti modalità:

- apposita sezione dell'estratto conto scalare periodico o di estinzione;
- apposita comunicazione di rendicontazione della CIV, con cadenza trimestrale o contestualmente all'estinzione del rapporto, nella quale è possibile riscontrare:
 - o Numero degli eventi CIV;
 - o Importo CIV addebitato;
 - o Dettaglio delle variazioni di saldo disponibile con riferimento alla rispettiva data di variazione.

Per maggiori informazioni è possibile consultare il documento "Informativa sulla commissione di istruttoria veloce (CIV)" disponibile sul sito della Banca (indicato nella sezione "Informazioni sulla banca").

ESEMPIO RAPPRESENTATIVO DELL'APPLICAZIONE DELLA COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE (CIV)

Tipologia cliente: CONSUMATORE

Importo commissione giornaliera: € 17,00

Totale CIV calcolata: € 34,00

| DATA | SALDO DISPONIBILE AI FINI CIV | IMPORTO MOVIMENTO IN ACCREDITO | IMPORTO MOVIMENTO IN ADDEBITO | DI CUI A FAVORE BANCA | GIORNI DI SCONFINO | APPLICAZIONE CIV | IMPORTO CIV UNITARIO | FRANCHIGIA | FRANCHIGIA CONSUMATORE |
|--------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-----------------------|--------------------|------------------|----------------------|------------|------------------------|
| 01-ott | € 200,00 | | | | | | | | |
| 02-ott | -€ 50,00 | € 0,00 | € 250,00 | € 0,00 | 10 | NO | € 0,00 | SI | |
| 12-ott | -€ 250,00 | € 0,00 | € 200,00 | € 0,00 | 3 | NO | € 0,00 | | SI |
| 15-ott | -€ 550,00 | € 0,00 | € 300,00 | € 0,00 | 10 | SI | € 17,00 | | |
| 25-ott | -€ 1.000,00 | € 0,00 | € 450,00 | € 0,00 | 4 | SI | € 17,00 | | |
| 29-ott | -€ 1.200,00 | € 0,00 | € 200,00 | € 200,00 | 2 | NO | € 0,00 | | |
| 31-ott | -€ 1.100,00 | € 400,00 | € 300,00 | € 0,00 | 1 | NO | € 0,00 | | |

Tipologia cliente: NON CONSUMATORE

Importo commissione giornaliera: € 35,00

Totale CIV calcolata: € 105,00

| DATA | SALDO DISPONIBILE AI FINI CIV | IMPORTO MOVIMENTO IN ACCREDITO | IMPORTO MOVIMENTO IN ADDEBITO | DI CUI A FAVORE BANCA | GIORNI DI SCONFINO | APPLICAZIONE CIV | IMPORTO CIV UNITARIO | FRANCHIGIA | FRANCHIGIA CONSUMATORE |
|--------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-----------------------|--------------------|------------------|----------------------|------------|------------------------|
| 01-ott | € 200,00 | | | | | | | | |
| 02-ott | -€ 50,00 | € 0,00 | € 250,00 | € 0,00 | 10 | NO | € 0,00 | SI | |
| 12-ott | -€ 250,00 | € 0,00 | € 200,00 | € 0,00 | 3 | SI | € 35,00 | | |
| 15-ott | -€ 550,00 | € 0,00 | € 300,00 | € 0,00 | 10 | SI | € 35,00 | | |
| 25-ott | -€ 1.000,00 | € 0,00 | € 450,00 | € 0,00 | 4 | SI | € 35,00 | | |
| 29-ott | -€ 1.200,00 | € 0,00 | € 200,00 | € 200,00 | 2 | NO | € 0,00 | | |
| 31-ott | -€ 1.100,00 | € 400,00 | € 300,00 | € 0,00 | 1 | NO | € 0,00 | | |

L'art. 96-bis.1 del D.Lgs. 385/1993 e successive modificazioni (D.Lgs. 30/2016 in attuazione della Direttiva 2014/49/UE), ha introdotto l'obbligo di fornire ai depositanti degli Istituti di Credito tutte le informazioni necessarie per individuare il sistema di garanzia e le informazioni sulle esclusioni della relativa tutela ove presente.

MODULO STANDARD PER LE INFORMAZIONI DA FORNIRE AI DEPOSITANTI Informazioni di base sulla protezione dei depositi

| | |
|---|---|
| I Suoi depositi presso Banca Valsabbina S.C.p.A. sono protetti da: | <i>Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (FITD)</i> Il FITD è un consorzio di diritto privato tra banche, ufficialmente riconosciuto dalla Banca d'Italia come sistema di garanzia dei depositi. L'adesione delle banche ai sistemi di garanzia dei depositi è obbligatoria per legge |
| Limite di protezione | <i>100.000 euro per depositante e per banca.</i> <i>In taluni casi, la legge prevede una tutela rafforzata per esigenze sociali (1)</i> |
| Se possiede più depositi presso la stessa banca: | <i>Tutti i depositi presso la stessa banca sono cumulati e il totale è soggetto al limite di 100.000 euro.</i> <i>Laddove la banca operi sotto diversi marchi di impresa tutti i depositi presso uno o più di tali marchi sono cumulati e coperti complessivamente fino a 100.000 euro per depositante.</i> |
| Se possiede un conto cointestato con un'altra persona / altre persone: | <i>Il limite di 100.000 euro si applica a ciascun depositante separatamente.</i> |
| Tempi di rimborso in caso di liquidazione coatta amministrativa della banca | <i>7 giorni lavorativi a decorrere dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa della banca.</i> <i>Il diritto al rimborso si estingue decorsi i 5 anni dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa della banca (2)</i> |
| Valuta del rimborso | <i>Euro o la valuta dello Stato in cui risiede il titolare del deposito</i> |
| Contatti del sistema di garanzia dei depositanti | <i>Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi</i> <i>Via del Plebiscito, 102 - 00186 ROMA (Italia)</i> <i>www.fitd.it</i> <i>e-mail: infofitd@fitd.it</i> |
| Per maggiori informazioni | <i>www.fitd.it</i> |
| Contatti della Banca per richieste di informazioni sul rapporto | <i>Banca Valsabbina SCpA</i> <i>Sede Legale: Via Molino, 4 - 25078 Vestone (BS)</i> <i>Direzione Generale: Via XXV Aprile, 8 - 25121 Brescia</i> <i>Tel. 030 3723.1 - Fax 030 3723.430</i> <i>Email info@bancavalsabbina.com</i> <i>www.bancavalsabbina.com</i> |

(1) Cfr. art. 96-bis.1, comma 4 del decreto legislativo n. 385/93 (Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia – TUB), come integrato dal decreto legislativo n. 30/2016.

(2) La decadenza è impedita dalla proposizione della domanda giudiziale, salvo che il processo si estingua, o dal riconoscimento del diritto da parte del sistema di garanzia (art. 96-bis.2, comma 4 del TUB, come integrato dal decreto legislativo n. 30/2016).

Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico (causale - segno - descrizione)

| | | | | | | | | |
|----|-------|---|----|-------|---|----|-------|---|
| (0 | Dare | PRELIEVI PAESI UE | HB | Dare | PREMIO ASSICURAZIONI GENERALI | ON | Dare | PAGAMENTO BOLLETTINI BANCARI |
| (1 | Dare | PRELIEVI PAESI NON UE | HC | Dare | PREMIO ASS. INA | OO | Dare | DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING |
| (2 | Dare | PAGAMENTI PAESI UE | HJ | Dare | PREMIO ASSICURAZIONE VITA | OO | Avere | DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING |
| (3 | Dare | PAGAMENTI PAESI NON UE | HK | Dare | PREMIO ASSICURAZIONE VITA | OR | Dare | DISPOSIZIONE RIPETITIVA |
| A+ | Dare | BONIFICO SEPA URGENTE | HR | Dare | FONDO DI SOLIDARIETA' D.LGS 122/05 | OU | Avere | RIMBORSO CONTRIBUTIVO |
| AB | Avere | SOMME A DISPOSIZIONE | HW | Dare | ADDEBITO VS. ASSEGNO | OW | Dare | ADDEBITO DELEGA F24 - CBI |
| AB | Dare | SOMME A DISPOSIZIONE | HX | Dare | ADDEBITO VS. ASSEGNO | OY | Dare | BONIFICO PERMANENTE |
| AC | Dare | ADDEBITO VS. ASSEGNO | HY | Dare | ADDEBITO VS. ASSEGNO | O1 | Avere | PRESENTAZIONE ANTICIPO DOCUMENTI |
| AH | Dare | DEPOSITI CAUZIONALI | H8 | Dare | VOSTRO ASSEGNO | O1 | Dare | PRESENTAZIONE ANTICIPO DOCUMENTI |
| AI | Avere | VERSAMENTO ASSEGNI ISTITUTO | H9 | Dare | VOSTRO ASSEGNO | O2 | Avere | ESTINZIONE ANTICIPO DOCUMENTI |
| AI | Dare | ADDEBITO VS ASSEGNO | I7 | Avere | RICARICA CARTE SERVIZI | O2 | Dare | ESTINZIONE ANTICIPO DOCUMENTI |
| AK | Avere | RESTITUZIONE DEPOSITO SOC. COSTITUENDE | I7 | Dare | RICARICA CARTE SERVIZI | PG | Avere | ACCR. ONERI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO |
| AK | Dare | CONFERIMENTO DEPOSITO SOC. COSTITUENDE | J6 | Dare | ADD. NEXI DIR. PERCENTUALE | PG | Dare | ONERI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO |
| AM | Dare | ADDEBITO VS ASSEGNO | JA | Avere | PRELIEVO / RIMBORSO G.P.M. / G.P.F. | PJ | Dare | DISPOSIZIONE DI PAGAMENTO TESORERIA |
| AO | Avere | ACCREDITI CUMULATIVI SERVIZI ACCENTRATI | JD | Dare | CONFERIMENTO G.P.F. | PJ | Dare | PAGAMENTO EFFETTI |
| AT | Avere | STORNO BONIFICO | JJ | Dare | OPERAZIONE IN TITOLI | PL | Dare | PAGAMENTO EFFETTI |
| AX | Avere | EMOLUMENTI | JJ | Dare | CONFERIMENTO A GESTIONE PATRIMONIALE | PL | Dare | PAGAMENTO EFFETTI |
| BB | Avere | VERSAMENTO ASSEGNI BANCARI | JK | Avere | RIMBORSO DA GESTIONE PATRIMONIALE | PM | Dare | ACCONTO RATA MUTUO / FINANZ. VARI |
| BE | Avere | STORNO ASSEGNI DI BONIFICO | JL | Avere | CERTIFICATI DI DEPOSITO - CEDOLE | PO | Dare | VS DISPOSIZIONE BONIFICO URGENTE |
| BE | Dare | EMISSIONE ASSEGNI DI BONIFICO | JN | Dare | RETTIFICA MOVIMENTI POS D.C. | PQ | Dare | APERTURA FINANZIAMENTO |
| BP | Avere | BONIFICO A VS FAVORE | JP | Dare | DEPOSITO VINCOLATO PAGAMENTO TARDIVO | PR | Avere | ESTINZIONE / ANTICIPO FINANZIAMENTO |
| BP | Dare | VOSTRA DISPOSIZIONE | JQ | Avere | SVINCOLO DEPOSITO CAUZIONALE | PT | Dare | SPESE TELEFONICHE POSTALI |
| BR | Avere | BOLLI E REG. C/RIMB. | JQ | Dare | DEPOSITO CAUZIONALE | P5 | Avere | STORNO RITENUTA ART. 25 D.L. 78/2010 |
| BS | Dare | SPESE BOLLI E REGISTRO | JY | Avere | RIVERSAMENTO A CREDITO BOLLETTINI BANC. | P5 | Dare | RITENUTA ACCONTO ART. 25 D.L. 78/2010 |
| BT | Avere | RICAVI QUOTIDIANI, PERIODICI | KC | Avere | ACCREDITO TRAMITE CARTA | P8 | Dare | PAGAMENTO PRESTITO |
| BT | Dare | SPESE QUOTIDIANI, PERIODICI | KC | Dare | STORNO ACCREDITO TRAMITE CARTA | QA | Avere | DISPOSIZIONI SBF RICHIAMATE |
| B8 | Avere | EMOLUMENTI | KT | Avere | BUONO SERVIZI PER LA SCUOLA | QA | Dare | DISPOSIZIONI SBF RICHIAMATE |
| CG | Dare | SP. E/O INT. PROR. | LA | Avere | RIMBORSO | QB | Avere | DISPOSIZIONI SBF STORNATE / INSOLUTE |
| CH | Dare | SP. PER ESITO EFF. | LA | Dare | SPESE CANCELLAZIONE IPOTECA | QB | Dare | DISPOSIZIONI SBF STORNATE / INSOLUTE |
| CK | Dare | COMMISSIONI SU FIDEJUSSIONE | LF | Avere | BONIFICO VS FAVORE | QD | Avere | ACCREDITO DISPOSIZIONI AL DOPO INCASSO |
| CO | Dare | COMMISSIONI ASSEGNI RICHIAMATI | LH | Avere | BONIFICO VS FAVORE DA BANCA VALSABBINA | QM | Dare | PAGAMENTO FATTURE |
| CW | Dare | SPESE PER RILASCIO FIDEJUSSIONE | LH | Dare | VS PAG. A FAVORE BANCA VALSABBINA | QO | Dare | ADDEBITO DELEGA F24 - HB-NET |
| CY | Avere | RIMBORSO COMMISSIONI PER FIDEJUSSIONE | LI | Dare | VS DISPOSIZIONE | Q7 | Avere | CARICO DISPOSIZIONI SBF V.M. |
| C1 | Dare | COMM. SU FINANZIAMENTI | LK | Avere | PREMIO ASSICURAZIONE VITA | Q9 | Avere | ACCREDITO DISPOSIZIONI SBF V.M. |
| DB | Dare | ASSEGNI INSOLUTI E/O PROTESTATI | LK | Dare | PREMIO ASSICURAZIONE VITA | Q9 | Dare | SCARICO DISPOSIZIONI SBF V.M. |
| DE | Dare | ASSEGNI IRREGOLARI | LU | Dare | PAGAMENTO BOLLETTINI RAV | RA | Avere | CARICO CASSA EFFETTI |
| DT | Avere | VERSAMENTO CONTANTE GDO | LZ | Dare | PAGAMENTO TARIFFA SERVIZIO RIFIUTI | RA | Dare | PAGAMENTO EFFETTI |
| DT | Dare | PRELEVAMENTO CONTANTE GDO | L3 | Dare | ADDEBITO SPESE | RB | Dare | EFFETTO PAGATO |
| D2 | Dare | DEFICIENZE DI CASSA | L5 | Dare | VS DISPOSIZIONE | RC | Dare | EFFETTO PAGATO |
| ED | Dare | RICARICA / RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E | MG | Dare | AFFRANCO PARZ. MUTUO | RD | Dare | BONIFICO SEPA |
| EL | Dare | ADDEBITO KEY CLIENT CARDS | MH | Dare | ESTINZ. ANTICIP. MUTUO | RE | Dare | PAGAMENTO EFFETTI |
| EV | Avere | ACCREDITO PREMIO ASSICURAZIONE | MH | Avere | VERSAMENTO A STRALCIO | RF | Avere | RIMESSA CASSA EFFETTI |
| EY | Dare | PAGAMENTO PREMIO ASSICURAZIONE VITA | ML | Avere | EROGAZIONE MUTUO / FINANZIAMENTI VARI | RG | Dare | PAGAMENTO EFFETTI PRESSO P.U. |
| EZ | Dare | PAGAMENTO GAS | ML | Dare | STORNO EROGAZIONE MUTUO / FINANZIAM. | RH | Dare | RITIRO EFFETTI PER CORRISPONDENZA |
| E2 | Avere | ANTICIPI EXPORT | MT | Dare | PAGAMENTO ESCUSSIONE FIDEJUSSIONE | RI | Dare | CASSA EFFETTI |
| E7 | Dare | EFFETTI INSOLUTI / RICHIAMATI / DECURTATI | M4 | Avere | BONIFICO VS FAVORE | RJ | Dare | EFFETTI PROTESTATI |
| FA | Dare | ADDEBITO FATTURA | M4 | Dare | VS DISPOSIZIONE DI BONIFICO | RL | Dare | PAGAMENTO EFFETTI |
| FI | Dare | ADDEBITO PREMIO ASSICURAZIONE | M5 | Avere | GIROCONTO | RN | Dare | RICHIAMO EFFETTI PRESSO P.U. |
| FJ | Avere | ASSEGNI AL DOPO INCASSO | M5 | Dare | GIROCONTO | RO | Dare | SPESE COMPLESSIVE |
| FO | Avere | DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING | M6 | Dare | VS DISPOSIZIONE DI BONIFICO | RP | Avere | CARICO EFFETTI P.U. |
| FO | Dare | DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING | M8 | Dare | ESTINZIONE FINANZIAMENTO | RP | Dare | PAGAMENTO EFFETTI PRESSO P.U. |
| FT | Dare | DELEGHE VIRTUALI DA ADE | NA | Avere | ACC. ANTIC. / FINANZ | RQ | Dare | SPESE PUBBLICA UFFICIALE |
| FU | Avere | VOUCHER INPS | NA | Dare | RIM. ANTIC. FINANZ | RR | Avere | RIMBORSO DA BANCA |
| FV | Avere | ACCR. PAG. NEXI | NA | Dare | BONIF. DALL'ESTERO | RR | Dare | SPESE ISTITUTO |
| FV | Dare | PAGAMENTO NEXI | NB | Avere | BONIF. ALL'ESTERO | RS | Dare | PAGAMENTO EFFETTI |
| F9 | Avere | VENDITA BIGLIETTI/ABBONAMENTI | NB | Dare | BONIF. ALL'ESTERO | RT | Avere | SPESE PROROGA PRESSO P.U. |
| F9 | Dare | VENDITA BIGLIETTI/ABBONAMENTI | ND | Avere | INC. RIMESSE DOC. | R8 | Dare | EFFETTO PORTAFOGLIO FINANZIARIO |
| GA | Avere | RETTIFICA COMPETENZE | ND | Dare | PAG. RIMESSE DOC. | R9 | Dare | IMPOSTA SOST. D.P.R. 601/73 |
| GA | Dare | RETTIFICA COMPETENZE | NE | Avere | INT. COMM. SPESE ESTERO | SF | Avere | PASSAGGIO A CC DA RIMBORSARE/SOFFERENZA |
| GI | Dare | ADDEBITO PREMIO ASSICURAZIONE | NG | Avere | PORTAFOGLIO ESTERO | SF | Dare | PASSAGGIO A CC DA RIMBORSARE/SOFFERENZA |
| GK | Avere | ACCREDITO CONTO TECNICO | NH | Dare | INSOLUTI ESTERO | SH | Avere | GIROCONTO |
| GK | Dare | ADDEBITO CONTO TECNICO | NL | Dare | OPERAZIONI ESTERO | SH | Dare | GIROCONTO |
| GY | Avere | DISPOSIZIONI SBF V.M. RICHIAMATE | NR | Dare | BONIFICO DA TERZE PARTI PISP | SL | Dare | ADDEBITO PER PIGNORAMENTO |
| GY | Dare | DISPOSIZIONI SBF V.M. RICHIAMATE | NW | Dare | CANONE LEASING | SR | Dare | PASSAGGIO A SOFFERENZA |
| GZ | Avere | DISPOSIZIONI SBF V.M. STORNATE/INSOLUTE | N4 | Avere | ESCUSSIONE PEGNO | SU | Avere | SPESE RECLAMATE DA UFF. GIUDIZIARIO |
| GZ | Dare | DISPOSIZIONI SBF V.M. STORNATE/INSOLUTE | N4 | Dare | ESCUSSIONE PEGNO | SU | Dare | SPESE RECLAMATE DA UFF. GIUDIZIARIO |
| G1 | Avere | ACCREDITO EFFETTI SBF V.M. | N7 | Avere | RIMBORSO FONDI COMUNI | S4 | Avere | GIROCONTO |
| G1 | Dare | SCARICO EFFETTI SBF V.M. | N7 | Dare | SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI | S4 | Dare | GIROCONTO |
| G2 | Avere | ACCREDITO ANTICIPI SBF D.I. | OF | Avere | DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING | S6 | Dare | PAGAMENTO IMPOSTE E TASSE |
| G2 | Dare | ADDEBITO ANTICIPI SBF D.I. | OF | Dare | DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING | S9 | Dare | PAGAMENTI DIVERSI |
| G3 | Avere | GIROCONTO | OH | Avere | STORNO ASSICURAZIONI INFORTUNI | TB | Dare | ADDEBITO UTENZA |
| G3 | Dare | GIROCONTO | OH | Dare | POLIZZA ASSICURATIVA INFORTUNI | TE | Avere | STORNO ADDEBITO DIRETTO |
| G8 | Avere | OP. RETTIFICA | OI | Avere | STORNO ADDEBITO CANONE | TE | Dare | ADDEBITO DIRETTO |
| G8 | Dare | OP. RETTIFICA | OI | Dare | ADDEBITO CANONE | TM | Dare | PAGAMENTO VIACARD / TELEPASS |
| | | | OL | Avere | UTILIZZO CONADCARD | TT | Avere | VERSAMENTO CONTANTE |
| | | | OL | Dare | UTILIZZO CONADCARD | | | |

| | | | | | | | | |
|----|-------|--|----|-------|--|----|-------|--------------------------------------|
| TT | Dare | PRELEVAMENTO CONTANTE | Y4 | Dare | PAGAM. POS MAESTRO | 4R | Dare | NEGOZIAZIONE BUONI PASTO |
| T2 | Avere | STORNO PRELIEVO DI CONTANTE ATM | Y6 | Avere | STORNO COMMISSIONI DI GESTIONE | 4Z | Dare | ADDEBITO VERSAMENTI UNIFICATI |
| T2 | Dare | PRELIEVO DI CONTANTE ATM | Y6 | Dare | COMMISSIONE DI GESTIONE | 40 | Dare | ASSEGNI INSOLUTI |
| UA | Avere | INCASSO SERVIZI COMUNALI | Y7 | Avere | IMPOSTA CAPITAL GAIN | 42 | Dare | EFFETTI INSOLUTI E/O PROTESTATI |
| UB | Avere | ACCREDITO S.D.D. ATTIVO | Y7 | Dare | IMPOSTA CAPITAL GAIN | 44 | Dare | LETTERA DI CREDITO |
| UB | Dare | ADDEBITO S.D.D. | Y9 | Dare | PREL. ATM CIRRUS | 45 | Avere | MANDATO |
| UD | Dare | PAGAMENTO RICEVUTE RIBA | ZV | Dare | PAGAMENTO MAV | 46 | Avere | MANDATO |
| UK | Dare | ADDEBITO S.D.D. | ZY | Avere | ADDEBITO DIRETTO B2B | 46 | Dare | MANDATO |
| UM | Avere | RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E | ZY | Dare | ADDEBITO DIRETTO B2B | 47 | Dare | PARTITE PENDENTI |
| UM | Dare | RICARICA CARTA/E PREPAGATA/E | 0C | Avere | ESTINZIONE ANTICIPO CREDITI IVA | 48 | Avere | BONIFICO A VOSTRO FAVORE |
| U1 | Avere | RIMBORSO FATTURE ENERGIA ELETTRICA | 0C | Dare | ESTINZIONE ANTICIPO CREDITI IVA | 5G | Avere | STORNO RITENUTA FONDI / SICAV |
| U1 | Dare | PAGAMENTO FATTURE ENERGIA ELETTRICA | 0G | Avere | ACCENSIONE ANTICIPO CREDITI IVA | 5G | Dare | RITENUTA FONDI / SICAV |
| U2 | Avere | RIMBORSO UTENZA TELEFONICA | 0P | Avere | SOTTOSCRIZIONE OPERAZIONE TIME DEPOSIT | 5H | Avere | MINIPAY ACCREDITO BORSELLINO ELETTR. |
| U2 | Dare | PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA | 0P | Dare | SOTTOSCRIZIONE OPERAZIONE TIME DEPOSIT | 5L | Dare | IMPOSTA 20% L. 8/8/96 N.425 |
| U3 | Avere | RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELETTRICA | 0P | Dare | SOTTOSCRIZIONE OPERAZIONE TIME DEPOSIT | 5M | Dare | IMPOSTA 20% L. 8/8/96 N.425 |
| U3 | Dare | PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA | 0Q | Avere | RIMBORSO OPERAZIONE TIME DEPOSIT | 5N | Dare | IMPOSTA 20% L. 8/8/96 N.425 |
| U4 | Avere | CONGUAGLIO FATTURA GAS | 0Q | Dare | RIMBORSO OPERAZIONE TIME DEPOSIT | 5P | Avere | RIACCREDITO ASSEGNO IMPAGATO |
| U4 | Dare | PAGAMENTO GAS | 0R | Avere | COMPETENZE OPERAZIONE TIME DEPOSIT | 5P | Dare | ADDEBITO ASSEGNO IMPAGATO |
| U5 | Dare | PAGAM. ACQUA | 0R | Dare | COMPETENZE OPERAZIONE TIME DEPOSIT | 5R | Avere | REVERSALE |
| U7 | Avere | INCASSO / RIMBORSO UTENZE | 1A | Dare | PREMI DI ASSICURAZIONE VITA | 5R | Dare | REVERSALE |
| U7 | Dare | PAGAMENTO UTENZE | 1V | Avere | INCASSO VINCOLATO | 50 | Dare | PRELEVAMENTI DIVERSI |
| U8 | Avere | ACCREDITO PENSIONE | 1V | Dare | PAGAMENTO DA C/VINCOLATO | 52 | Dare | PRELIEVO DI CONTANTE |
| U9 | Avere | INCASSO UTENZE | 1Y | Dare | COMPRAVENDITA BIGLIETTI | 53 | Avere | AZZERAMENTO SALDO PER ESTINZIONE |
| U9 | Dare | UTENZE VARIE | 10 | Dare | EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI | 53 | Dare | AZZERAMENTO SALDO PER ESTINZIONE |
| VA | Avere | VERSAMENTO TITOLI | 13 | Dare | VOSTRO ASSEGNO | 55 | Avere | BONIFICO SEPA |
| VG | Avere | REGOLAMENTO ISSUER | 14 | Avere | CEDOLE | 55 | Dare | BONIFICO SEPA |
| VO | Avere | STORNO PAGAM. POS ESERCIZI CONVENZ. | 16 | Avere | COMMISSIONE | 56 | Avere | RICAVO EFF. AL D.I. |
| VO | Dare | PAGAMENTI POS ESERCIZI CONVENZIONATI | 2G | Dare | PAGAMENTI FAST PAY | 58 | Avere | REVERSALE |
| VW | Avere | INCASSI POS CARTE DI CREDITO | 2I | Avere | RICARICA / RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E | 58 | Dare | REVERSALE |
| V0 | Dare | COMMISSIONE INCASSO CARTA DI DEBITO | 2I | Dare | RICARICA / RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E | 6C | Avere | RICARICA / RIMBORSO CARTA PREPAGATA |
| V2 | Dare | PRELIEVO DI CONTANTE IN CIRCOLARITA' | 2J | Avere | COMM. EMISSIONE / RICARICA CARTA PREPAG. | 6C | Dare | RICARICA CARTA PREPAGATA |
| V5 | Avere | INCASSI POS CARTE DI CREDITO | 2N | Dare | EMISSIONE CARTA/E PREPAGATA/E | 6J | Avere | RIMBORSO FONDI COMUNI |
| V7 | Avere | CARTE DI DEBITO - INCASSI | 2R | Avere | GIROFONDI | 6J | Dare | SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI |
| V8 | Dare | PAGAMENTO CERTIFICATI DI CONFORMITA' | 2R | Dare | GIROFONDI | 6N | Avere | RIMBORSO FONDI COMUNI |
| WA | Dare | DECURTAZ. EFFETTO | 2U | Avere | RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E | 6N | Dare | SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI |
| WI | Avere | RIMBORSO RESIDUO CARTA/E PREPAGATA/E | 2U | Dare | RICARICA CARTA/E PREPAGATA/E | 6O | Avere | RIMBORSO FONDI COMUNI |
| WI | Dare | RILASCIO CARTA/E PREPAGATA/E | 2V | Avere | INCASSO VINCOLATO | 6Q | Avere | STACCO CEDOLE FONDI COMUNI |
| WR | Avere | PROROGA EFFETTI SBF | 2V | Dare | PAGAMENTO DA C/VINCOLATO | 6U | Dare | TASSE - DELEGA EX SAC |
| WR | Dare | RICHIAMO EFFETTI SBF | 2Y | Avere | RILASCIO CARTA/E PREPAGATA/E | 6W | Dare | ADDEBITO VERSAMENTI UNIFICATI |
| WS | Avere | SCARICO EFFETTI PROROGATI/RICHIAMATI | 2Z | Avere | STORNO RICARICA SCHEDA TELEFONICA | 6X | Avere | RIMBORSO UTENZA TELEFONICA |
| WS | Dare | SCARICO EFFETTI PROROGATI/RICHIAMATI | 20 | Dare | RICARICA SCHEDA TELEFONICA | 6X | Dare | PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA |
| W1 | Dare | SPESE TELEFONICHE | 26 | Dare | CANONE CASSETTA DI SICUREZZA | 72 | Avere | UTIL. CREDITO |
| XA | Avere | IMPOSTA SOSTITUTIVA SU TITOLI | 20 | Dare | VOSTRA DISPOSIZIONE | 72 | Dare | UTILIZZO CREDITO |
| XA | Dare | IMPOSTA SOSTITUTIVA SU TITOLI | 27 | Avere | EMOLUMENTI | 73 | Avere | RIMB. FONDI COMUNI |
| XB | Avere | RIMBORSO TITOLI ESTRATTI | 28 | Avere | NEGOZIAZIONE DI DIVISA ESTERA | 73 | Dare | SOTT. FONDI COMUNI |
| XC | Avere | RIMBORSO TITOLI SCADUTI | 28 | Dare | NEGOZIAZIONE DI DIVISA ESTERA | 74 | Dare | VALORI BOLLATI |
| XD | Avere | RIMBORSO TITOLI PER AMMORTAMENTO | 3B | Avere | DISPOSIZIONE VS FAVORE | 75 | Avere | VERSAMENTO ASSEGNI DIPENDENZA |
| XH | Avere | ACCREDITO CEDOLE | 3B | Dare | VOSTRA DISPOSIZIONE | 75 | Dare | ADDEBITO VS ASSEGNO |
| XK | Avere | VENDITA TITOLI PER CONTANTI | 3C | Dare | PAGAMENTO RATA MUTUO | 78 | Avere | VERSAMENTO CONTANTE |
| XP | Avere | ADEGUAMENTO IMPOSTA EX D.L. 66/2014 | 3D | Avere | DISPOSIZIONE VS FAVORE | 8K | Avere | RIMBORSO UTENZA TELEFONICA |
| XP | Dare | ADEGUAMENTO IMPOSTA EX D.L. 66/2014 | 3D | Dare | VOSTRA DISPOSIZIONE | 8K | Dare | PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA |
| XQ | Avere | ACCREDITO DIVIDENDI | 3D | Avere | VOSTRA DISPOSIZIONE | 8U | Avere | STORNO PAGAMENTO UTENZA |
| XQ | Dare | STORNO ACCREDITO DIVIDENDI | 3E | Dare | PAGAMENTO RATA MUTUO | 8U | Dare | PAGAMENTO UTENZA |
| XT | Avere | ACCR. OPERAZ. PRONTI CONTRO TERMINE | 3E | Dare | STORNO INTERESSI SU VINCOLO | 8W | Dare | PAGAMENTO ENTRATE PATRIMONIALI |
| XU | Dare | IMPOSTA SOSTITUTIVA | 3T | Dare | VOLTURA AL FUG DISP. DA A.G. | 8X | Avere | RIMBORSO UTENZA TELEFONICA |
| XV | Avere | TRASFERIMENTO TITOLI FRA DOSSIER | 3U | Avere | VERSAMENTO ASSEGNI E/O ALTRI VALORI | 8X | Dare | PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA |
| XV | Dare | TRASFERIMENTO TITOLI FRA DOSSIER | 3U | Dare | RIMBORSO UTENZA TELEFONICA | 8Y | Avere | RIMBORSO UTENZA TELEFONICA |
| XY | Avere | RIMBORSO TITOLO POOL FACTOR | 3X | Avere | PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA | 8Y | Dare | PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA |
| XZ | Dare | REGOLAMENTO DIVIDENDI MISTI | 3X | Dare | PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA | 8Z | Avere | RIMBORSO UTENZA TELEFONICA |
| YB | Dare | SOTTOSCRIZIONE TITOLI | 31 | Avere | EFFETTI RITIRATI PER VOSTRO CONTO | 8Z | Dare | PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA |
| YD | Avere | RIMBORSO CERTIFICATI DI DEPOSITO | 31 | Dare | EFFETTI RITIRATI PER VOSTRO CONTO | 84 | Avere | VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI |
| YD | Dare | SOTTOSCRIZIONE CERTIFICATI DI DEPOSITO | 32 | Avere | EFFETTI RICHIAMATI PER VOSTRO CONTO | 88 | Avere | VALORI DIVERSI |
| YK | Dare | ACQUISTO TITOLI PER CONTANTI | 32 | Dare | EFFETTI RICHIAMATI PER VOSTRO CONTO | 88 | Dare | VALORI DIVERSI |
| YM | Dare | ADDEBITO OPERAZIONE TITOLI | 34 | Avere | GIROCONTO | 9C | Dare | COMMISSIONI SERVIZIO INCASSO I.C.I. |
| YQ | Dare | ADDEBITO PER OPERAZIONE SUL CAPITALE | 34 | Dare | GIROCONTO | 9M | Dare | PAGAMENTO UTENZA |
| YR | Avere | STORNO REMUNERAZIONE PRESTITO TITOLI | 34 | Dare | GIROCONTO | 91 | Dare | RILASCIO MODULI DI ASSEGNI |
| YT | Dare | ADDEB. OPERAZ. PRONTI CONTRO TERMINE | 38 | Avere | NEG. ASS. ESTERO SBF | 92 | Avere | IMPORTO MUTUO |
| YV | Dare | ADDEBITO DIRITTI DI CUSTODIA | 39 | Dare | VS DISPOS. PER EMOLUMENTI | 92 | Dare | PAGAM. RATA MUTUO/FINANZIAMENTI VARI |
| YY | Dare | SPESE GESTIONE DEPOSITO TITOLI | 4A | Avere | MOVIMENTAZIONE DI TESORERIA UNICA | 97 | Dare | ESTERO - COMMISSIONI E SPESE |
| Y1 | Dare | ADDEBITO ANTICIPI CONTANTE | 4A | Dare | MOVIMENTAZIONE DI TESORERIA UNICA | == | == | == |
| | | | 4B | Dare | RECUPERO BOLLI A CARICO ENTE | | | |
| | | | 4C | Dare | RECUPERO COMMISSIONI A CARICO ENTE | | | |
| | | | 4D | Dare | RECUPERO SPESE A CARICO ENTE | | | |
| | | | 4F | Avere | STORNO ADDEBITO UTENZA | | | |
| | | | 4F | Dare | ADDEBITO UTENZA | | | |
| | | | 4J | Avere | STORNO RICARICA PREPAGATA | | | |
| | | | 4J | Dare | RICARICA CARTA PREPAGATA | | | |
| | | | 4M | Avere | MANDATO | | | |
| | | | 4M | Dare | MANDATO | | | |