

Foglio Informativo del Conto Corrente offerto a NON CONSUMATORI Conto Corrente SOCIO AZIENDA

Requisiti.

Il conto corrente è riservato alle persone giuridiche o persone fisiche maggiorenni con qualifica di non consumatore. L'intestatario del conto deve essere titolare di almeno n. 1.000 azioni Banca Valsabbina SCpA, depositate in un Conto Titoli aperto presso una filiale della Banca. Il conto corrente è finalizzato alla gestione dell'attività professionale e NON può essere cointestato.

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:

- Carta di credito
- Carta di debito internazionale
- Servizi telematici (servizio Banca Virtuale e SMS/Email Alert)
- Time Deposit (Deposito Vincolato)

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 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.

È 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").

Inoltre, la perdita e/o la cessazione dei requisiti descritti nel presente Foglio Informativo, costituisce giustificato motivo per la modifica unilaterale delle condizioni contrattuali del Conto Corrente, nonché di eventuali servizi e/o prodotti bancari collegati, in conformità, rispettivamente, agli articoli 118 e 126-sexies del Testo Unico Bancario (TUB). La Banca si riserva pertanto tale facoltà di modifica, ferma restando la facoltà di recesso dal

contratto da parte del Cliente, da esercitare nelle modalità e nei tempi indicati nel contratto di conto corrente, mantenendo le condizioni precedentemente praticate.

PRO	OSP	ETTO DELLE I	PRINCIPALI CONDIZIONI E	CONOMICHE
		Spese per l'apertura de	el conto	€ 0,00
SPESE FISSE	nto	canone relativo al trime in ogni caso, con riferi conto è attivo per la lore	tuato trimestralmente, in via posticipata. Il estre di apertura del conto sarà addebitato, mento ai soli mesi del trimestre nei quali il o intera durata).	€ 70,00 (per trimestre)
S	oo lek	Consumatore - Addebit	mpore vigente e prevista per legge) to mensile: € 2,85 - Totale addebito annuo: € debito mensile: € 8,33 - Totale addebito anni	
	Tenuta del conto	Numero di operazioni incluse nel canone annuo (Si intende il solo costo di registrazione contabile di ciascuna operazione, il quale, ove previsto, deve essere sommato al costo di esecuzione dell'operazione stessa e 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.)		80 (per trimestre)
	Gestione liquidità	Spese annue per conte	eggio interessi e competenze	€ 0,00
			Emissione Carta	€ 0,00
			Canone annuo carta	€ 10,00
		Internazionale Nexi Debit Business Canone annuo per la prima carta aggiuntiva Internazionale Nexi Debit Business	€ 10,00	
		Rilascio di una carta di debito con	Canone annuo per le successive carte Internazionale Nexi Debit Business	€ 10,00
	operatività nazionale e internazionale Rilascio di una carta di credito	La carta è attivabile a richiesta del cliente, i dello specifico contratto. Per le condizioni economiche non indicinformativo, si rimanda agli specifici Fogli Infle filiali oppure nella sezione 'Trasparenz Banca. La carta di debito con operatività interna anche l'operatività nazionale) è abilita MASTERCARD o VISA.	cate nel presente foglio formativi disponibili presso za' del sito internet della azionale (che comprende	
			Servizio attivabile a richiesta del cliente, n dello specifico contratto. L'emissione di una carta di credito è sogge Società Emittente e di Banca Valsabbina S Per le condizioni economiche applicate specifici Fogli Informativi disponibili pres sezione 'Trasparenza' del sito internet della	etta ad approvazione della CpA. si rimanda pertanto agli so le filiali oppure nella
			Rilascio carnet assegni NON trasferibili	€ 1,10
		Rilascio moduli assegni	(n. 10 assegni) Rilascio carnet assegni liberi	€ 16,10 (di cui 15,00 €
	Home Banking	Canone annuo per Internet Banking e Phone Banking	(n. 10 assegni) Valsabbina OnLine Attivazione (una tantum) Canone servizio Privati Base dispositivo Canone servizio Privati Base informativo Canone aggiuntivo per quotazioni di Borsa in differita Canone servizio Privati Base con	imposta di bollo) € 0,00 € 2,50 (mensile) € 0,00 (mensile) € 10,00 (mensile)



+ Obbligazioni) Canone servizio Aziende Informativo € Canone servizio Aziende Informativo con quotazioni di Borsa in tempo reale (Azioni) La ValsabbinApp € Sistemi di sicurezza Secure Call €	15,00 (mensile) 0,00 (mensile) 10,00 (mensile)
quotazioni di Borsa in tempo reale (Azioni + Obbligazioni) Canone servizio Aziende Informativo € Canone servizio Aziende Informativo con quotazioni di Borsa in tempo reale (Azioni) La ValsabbinApp € Sistemi di sicurezza Secure Call €	0,00 (mensile)
+ Obbligazioni) Canone servizio Aziende Informativo € Canone servizio Aziende Informativo con quotazioni di Borsa in tempo reale (Azioni) La ValsabbinApp € Sistemi di sicurezza Secure Call €	0,00 (mensile)
Canone servizio Aziende Informativo € Canone servizio Aziende Informativo con quotazioni di Borsa in tempo reale (Azioni) € La ValsabbinApp € Sistemi di sicurezza Secure Call €	
quotazioni di Borsa in tempo reale (Azioni) La ValsabbinApp Sistemi di sicurezza Secure Call €	10.00 (manaila)
Quotazioni di Borsa in tempo reale (Azioni) La ValsabbinApp € Sistemi di sicurezza Secure Call €	
La ValsabbinApp € Sistemi di sicurezza Secure Call €	10,00 (mensile)
Sistemi di sicurezza Secure Call €	0,00 (mensile)
	0,30 (mensile)
	0,80 (mensile)
	0,80 (mensile)
Token Software €	0,80 (mensile)
Corporate Banking Attivo	
Attivazione (una tantum)	€ 0,00
	0,00 (mensile)
Canone servizio Valcabbina Cornorate	
Versione Light	0,00 (mensile)
Sistemi di sicurezza	
	0,30 (mensile)
Token OTP €	0,80 (mensile)
	0,80 (mensile)
Corporate Banking Interbancario (CBI)	-
Attivazione (una tantum)	€ 15,00
Canone servizio Cornorate Banking	
Passivo Passivo	0,00 (mensile)
SMS/Email ALERT	
Attivazione (una tantum)	€ 0,00
SMS ALERT Informativo STANDARD (La	
spesa indicata è da intendersi per singolo	€ 0,00
SMS inoltrato dalla Banca)	,
SMS ALERT Informativo A RICHIESTA	
(La spesa indicata è da intendersi per	€ 0,10
singolo SMS inoltrato dalla Banca)	
E-mail ALERT Informativo STANDARD	
(La spesa indicata è da intendersi per	€ 0,00
singola E-mail inoltrata dalla Banca)	
E-mail ALERT Informativo A RICHIESTA	
(La spesa indicata è da intendersi per	€ 0,00
singola E-mail inoltrata dalla Banca)	
Tutti i servizi Internet Banking, Phone Banking e SM	/IS/E-mail Alert
("standard" ed "a richiesta") sono attivabili a rich	
mediante la sottoscrizione dello specifico contratto. Pe	
di dettaglio in relazione ai servizi sopra indicati, s	
	i oppure nella
specifici Fogli Informativi disponibili presso le filiali sezione 'Trasparenza' del sito internet della Banca.	



	T		Spese di invio	
			Invio cartaceo posta ordinaria (a	
			documento)	€ 1,00
			Invio in modalità telematica/rilascio su	
			altro supporto durevole non cartaceo (a	€ 0,00
			documento)	2 0,00
			Domiciliazione in filiale (a documento)	€ 0,40
			2 ominima zione in imane (ai accamente)	3 3, 13
			Invio in modalità diversa da quella stabilita	
			in contratto (a richiesta cliente):	
		Invio estratto conto	Raccomandata	€ 6,50
		mivio odiratio donito	Raccomandata A.R.	€ 8,00
				3,33
			Spese di rilascio	
			Rilascio cartaceo in filiale (entro il mese	
			successivo a quello a cui si riferisce)	€ 0,00
			successive a quene a car el menese)	
			Ristampa ed invio/rilascio per documento g	ià inviato
			Per le condizioni economiche applicate si ri	
			Informativi "Servizi Diversi" disponibili pre	
			sezione "Trasparenza" del sito internet della	
			Comunicazioni il cui invio è previsto ai sens	
			Spese di invio	<u> </u>
			Invio cartaceo posta ordinaria (a	
			documento)	€ 1,00
			Invio in modalità telematica/rilascio su	
			altro supporto durevole non cartaceo (a	€ 0,00
I⊒	tà		documento)	2 3,33
<u> </u>	ij		Domiciliazione in filiale (a documento)	€ 0,40
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità		Invio in modalità diversa da quella stabilita	
₹	<u> </u>		in contratto (a richiesta cliente):	
) ic		Raccomandata	€ 6,50
S	stic		Raccomandata A.R.	€ 8,00
9	ě			
0,			Spese di rilascio	
			Rilascio cartaceo in filiale (entro il mese	60.00
			successivo a quello a cui si riferisce)	€ 0,00
			Ristampa ed invio/rilascio per documento g	ià inviato
		Documentazione	Per le condizioni economiche applicate si ri	
		relativa a singole	Informativi "Servizi Diversi" disponibili pre	
		operazioni e altre	sezione "Trasparenza" del sito internet della	a Banca.
		comunicazioni	Altre Comunicazioni (ulteriori o con invio più	ù frequente rispetto a
İ			quelle di legge)	
			Spese di invio	
İ			Invio cartaceo posta ordinaria (a	€ 1,00
			documento)	€ 1,00
			Invio in modalità telematica/rilascio su	
			altro supporto durevole non cartaceo (a	€ 0,00
			documento)	
			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
				,
			Spese di rilascio	
			Rilascio cartaceo in filiale (entro il mese	C 0 00
			successivo a quello a cui si riferisce)	€ 0,00
			Rilascio movimenti degli ultimi 12 mesi allo	C 4 00
			sportello	€ 1,00
		1		

		Ristampa ed invio/rilascio per Per le condizioni economich Informativi "Servizi Diversi" sezione "Trasparenza" del s	e applicate si ri disponibili pre ito internet della	imanda agli specifici Fogli sso le filiali oppure nella a Banca.
		Comunicazioni al garante: i del soggetto garantito.	predetti costi, c	ove previsti, sono a carico
		Commissione annuale per giacenza media	N	Consumatore: 0,00% ION Consumatore: 0,50%
		Giacenza media trimestrale	1	
		oltre la quale si applica la commissione (1)		Euro 100.000,00
		Periodicità di addebito	1110	Trimestrale
		Valuta di addebito		del periodo di riferimento iorno di calendario del
		Periodo di riferimento	trimestre pred giorno del trin	cedente, fino al penultimo nestre successivo
	Commissione sulla giacenza media di liquidità	Modalità di calcolo	conto si effet giacenza med complessivo media è su esenzione) po rapportata al trimestre, o	nestrale per l'addebito in tua moltiplicando tutta la dia del trimestre (in valore e solo se la giacenza uperiore alla soglia di er la commissione annua numero dei giorni del vvero la commissione dicata per il numero dei estre / 365.
		Esempio di calcolo della commissa) in caso di giacenza media superiore a € 100.000,00: giacenza media trimestrale € 150 commissione annua sulla giacenza numero dei giorni del trimestre: 9	sione registrata sul con .000,00 za media di liquidit	nto nel periodo di riferimento
		Modalità di calcolo: Commissione annua rapportata a 365) = 0,12466% Giacenza media trimestrale x con del trimestre - € 150.000,00 x 0,1 b) in caso di giacenza media regis a € 100.000: giacenza media trimestrale € 50.0 commissione annua sulla giacenza Commissione sulla giacenza media	nmissione annua r 2466% = € 186,9 0 trata sul conto nel 000,00 za media di liquidit	rapportata al numero dei giorni periodo di riferimento inferiore tà 0,00%
		eratività nazionale e carta di de	ebito con opera	tività internazionale
	Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa Banca in Italia	Costo per prelievo in Euro automatici di Banca Valsabb		€ 0,00
Servizi di padamento	Prelievo di contante allo sportello automatico presso	Costo per prelievo in Euro automatici aderenti al circuit (solo per carta con operativit	o WE-CASH	€ 0,00
	altra	Costo per prelievo in Euro	.:	€ 1,90
2	Banca/Intermediario in Italia	Numero prelievi in euro annu Costo per prelievo non in Eu		ZERO € 2,50
-	Carta di debito con ope			C 2,00
Service S	automatico presso	Costo per prelievo in Euro (2	2)	€ 1,90
	altra Banca/Intermediario all'estero	Costo per prelievo non in Eu	, ,	€ 2,50
		Ordinario disposto in filiale conto su Banca Valsabbina	e a tavore di	€ 4,00

Bonifico SEPA (in	Ordinario disposto in filiale a favore di	€ 5,00
Euro verso paesi	conto su altra banca	€ 3,00
SEPA) - Bonifici	Ordinario disposto da canale telematico	
Istantanei: servizio	(Valsabbina OnLine) a favore di conto su	€ 1,10
disponibile dal 09/10/2025	Banca Valsabbina	
09/10/2023	Ordinario disposto da canale telematico (Valsabbina OnLine) a favore di conto su	€ 2,25
	altra banca	C 2,20
	Ordinario disposto da canale telematico	
	(Valsabbina Corporate o CBI) a favore di	€ 1,10
	conto su Banca Valsabbina	,
	Ordinario disposto da canale telematico	
	(Valsabbina Corporate o CBI) a favore di	€ 3,25
	conto su altra banca	
	Istantaneo disposto in filiale a favore di	€ 4,00
	conto su Banca Valsabbina	,,,,
	Istantaneo disposto in filiale a favore di	€ 5,00
	conto su altra banca Istantaneo disposto da canale telematico	
	(Valsabbina OnLine) a favore di conto su	€ 1,10
	Banca Valsabbina	C 1,10
	Istantaneo disposto da canale telematico	
	(Valsabbina OnLine) a favore di conto su	€ 2,25
	altra banca	
	Istantaneo disposto da canale telematico	
	(Valsabbina Corporate o CBI) a favore di	€ 1,10
	conto su Banca Valsabbina	
	Istantaneo disposto da canale telematico	£ 2.25
	(Valsabbina Corporate o CBI) a favore di conto su altra banca	€ 3,25
	Verifica corrispondenza IBAN –	
	intestazione beneficiario per bonifici	
	disposti da clienti non consumatori (per	€ 0,00
	singolo pagamento disposto)	
	Urgente disposto in filiale a favore di conto	€ 20,00
	su altra banca	C 20,00
	Urgente disposto da canale telematico	
	(Valsabbina OnLine) a favore di conto su	€ 20,00
	altra banca Urgente disposto da canale telematico	
	(Valsabbina Corporate o CBI) a favore di	€ 20,00
	conto su altra banca	C 20,00
	Bonifici in partenza (NO SCT)	
	Disposto in filiale	
	Spesa per lettera o assegno	€ 22,00
	Spesa per swift	€ 15,00
		Cambio di riferimento
Bonifico		(quotazione circuito
EXTRA SEPA (in		Reuters/Bloomberg)
Euro da/verso paesi	Cambio	rilevato al momento dell'esecuzione
non SEPA o		dell'operazione
effettuato in divisa		dell'operazione diminuito di uno spread
diversa dall'Euro		nella misura del 1,00%
da/verso qualsiasi	Commissioni di intervento	0,20% minimo € 4,00
paese)		€ 12,00 (+ eventuali
	Penale per bonifici con coordinate bancarie mancanti o incomplete	spese reclamate dalle
		banche corrispondenti)
	Spese su richiesta di intervento	€ 30,00 (+ eventuali
	successiva all'esecuzione del bonifico	spese reclamate dalle
		banche corrispondenti)



		Disposto da canale telematico (Valsabl	ina OnLine. Valsabbina
		Corporate o CBI) a favore di conto su altra	
		Spesa per lettera o assegno	€ 22,00
		Spesa per swift	€ 15,00
		opoda por owiit	Cambio di riferimento
			(quotazione circuito
			Reuters/Bloomberg)
			rilevato al momento
		Cambio	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
		Bonifici in arrivo (NO SCT)	
		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	Disposto in filiale a favore di conto su Banca Valsabbina	€ 3,10
	di bonifico	Disposto in filiale a favore di conto su altra banca	€ 3,20
		SDD ONLUS	€ 0,00
		SDD CORE	€ 0,55
	Addebito diretto	SDD B2B	€ 1,10
	, idada.io dii oito	Commissione storno incasso (SDD Core/B2B)	€ 15,00
		Disposta in filiale	€ 3,00
		Disposta in male Disposta da sportello automatico della	
	Ricarica carta	Banca	€ 2,50
	prepagata	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) Indicizzazione	0,010% NO
			Importo fido in convenzione Tasso del fido in CONVENZIONE (a revoca, a rientro e a scadenza) nei limiti sopra indicati	€ 30.000,00 5,289%
			Indicizzazione	Media EURIBOR 3M (360) + 3,30 p.p.
		Tasso debitore annuo nominale sulle	Tasso del fido ORDINARIO (a revoca o a rientro) oltre l'importo sopra indicato o senza convenzione	7,7893 %
	Fidi	somme utilizzate	Indicizzazione	Media EURIBOR 3M (360) + 5,80 p.p.
	ie ie		Tasso del fido STRAORDINARIO (a scadenza) oltre l'importo sopra indicato o senza convenzione	14,250%
			Indicizzazione	NO
			Salvo buon fine Indicizzazione	8,000% NO
		Commissione omnicomprensiva	Importo fido esente da Commissione omnicomprensiva (CMDF) (3)	€ 30.000,00
Ę		(CMDF) (4)	Commissione annua Commissione trimestrale	2,000% 0,500%
AME		Tasso debitore annuo nominale sulle	Tasso applicato (annuo)	13,789%
Z L		somme utilizzate extra fido	Indicizzazione	Media EURIBOR 3M (360) + 11,80 p.p.
DI E SCONFINAMENTI		Tasso debitore annuo nominale sulle	Tasso applicato (annuo)	13,789%
FIDI		somme utilizzate in assenza di fido	Indicizzazione	Media EURIBOR 3M (360) + 11,80 p.p.
			Importo commissione giornaliera CONSUMATORI	€ 0,00
	Sconfinamenti	Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra fido e in assenza di fido (CIV) (5)	Commissione giornaliera applicata al ver addebiti in eccedenza rispetto al saldo di con in relazione al limite degli affidamenti con di incrementi dell'ammontare dello sca applicata nel caso di sconfini uguali o in assenza di affidamento o oltre il limite di fidiciascun trimestre, non superiore alla dura L'applicazione avviene a fronte di eventi gi una posizione sconfinante complessiva di il 50 o un incremento della posizione sammontare) di un ulteriore importo superiorassimo addebitabile è di euro 100,00 al tri Importo commissione giornaliera NON CONSUMATORI	conto corrente non affidato acessi nonché al verificarsi confinamento. Non verrà aferiori ad euro 500,00 in lo, per un solo periodo per ta di 7 giorni consecutivi. iornalieri che determinano importo superiore ad euro sconfinante (di qualsiasi ore ad euro 50. L'importo
			Commissione giornaliera applicata al ver addebiti in eccedenza rispetto al saldo di co in relazione al limite degli affidamenti con di incrementi dell'ammontare dello scont avviene a fronte di eventi giornalieri che di sconfinante complessiva di importo supi incremento della posizione sconfinante (di complessiva di complessi di	onto corrente non affidato acessi nonché al verificarsi finamento. L'applicazione eterminano una posizione eriore ad euro 50 o un

		ulteriore importo superiore ad euro addebitabile è di euro 500,00 al trimestre.	
		Valuta	DATA VERSAMENTO
	Contanti	Disponibilità economica (Disponibilità somme versate)	DATA VERSAMENTO
	A	Valuta	DATA VERSAMENTO
	Assegni Bancari stessa Filiale	Disponibilità economica (Disponibilità somme versate)	DATA VERSAMENTO
	Assegni Bancari di	Valuta	DATA VERSAMENTO
	altre Filiali della stessa Banca	Disponibilità economica (Disponibilità somme versate)	4 GIORNI LAVORATIVI
	Asservi Denosvi di	Valuta	3 GIORNI LAVORATIVI
TE (6)	Assegni Bancari di altre Banche	Disponibilità economica (Disponibilità somme versate)	4 GIORNI LAVORATIVI
Ι		Valuta	Servizio di emissione
DISPONIBILITA' SOMME VERSATE (6)	Assegni Circolari stessa Banca	Disponibilità economica (Disponibilità somme versate)	assegni effettuato per conto di Banca Valsabbina SCpA da Depobank Spa. Le relative condizioni sono riportate nella successiva casella "Assegni Circolari di altre banche".
5	A	Valuta	1 GIORNO LAVORATIVO
III	Assegni Circolari di altre banche	Disponibilità economica (Disponibilità somme versate)	4 GIORNI LAVORATIVI
) B	Accordi di tracaza	Valuta	DATA VERSAMENTO
ă	Assegni di traenza stessa Banca	Disponibilità economica (Disponibilità somme versate)	DATA VERSAMENTO
	Assegni di traenza di	Valuta	1 GIORNO LAVORATIVO
	altre banche	Disponibilità economica (Disponibilità somme versate)	4 GIORNI LAVORATIVI
	Assegni Postali	Valuta	3 GIORNI LAVORATIVI
		Disponibilità economica (Disponibilità somme versate)	4 GIORNI LAVORATIVI
		Valuta	1 GIORNO LAVORATIVO
	Vaglia	Disponibilità economica (Disponibilità somme versate)	4 GIORNI LAVORATIVI
	Contante allo	Versamento contante	€ 0,00
	sportello di filiale	Prelievo contante	€ 0,00
	Costo di registrazione	Costo per singola scrittura contabile per operazioni non incluse nel canone annuo (in aggiunta al costo operazione) disposta in Filiale	€ 0,80
		Costo per singola scrittura contabile per operazioni non incluse nel canone annuo (in aggiunta al costo operazione) disposta in modalità accentrata	€ 0,80
ALTRO	di ogni operazione	Costo per singola scrittura contabile per operazioni non incluse nel canone annuo (in aggiunta al costo operazione) disposta da canale telematico	€ 0,80
		Costo per singola scrittura contabile per operazioni non incluse nel canone annuo (in aggiunta al costo operazione) di versamento e rilascio carnet assegni	€ 0,80
	Costi derivanti dalla negoziazione e	Contratti sottoscritti in modalità telematica	€ 0,00
	sottoscrizione del contratto a distanza	Contratti sottoscritti in filiale	NON PREVISTI



- (1) Media dei saldi creditori, con cadenza trimestrale (al termine dei mesi di marzo, giugno, settembre e dicembre di ogni anno) con riferimento al trimestre antecedente, a decorrere dall'ultimo giorno di calendario del trimestre precedente, fino al penultimo giorno del trimestre in corso, in base ai giorni effettivi. Tale media si applica anche nel caso di frazioni di trimestre, nel caso dell'apertura del conto o di chiusura, per qualsiasi causa, dello stesso. Se la giacenza media trimestrale supera la soglia di esenzione, la commissione viene applicata sull'intero importo di giacenza, il quale ricomprende il valore della soglia di esenzione stessa.
- (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 l'eventuale esenzione sopra indicata.

 (4) La Commissione omnicomprensiva (Commissione messa a disposizione fondi CMDF) è calcolata sull'importo totale degli affidamenti, aventi carattere rotativo, messi a disposizione del Cliente, dividendo per quattro (n. di trimestri dell'anno) la commissione percentuale annua pattuita. La percentuale trimestrale ottenuta, viene rapportata ai giorni di composizione del trimestre e moltiplicata per i giorni di effettiva messa a disposizione di tali somme.
- (5) Per le informazioni riguardanti l'applicazione della Commissione di Istruttoria Veloce (CIV) si rimanda al documento sui criteri applicativi allegato al contratto.
- (6) Per "giorni lavorativi" si intendono i giorni lavorativi successivi al giorno di versamento.

Conteggio e addebito/accredito 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").

LIMITI DI IMPORTO PER LE DISPOSIZIONI DI BONIFICO ISTANT	ANEO
Disposto in filiale	Euro 100.000,00 per singola operazione
Disposto da canale telematico (Valsabbina on line)	Pari ai limiti di operatività giornaliera e mensile del servizio Valsabbina on line indicati nel contratto di Banca Virtuale
Disposto da canale telematico (Valsabbina Corporate o CBI) (1)	Euro 50.000,00 per singola operazione

⁽¹⁾ L'importo sopra riportato è comunque vincolato ai limiti di operatività giornaliera e mensile indicati nel contratto di Banca Virtuale o successivamente concordati con la Banca, i quali prevalgono sui primi.



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 1,980%.

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).

Il calcolo degli interessi è effettuato mediante la seguente operazione (nel rispetto della normativa tempo per tempo vigente sulla capitalizzazione degli interessi): capitale depositato o importo esposizione o importo utilizzo linea di credito moltiplicato per valore assoluto del tasso di interesse annuo (tasso fisso o tasso variabile, composto da parametro di riferimento più spread) moltiplicato per i giorni annuali di utilizzo o di durata esposizione diviso 36500/36600 (totale giorni dell'anno civile moltiplicato per 100).

Se il parametro di riferimento utilizzato per la determinazione dei tassi di interesse/di mora applicati al contratto è composto dalla "media" del benchmark, la rilevazione del parametro avrà ad oggetto tale specifico indice di media e sarà effettuata con la cadenza temporale indicata in tale dato di media (es. mensile se la media è mensile o trimestrale se la media è trimestrale); il parametro, così calcolato, sarà applicato al tasso di interesse/di mora con la medesima durata della rilevazione (es. mensile o trimestrale se, rispettivamente, la media con cui è calcolato è mensile o trimestrale). La periodicità mensile fa riferimento al mese solare, mentre il trimestre è determinato secondo la seguente cadenza periodica: gennaio-marzo, aprile-giugno, luglio-settembre, ottobre-dicembre).

Nel caso in cui il parametro di indicizzazione (c.d. indice/parametro di riferimento) per la determinazione dei tassi dare ed avere, compresi i tassi di mora, preveda una "base", il valore del parametro di indicizzazione, anche nei casi in cui il valore del parametro sia negativo, non potrà comunque essere inferiore al valore della base.

Nel caso di tasso variabile, il tasso di interesse nominale annuo indicato è quello applicato al rapporto al momento della sottoscrizione del contratto e può subire variazioni in conseguenza della variazione del valore del parametro di indicizzazione.

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.

Data esigibilità, data addebito e data valuta interessi debitori: 1 marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati 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.

Data valuta e data 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): € 1,60 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

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 in partenza

Bonifici ordinari, istantanei, urgenti SEPA

Addebito importo all'ordinante e valuta: data esecuzione

Bonifici ordinari EXTRA SEPA

Addebito importo all'ordinante e valuta: data esecuzione

Bonifici in arrivo

Bonifici ordinari SEPA

Accredito importo e valuta di bonifici provenienti da Banca Valsabbina: data esecuzione

Accredito importo e valuta di bonifici provenienti da altra banca: data regolamento in conto in pari data alla ricezione dell'importo da parte della Banca

Bonifici urgenti e istantanei SEPA

Accredito importo: data regolamento in conto in pari data alla ricezione dell'importo da parte della Banca Valuta di accredito: data di esecuzione

Bonifici ordinari EXTRA SEPA

Accredito importo: data di regolamento in conto in pari data alla ricezione dell'importo da parte della Banca Valuta di accredito: 2 giorni lavorativi successivi alla data di regolamento

REGOLAMENTO BONIFICI IN PARTENZA

Bonifici ordinari SEPA

Data regolamento al beneficiario di bonifici su Banca Valsabbina: data esecuzione

Data regolamento alla banca del beneficiario di bonifici su altra banca: 1 giorno lavorativo dalla data di esecuzione

Bonifici istantanei SEPA

Tempo di regolamento in conto al beneficiario di bonifici su Banca Valsabbina: entro 10 secondi dall'esecuzione

Tempo di regolamento alla banca del beneficiario di bonifici su altra banca: entro 10 secondi dall'esecuzione

Bonifici urgenti SEPA

Data di regolamento in conto al beneficiario di bonifici su Banca Valsabbina: data esecuzione Data regolamento alla banca del beneficiario di bonifici su altra banca: data esecuzione

Bonifici ordinari EXTRA SEPA

Data regolamento alla banca del beneficiario: 2 giorni lavorativi dalla data di esecuzione

Nel caso di bonifici istantanei SEPA, la contabilizzazione dell'operazione (data contabile) in partenza o in arrivo è sempre registrata sul conto in un giorno lavorativo; quindi, nel caso di esecuzione dell'operazione in partenza o di ricezione importo in arrivo in una giornata o orario non lavorativi, la data contabile di addebito/accredito coincide con il primo giorno lavorativo successivo a quello di esecuzione dell'operazione o di ricezione importo.

Prelievi

Valuta prelevamento contante allo sportello: data operazione Valuta prelevamento a mezzo ATM: data prelievo

Valuta prefevamento a mezzo Arivi. data prefievo

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 nel caso di Cliente Consumatore e di 15 giorni nel caso di Cliente Non Consumatore, 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-sexiesdecies 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 e risoluzione stragiudiziale delle controversie

In caso di controversie tra il Cliente e la Banca, il Cliente può presentare un reclamo scritto alla 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 presso cui è intrattenuto il rapporto, la quale rilascerà apposita ricevuta con la data di consegna del reclamo stesso.

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

- 1) 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.
- 2) 60 giorni dalla ricezione se è un reclamo in materia di operazioni e servizi bancari e finanziari non rientranti nella casistica di cui al punto precedente (ad esempio conti correnti, mutui, prestiti personali, ecc.).
- 3) 45 giorni dalla ricezione se è un reclamo in materia di contratti e/o servizi assicurativi, di competenza della Banca.
- 4) 60 giorni dalla ricezione se è un reclamo in materia di servizi e attività d'investimento.

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 SERVIZI BANCARI E FINANZIARI O SERVIZI DI PAGAMENTO DI CUI ALLA PAYMENT SERVICE DIRECTIVE (PSD2)

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 societario 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, 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 del presente articolo, 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 di cui alla presente sezione, 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.



- 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, 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 R2
- B5. In ogni caso il Cliente ha diritto di presentare esposti CONSOB.
- B6. In caso di variazione della normativa di cui alla presente sezione, 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.

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, 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 di cui alla presente sezione, 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 <u>determinata</u> 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 inoltre atto che, ai sensi dell'articolo 10 bis del Decreto Legislativo 11/2010, conformemente alle norme tecniche di regolamentazione adottate dalla Commissione europea e all'art. 98 della Direttiva UE 2015/2366 la Banca, nei confronti della Terza Parte:

- applica l'autenticazione forte del Cliente quando la Terza Parte:
 - accede al suo conto di pagamento on-line;
 - dispone un'operazione di pagamento elettronico (in tal caso garantendo il collegamento in maniera dinamica dell'operazione a uno specifico importo e a un beneficiario specifico);
 - effettua qualsiasi azione, tramite un canale a distanza, che può comportare un rischio di frode nei pagamenti o altri abusi;
- predispone misure di sicurezza adeguate per tutelare la riservatezza e l'integrità delle credenziali di sicurezza personalizzate dei Clienti;
- consente di utilizzare le procedure di autenticazione della Banca.



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.

Il bonifico SEPA, in valuta Euro, può essere ordinario, urgente o istantaneo, mentre il bonifico Extra SEPA, in valuta Euro o in divisa diversa dall'Euro può essere solo ordinario.

Le caratteristiche del Bonifico Istantaneo, che lo differenziano rispetto al tradizionale bonifico SEPA ordinario, sono le seguenti:

- l'invio è garantito 24 ore su 24, 7 giorni su 7, festivi compresi, mediante il canale telematico e negli orari di sportello mediante il canale dispositivo in filiale;
- il Bonifico Istantaneo viene eseguito immediatamente, con accredito delle somme al beneficiario entro il termine di pochi secondi dall'autorizzazione della disposizione di pagamento;
- nel Bonifico Istantaneo la data di esecuzione del pagamento coincide sempre con quella di invio del bonifico; non potrà quindi essere modificata la data di esecuzione del pagamento così come la data valuta da riconoscere alla banca del beneficiario.

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). È 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.



<u>INFORMAZIONI SPECIFICHE SULL'OFFERTA ESEGUITA ATTRAVERSO TECNICHE DI</u> 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, soddisfando 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 del conto.
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 omnicomprensiva (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.
Giorno/giornata operativo/a o lavorativo/a	Un giorno lavorativo bancario è un giorno in cui le banche in Italia sono generalmente aperte, esclusi i fine settimana e i giorni festivi. Il giorno operativo o giornata operativa è sinonimo di
	giorno lavorativo.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o su richiesta del cliente
MAV	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o su richiesta del cliente 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)
	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o su richiesta del cliente 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) Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del Cliente a un altro
MAV Ordine permanente di	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o su richiesta del cliente 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) 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. Operazione con la quale il Cliente ritira contante dal proprio conto.
MAV Ordine permanente di bonifico	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o su richiesta del cliente 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) 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.

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.
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).
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 giornalieri che determinano una posizione sconfinante complessiva di importo pari o inferiore ad euro 50 o un incremento della posizione sconfinante (di qualsiasi ammontare) di un ulteriore 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. Inoltre la CIV non verrà addebitata a fronte di eventi giornalieri che determinano una posizione sconfinante complessiva di importo pari o inferiore ad euro 50 o un incremento della posizione sconfinante (di qualsiasi ammontare) di un ulteriore 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:
 - Numero degli eventi CIV;
 - 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

	Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (FITD)
I Suoi depositi presso Banca Valsabbina S.C.p.A. sono protetti da:	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 mustamiana	100.000 euro per depositante e per banca.
Limite di protezione	In taluni casi, la legge prevede una tutela rafforzata per esigenze sociali (1)
	Tutti i depositi presso la stessa banca sono cumulati e il totale è soggetto al limite di 100.000 euro.
Se possiede più depositi presso la stessa banca:	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.
Se possiede un conto cointestato con un'altra persona / altre persone:	Il limite di 100.000 euro si applica a ciascun depositante separatamente.
Tempi di rimborso in caso di liquidazione coatta amministrativa della banca	7 giorni lavorativi a decorrere dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa della banca. 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)
Valuta del rimborso	Euro o la valuta dello Stato in cui risiede il titolare del deposito
Contatti del sistema di garanzia dei depositanti	Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi Via del Plebiscito, 102 - 00186 ROMA (Italia) www.fitd.it e-mail: infofitd@fitd.it
Per maggiori informazioni	www.fitd.it
Contatti della Banca per richieste di informazioni sul rapporto	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 Email info@bancavalsabbina.com www.bancavalsabbina.com

⁽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	JD	Dare	CONFERIMENTO G.P.F.
(2	Dare Dare	PRELIEVI PAESI NON UE PAGAMENTI PAESI UE	JJ	Avere Dare	OPERAZIONE IN TITOLI CONFERIMENTO A GESTIONE
(3	Dare	PAGAMENTI PAESI NON UE	JK	Avere	RIMBORSO DA GESTIONE PAT
+1	Avere	TRASFERIMENTO P2B	JL	Avere	CERTIFICATI DI DEPOSITO - CI
+1	Dare	TRASFERIMENTO P2B	JN	Dare	RETTIFICA MOVIMENTI POS D.
A+ AB	Dare Avere	BONIFICO SEPA URGENTE SOMME A DISPOSIZIONE	JP JQ	Dare Avere	DEPOSITO VINCOLATO PAGAN SVINCOLO DEPOSITO CAUZIO
AB	Dare	SOMME A DISPOSIZIONE	JQ	Dare	DEPOSITO CAUZIONALE
AC	Dare	ADDEBITO VS. ASSEGNO	JY	Avere	RIVERSAMENTO A CREDITO B
AH	Dare	DEPOSITI CAUZIONALI	KC	Avere	ACCREDITO TRAMITE CARTA
Al	Avere	VERSAMENTO ASSEGNI ISTITUTO	KC	Dare	STORNO ACCREDITO TRAMITE
AK	Dare Avere	ADDEBITO VS ASSEGNO RESTITUZIONE DEPOSITO SOC. COSTITUENDE	KT LA	Avere	BUONO SERVIZI PER LA SCUO RIMBORSO
AK	Dare	CONFERIMENTO DEPOSITO SOC. COSTITUENDE	LA	Dare	SPESE CANCELLAZIONE IPOT
AM	Dare	ADDEBITO VS ASSEGNO	LF	Avere	BONIFICO VS FAVORE
AO	Avere	ACCREDITI CUMULATIVI SERVIZI ACCENTRATI	LH	Avere	BONIFICO VS FAVORE DA BAN
AT	Avere	STORNO BONIFICO EMOLUMENTI	LH LI	Dare Dare	VS PAG. A FAVORE BANCA VA VS DISPOSIZIONE
BB	Avere	VERSAMENTO ASSEGNI BANCARI	LK	Avere	PREMIO ASSICURAZIONE VITA
BE	Avere	STORNO ASSEGNI DI BONIFICO	LK	Dare	PREMIO ASSICURAZIONE VITA
BE	Dare	EMISSIONE ASSEGNI DI BONIFICO	LU	Dare	PAGAMENTO BOLLETTINI RAV
BP BP	Avere Dare	BONIFICO A VS FAVORE VOSTRA DISPOSIZIONE	LZ L3	Dare Dare	PAGAMENTO TARIFFA SERVIZ ADDEBITO SPESE
BR	Avere	BOLLI E REG. C/RIMB.	L5	Dare	VS DISPOSIZIONE
BS	Dare	SPESE BOLLI E REGISTRO	MG	Dare	AFFRANCO PARZ. MUTUO
BT	Avere	RICAVI QUOTIDIANI, PERIODICI	MH	Dare	ESTINZ. ANTICIP. MUTUO
BT	Dare	SPESE QUOTIDIANI, PERIODICI	MH	Avere	VERSAMENTO A STRALCIO
B8 CG	Avere Dare	SP. E/O INT. PROR.	ML ML	Avere Dare	STORNO EROGAZIONE MUTUO / FINANZ
CH	Dare	SP. PER ESITO EFF.	MT	Dare	PAGAMENTO ESCUSSIONE FIL
CK	Dare	COMMISSIONI SU FIDEJUSSIONE	M4	Avere	BONIFICO VS FAVORE
CO	Dare	COMMISSIONE ASSEGNI RICHIAMATI	M4	Dare	VS DISPOSIZIONE DI BONIFICO
CW	Dare Avere	SPESE PER RILASCIO FIDEJUSSIONE RIMBORSO COMMISSIONI PER FIDEJUSSIONE	M5 M5	Avere Dare	GIROCONTO GIROCONTO
C1	Dare	COMM. SU FINANZIAMENTI	M6	Dare	VS DISPOSIZIONE DI BONIFICO
DB	Dare	ASSEGNI INSOLUTI E/O PROTESTATI	M8	Dare	ESTINZIONE FINANZIAMENTO
DE	Dare	ASSEGNI IRREGOLARI	NA	Avere	ACC. ANTIC./ FINANZ
DT DT	Avere Dare	VERSAMENTO CONTANTE GDO PRELEVAMENTO CONTANTE GDO	NA NB	Dare Avere	RIM. ANTIC. FINANZ BONIF. DALL'ESTERO
D2	Dare	DEFICIENZE DI CASSA	NB	Dare	BONIF. ALL'ESTERO
ED	Dare	RICARICA / RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E	ND	Avere	INC. RIMESSE DOC.
EL	Dare	ADDEBITO KEY CLIENT CARDS	ND	Dare	PAG. RIMESSE DOC.
EM EM	Avere Dare	SOTTOSCRIZIONE MINIBOND RIMBORSO MINIBOND	NE NG	Avere Avere	INT. COMM. SPESE ESTERO PORTAFOGLIO ESTERO
EV	Avere	ACCREDITO PREMIO ASSICURAZIONE	NH	Dare	INSOLUTI ESTERO
EY	Dare	PAGAMENTO PREMIO ASSICURAZIONE VITA	NJ	Avere	GIROCONTO
EZ	Dare	PAGAMENTO GAS	NJ	Dare	GIROCONTO
E2 E7	Avere	ANTICIPI EXPORT EFFETTI INSOLUTI / RICHIAMATI / DECURTATI	NL NR	Dare Dare	OPERAZIONI ESTERO BONIFICO DA TERZE PARTI PIS
FA	Dare	ADDEBITO FATTURA	NW	Dare	CANONE LEASING
FI	Dare	ADDEBITO PREMIO ASSICURAZIONE	N4	Avere	ESCUSSIONE PEGNO
FJ	Avere	ASSEGNI AL DOPO INCASSO	N4	Dare	ESCUSSIONE PEGNO
FO FO	Avere Dare	DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING	N7 N7	Avere Dare	RIMBORSO FONDI COMUNI SOTTOSCRIZIONE FONDI COM
FT	Dare	DELEGHE VIRTUALI DA ADE	OF	Avere	DISPOSIZIONI DI GIRO CASH P
FU	Avere	VOUCHER INPS	OF	Dare	DISPOSIZIONI DI GIRO CASH P
FV	Avere	ACCR. PAG. NEXI	OH	Avere	STORNO ASSICURAZIONI INFO
FV F9	Dare	PAGAMENTO NEXI VENDITA BIGLIETTI/ABBONAMENTI	OH OI	Dare	POLIZZA ASSICURATIVA INFOI STORNO ADDEBITO CANONE
F9	Avere Dare	VENDITA BIGLIETTI/ABBONAMENTI	OI	Avere Dare	ADDEBITO CANONE
GA	Avere	RETTIFICA COMPETENZE	OL	Dare	UTILIZZO CONADCARD
GA	Dare	RETTIFICA COMPETENZE	OL	Avere	UTILIZZO CONADCARD
GI GK	Dare Avere	ADDEBITO PREMIO ASSICURAZIONE ACCREDITO CONTO TECNICO	ON 00	Dare Dare	PAGAMENTO BOLLETTINI BAN DISPOSIZIONI DI GIRO CASH P
GK	Dare	ADDEBITO CONTO TECNICO	00	Avere	DISPOSIZIONI DI GIRO CASH P
GY	Avere	DISPOSIZIONI SBF V.M. RICHIAMATE	OR	Dare	DISPOSIZIONE RIPETITIVA
GY	Dare	DISPOSIZIONI SBF V.M. RICHIAMATE	OU	Avere	RIMBORSO CONTRIBUTO
GZ GZ	Avere Dare	DISPOSIZIONI SBF V.M. STORNATE/INSOLUTE DISPOSIZIONI SBF V.M. STORNATE/INSOLUTE	OW OY	Dare Dare	ADDEBITO DELEGA F24 – CBI BONIFICO PERMANENTE
G1	Avere	ACCREDITO EFFETTI SBF V.M.	01	Avere	PRESENTAZIONE ANTICIPO DO
G1	Dare	SCARICO EFFETTI SBF V.M.	01	Dare	PRESENTAZIONE ANTICIPO DO
G2	Avere	ACCREDITO ANTICIPI SBF D.I.	02	Avere	ESTINZIONE ANTICIPO DOCUM
G2	Dare	ADDEBITO ANTICIPI SBF D.I. GIROCONTO	O2 PG	Dare	ESTINZIONE ANTICIPO DOCUM
G3 G3	Avere Dare	GIROCONTO	PG	Avere Dare	ACCR. ONERI PAGAMENTO TA ONERI PAGAMENTO TARDIVO
G8	Avere	OP. RETTIFICA	PJ	Dare	DISPOSIZIONE DI PAGAMENTO
G8	Dare	OP. RETTIFICA	PL	Avere	PAGAMENTO EFFETTI
HB	Dare	PREMIO ASSICURAZIONE VITA	PL	Dare	PAGAMENTO EFFETTI
	Dara	PREMIO ASSICURAZIONE VITA	PM PO	Dare Dare	VS DISPOSIZIONE BONIFICO U
HK	Dare Dare	PREMIO ASSICURAZIONE VITA			
HJ HK HR	Dare Dare Dare	PREMIO ASSICURAZIONE VITA FONDO DI SOLIDARIETA' D.LGS 122/05	PQ	Dare	APERTURA FINANZIAMENTO
HK HR HW	Dare Dare Dare	FONDO DI SOLIDARIETA' D.LGS 122/05 ADDEBITO VS. ASSEGNO	PQ PR	Dare Avere	APERTURA FINANZIAMENTO ESTINZIONE / ANTICIPO FINAN
HK HR HW HX	Dare Dare Dare Dare	FONDO DI SOLIDARIETA' D.LGS 122/05 ADDEBITO VS. ASSEGNO ADDEBITO VS. ASSEGNO	PQ PR PT	Dare Avere Dare	APERTURA FINANZIAMENTO ESTINZIONE / ANTICIPO FINAN SPESE TELEFONICHE POSTAL
HK HR HW HX	Dare Dare Dare Dare Dare Dare	FONDO DI SOLIDARIETA' D.LGS 122/05 ADDEBITO VS. ASSEGNO ADDEBITO VS. ASSEGNO ADDEBITO VS. ASSEGNO	PQ PR PT P5	Dare Avere Dare Avere	APERTURA FINANZIAMENTO ESTINZIONE / ANTICIPO FINAN SPESE TELEFONICHE POSTAL STORNO RITENUTA ART. 25 D.
HK HR HW HX	Dare Dare Dare	FONDO DI SOLIDARIETA' D.LGS 122/05 ADDEBITO VS. ASSEGNO ADDEBITO VS. ASSEGNO	PQ PR PT	Dare Avere Dare	APERTURA FINANZIAMENTO ESTINZIONE / ANTICIPO FINAN SPESE TELEFONICHE POSTAL
HK HR HW HX HY H8 H9 IR	Dare Dare Dare Dare Dare Dare Dare Dare	FONDO DI SOLIDARIETA' D.LGS 122/05 ADDEBITO VS. ASSEGNO ADDEBITO VS. ASSEGNO ADDEBITO VS. ASSEGNO VOSTRO ASSEGNO VOSTRO ASSEGNO SPESE ISTRUTTORIA	PQ PR PT P5 P5 P8 QA	Dare Avere Dare Avere Dare Dare Avere Avere	APERTURA FINANZIAMENTO ESTINZIONE / ANTICIPO FINAN SPESE TELEFONICHE POSTAL STORNO RITENUTA ART. 25 D. RITENUTA ACCONTO ART. 25 PAGAMENTO PRESTITO DISPOSIZIONI SBF RICHIAMAT
HK HR HW HX HY H8 H9 IR	Dare Dare Dare Dare Dare Dare Dare Dare	FONDO DI SOLIDARIETA' D.LGS 122/05 ADDEBITO VS. ASSEGNO ADDEBITO VS. ASSEGNO ADDEBITO VS. ASSEGNO VOSTRO ASSEGNO VOSTRO ASSEGNO VOSTRO ASSEGNO SPESE ISTRUTTORIA STORNO BONIFICO INSTANT	PQ PR PT P5 P5 P8 QA QA	Dare Avere Dare Avere Dare Dare Dare Avere Dare	APERTURA FINANZIAMENTO ESTINZIONE / ANTICIPO FINANS SPESE TELEFONICHE POSTAL STORNO RITENUTA ART. 25 D RITENUTA ACCONTO ART. 25 P PAGAMENTO PRESTITO DISPOSIZIONI SBF RICHIAMAT DISPOSIZIONI SBF RICHIAMAT
HK HR HW HX HY H8 H9 IR IY	Dare Dare Dare Dare Dare Dare Dare Dare	FONDO DI SOLIDARIETA' D.LGS 122/05 ADDEBITO VS. ASSEGNO ADDEBITO VS. ASSEGNO ADDEBITO VS. ASSEGNO VOSTRO ASSEGNO VOSTRO ASSEGNO VOSTRO ASSEGNO SPESE ISTRUTTORIA STORNO BONIFICO INSTANT RICARICA CARTE SERVIZI	PQ PR PT P5 P5 P8 QA QA QB	Dare Avere Dare Avere Dare Dare Dare Avere Dare Avere Avere Avere	APERTURA FINANZIAMENTO ESTINZIONE / ANTICIPO FINAN SPESE TELEFONICHE POSTAL STORNO RITENUTA ART. 25 D RITENUTA ACCONTO ART. 25 I PAGAMENTO PRESTITO DISPOSIZIONI SBF RICHIAMAT DISPOSIZIONI SBF STORNATE DISPOSIZIONI SBF STORNATE
HK HR HW HX HY H8 H9 IR	Dare Dare Dare Dare Dare Dare Dare Dare	FONDO DI SOLIDARIETA' D.LGS 122/05 ADDEBITO VS. ASSEGNO ADDEBITO VS. ASSEGNO ADDEBITO VS. ASSEGNO VOSTRO ASSEGNO VOSTRO ASSEGNO VOSTRO ASSEGNO SPESE ISTRUTTORIA STORNO BONIFICO INSTANT	PQ PR PT P5 P5 P8 QA QA	Dare Avere Dare Avere Dare Dare Dare Avere Dare	APERTURA FINANZIAMENTO ESTINZIONE / ANTICIPO FINANS SPESE TELEFONICHE POSTAL STORNO RITENUTA ART. 25 D RITENUTA ACCONTO ART. 25 P PAGAMENTO PRESTITO DISPOSIZIONI SBF RICHIAMAT DISPOSIZIONI SBF RICHIAMAT

JD	Dare	CONFERIMENTO G.P.F.
JJ	Avere	OPERAZIONE IN TITOLI
JJ	Dare	CONFERIMENTO A GESTIONE PATRIMONIALE
<u>JK</u>	Avere	RIMBORSO DA GESTIONE PATRIMONIALE
JL JN	Avere Dare	CERTIFICATI DI DEPOSITO - CEDOLE RETTIFICA MOVIMENTI POS D.C.
JP	Dare	DEPOSITO VINCOLATO PAGAMENTO TARDIVO
JQ	Avere	SVINCOLO DEPOSITO CAUZIONALE
JQ	Dare	DEPOSITO CAUZIONALE
JY	Avere	RIVERSAMENTO A CREDITO BOLLETTINI BANC.
KC KC	Avere Dare	ACCREDITO TRAMITE CARTA STORNO ACCREDITO TRAMITE CARTA
KT	Avere	BUONO SERVIZI PER LA SCUOLA
LA	Avere	RIMBORSO
LA	Dare	SPESE CANCELLAZIONE IPOTECA
LF LH	Avere Avere	BONIFICO VS FAVORE BONIFICO VS FAVORE DA BANCA VALSABBINA
LH	Dare	VS PAG. A FAVORE BANCA VALSABBINA
LI	Dare	VS DISPOSIZIONE
LK	Avere	PREMIO ASSICURAZIONE VITA
LK	Dare	PREMIO ASSICURAZIONE VITA
LU LZ	Dare	PAGAMENTO BOLLETTINI RAV PAGAMENTO TARIFFA SERVIZIO RIFIUTI
L3	Dare Dare	ADDEBITO SPESE
L5	Dare	VS DISPOSIZIONE
MG	Dare	AFFRANCO PARZ. MUTUO
MH	Dare	ESTINZ. ANTICIP. MUTUO
MH	Avere Avere	VERSAMENTO A STRALCIO EROGAZIONE MUTUO / FINANZIAMENTI VARI
ML	Dare	STORNO EROGAZIONE MUTUO / FINANZIAM.
MT	Dare	PAGAMENTO ESCUSSIONE FIDEJUSSIONE
M4	Avere	BONIFICO VS FAVORE
M4 M5	Dare Avere	VS DISPOSIZIONE DI BONIFICO GIROCONTO
M5	Dare	GIROCONTO
M6	Dare	VS DISPOSIZIONE DI BONIFICO
_M8	Dare	ESTINZIONE FINANZIAMENTO
NA NA	Avere Dare	ACC. ANTIC./ FINANZ RIM. ANTIC. FINANZ
NB	Avere	BONIF. DALL'ESTERO
NB	Dare	BONIF. ALL'ESTERO
ND	Avere	INC. RIMESSE DOC.
ND NE	Dare Avere	PAG. RIMESSE DOC. INT. COMM. SPESE ESTERO
NG	Avere	PORTAFOGLIO ESTERO
NH	Dare	INSOLUTI ESTERO
NJ	Avere	GIROCONTO
NJ NL	Dare Dare	GIROCONTO OPERAZIONI ESTERO
NR	Dare	BONIFICO DA TERZE PARTI PISP
NW	Dare	CANONE LEASING
N4 N4	Avere	ESCUSSIONE PEGNO
N4 N4 N7	Dare Avere	ESCUSSIONE PEGNO RIMBORSO FONDI COMUNI
N4 N7 N7	Dare Avere Dare	ESCUSSIONE PEGNO RIMBORSO FONDI COMUNI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI
N4 N7 N7 OF	Dare Avere Dare Avere	ESCUSSIONE PEGNO RIMBORSO FONDI COMUNI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING
N4 N7 N7 OF OF	Dare Avere Dare Avere Dare	ESCUSSIONE PEGNO RIMBORSO FONDI COMUNI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING
N4 N7 N7 OF	Dare Avere Dare Avere	ESCUSSIONE PEGNO RIMBORSO FONDI COMUNI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING
N4 N7 N7 OF OF OH OH	Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Avere Avere Avere	ESCUSSIONE PEGNO RIMBORSO FONDI COMUNI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING STORNO ASSICURAZIONI INFORTUNI POLIZZA ASSICURATIVA INFORTUNI STORNO ADDEBITO CANONE
N4 N7 N7 OF OF OH OH OI	Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare	ESCUSSIONE PEGNO RIMBORSO FONDI COMUNI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING STORNO ASSICURAZIONI INFORTUNI POLIZZA ASSICURATIVA INFORTUNI STORNO ADDEBITO CANONE ADDEBITO CANONE
N4 N7 N7 OF OF OH OH	Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Dare Dare Avere Dare Dare	ESCUSSIONE PEGNO RIMBORSO FONDI COMUNI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING STORNO ASSICURAZIONI INFORTUNI POLIZZA ASSICURATIVA INFORTUNI STORNO ADDEBITO CANONE
N4 N7 N7 OF OF OH OH OI OI OL OL	Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare	ESCUSSIONE PEGNO RIMBORSO FONDI COMUNI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING STORNO ASSICURAZIONI INFORTUNI POLIZZA ASSICURATIVA INFORTUNI STORNO ADDEBITO CANONE ADDEBITO CANONE UTILIZZO CONADCARD PAGAMENTO BOLLETTINI BANCARI
N4 N7 N7 OF OF OH OH OI OI OL OL	Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Dare Dare Dare Dare	ESCUSSIONE PEGNO RIMBORSO FONDI COMUNI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING STORNO ASSICURAZIONI INFORTUNI POLIZZA ASSICURATIVA INFORTUNI STORNO ADDEBITO CANONE ADDEBITO CANONE UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD PAGAMENTO BOLLETTINI BANCARI DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING
N4 N7 N7 OF OF OH OH OI OI OI OL ON OO	Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Dare Avere Dare	ESCUSSIONE PEGNO RIMBORSO FONDI COMUNI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING STORNO ASSICURAZIONI INFORTUNI POLIZZA ASSICURATIVA INFORTUNI STORNO ADDEBITO CANONE ADDEBITO CANONE UTILIZZO CONADCARD PAGAMENTO BOLLETTINI BANCARI
N4 N7 N7 OF OH OH OI OL OL ON OO OO OR	Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare	ESCUSSIONE PEGNO RIMBORSO FONDI COMUNI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING STORNO ASSICURAZIONI INFORTUNI POLIZZA ASSICURATIVA INFORTUNI STORNO ADDEBITO CANONE ADDEBITO CANONE UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONE RIPETITIVA RIMBORSO CONTRIBUTO
N4 N7 N7 OF OF OH OI OI OI OL ON OO OO OO OO OO OO OO OO OO OO OO OO	Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare	ESCUSSIONE PEGNO RIMBORSO FONDI COMUNI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING STORNO ASSICURAZIONI INFORTUNI POLIZZA ASSICURATIVA INFORTUNI STORNO ADDEBITO CANONE ADDEBITO CANONE UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD PAGAMENTO BOLLETTINI BANCARI DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONE RIPETITIVA RIMBORSO CONTRIBUTO ADDEBITO DELEGA F24 – CBI
N4 N7 N7 OF OF OH OI OI OL OL ON OO OO OO OO OO OO OO OO OO OO OO OO	Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare	ESCUSSIONE PEGNO RIMBORSO FONDI COMUNI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING STORNO ASSICURAZIONI INFORTUNI POLIZZA ASSICURATIVA INFORTUNI STORNO ADDEBITO CANONE ADDEBITO CANONE UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONE RIPETITIVA RIMBORSO CONTRIBUTO ADDEBITO DELEGA F24 – CBI BONIFICO PERMANENTE
N4 N7 N7 OF OF OH OH OI OL OL ON OO OR OU OW OY O1	Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Dare Avere Dare Avere Dare Avere Avere Avere Dare Avere Dare Avere Dare	ESCUSSIONE PEGNO RIMBORSO FONDI COMUNI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING STORNO ASSICURAZIONI INFORTUNI POLIZZA ASSICURATIVA INFORTUNI STORNO ADDEBITO CANONE ADDEBITO CANONE UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONE RIPETITIVA RIMBORSO CONTRIBIUTO ADDEBITO DELEGA F24 – CBI BONIFICO PERMANENTE PRESENTAZIONE ANTICIPO DOCUMENTI
N4 N7 N7 OF OF OH OI OI OL OL ON OO OO OO OO OO OO OO OO OO OO OO OO	Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare	ESCUSSIONE PEGNO RIMBORSO FONDI COMUNI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING STORNO ASSICURAZIONI INFORTUNI POLIZZA ASSICURATIVA INFORTUNI STORNO ADDEBITO CANONE ADDEBITO CANONE UTILIZZO CONADCARD UTILI
N4 N7 N7 OF OF OH OI OI OI OO OO OO OO OO OO OO OO OO OO	Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare	ESCUSSIONE PEGNO RIMBORSO FONDI COMUNI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING STORNO ASSICURAZIONI INFORTUNI POLIZZA ASSICURATIVA INFORTUNI STORNO ADDEBITO CANONE ADDEBITO CANONE UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONE RIPETITIVA RIMBORSO CONTRIBIUTO ADDEBITO DELEGA F24 - CBI BONIFICO PERMANENTE PRESENTAZIONE ANTICIPO DOCUMENTI PRESENTAZIONE ANTICIPO DOCUMENTI ESTINZIONE ANTICIPO DOCUMENTI ESTINZIONE ANTICIPO DOCUMENTI ESTINZIONE ANTICIPO DOCUMENTI
N4 N7 N7 OF OH OH OI OI OL ON OO OO OO OO OY OY O1 O1 O2 O2 O2 PG	Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere	ESCUSSIONE PEGNO RIMBORSO FONDI COMUNI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING STORNO ASSICURAZIONI INFORTUNI POLIZZA ASSICURAZIONI INFORTUNI STORNO ADDEBITO CANONE ADDEBITO CANONE UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI ENPETITIVA RIMBORSO CONTRIBUTO ADDEBITO DELEGA F24 – CBI BONIFICO PERMANENTE PRESENTAZIONE ANTICIPO DOCUMENTI ESTINZIONE ANTICIPO DOCUMENTI ACCR. ONERI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO
N4 N7 N7 OF OF OH OI OI OI OO OO OO OO OO OO OO OO OO OO	Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare	ESCUSSIONE PEGNO RIMBORSO FONDI COMUNI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING STORNO ASSICURAZIONI INFORTUNI POLIZZA ASSICURATIVA INFORTUNI STORNO ADDEBITO CANONE ADDEBITO CANONE UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONE RIPETITIVA RIMBORSO CONTRIBIUTO ADDEBITO DELEGA F24 - CBI BONIFICO PERMANENTE PRESENTAZIONE ANTICIPO DOCUMENTI PRESENTAZIONE ANTICIPO DOCUMENTI ESTINZIONE ANTICIPO DOCUMENTI ESTINZIONE ANTICIPO DOCUMENTI ESTINZIONE ANTICIPO DOCUMENTI
N4 N7 OF OF OH OI OI OI OL OO OO OO OO OO OO OO OO OO OO OO OO	Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Dare Avere Dare Dare Avere Dare Dare Avere Dare	ESCUSSIONE PEGNO RIMBORSO FONDI COMUNI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING STORNO ASSICURAZIONI INFORTUNI POLIZZA ASSICURAZIONI INFORTUNI STORNO ADDEBITO CANONE ADDEBITO CANONE UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZO UTILI
N4 N7 N7 OF OF OH OI OI OI OL OO OO OO OO OO OO OO OO OO OO OO OO	Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Dare Avere Dare Dare Avere Dare Dare Avere Dare	ESCUSSIONE PEGNO RIMBORSO FONDI COMUNI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING STORNO ASSICURAZIONI INFORTUNI POLIZZA ASSICURATIVA INFORTUNI STORNO ADDEBITO CANONE ADDEBITO CANONE UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONE RIPETITIVA RIMBORSO CONTRIBUTO ADDEBITO DELLEGA F24 – CBI BONIFICO PERMANENTE PRESENTAZIONE ANTICIPO DOCUMENTI PRESENTAZIONE ANTICIPO DOCUMENTI ESTINIZIONE ANTICIPO TARDIVO ASSEGNO ONERI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO ONERI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO DISPOSIZIONE EI PAGAMENTO TESORERIA PAGAMENTO EFFETTI
N4 N7 OF OH OH OI OI OL ON OO OO OO OY OY O1 O1 O2 PG PG PG PJ PL PL	Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Dare Avere Dare Dare Dare Avere Dare Dare Avere Dare Dare Avere Dare Dare Avere Dare	ESCUSSIONE PEGNO RIMBORSO FONDI COMUNI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING STORNO ASSICURAZIONI INFORTUNI POLIZZA ASSICURAZIONI INFORTUNI STORNO ADDEBITO CANONE ADDEBITO CANONE UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONE RIPETITIVA RIMBORSO CONTRIBUTO ADDEBITO DELEGA F24 – CBI BONIFICO PERMANENTE PRESENTAZIONE ANTICIPO DOCUMENTI ESTINZIONE ANTICIPO DOCUMENTI ESTINZIONE ANTICIPO DOCUMENTI ESTINZIONE ANTICIPO DOCUMENTI ACCR. ONERI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO ONERI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO ONERI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO ONERI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO DISPOSIZIONE DI PAGAMENTO TESORERIA PAGAMENTO EFFETTI PAGAMENTO EFFETTI PAGAMENTO EFFETTI
N4 N7 N7 OF OH OH OH OH OH OH OH	Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Dare Avere Dare Dare Avere Dare Dare Avere Dare	ESCUSSIONE PEGNO RIMBORSO FONDI COMUNI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING STORNO ASSICURAZIONI INFORTUNI POLIZZA ASSICURAZIONI INFORTUNI STORNO ADDEBITO CANONE ADDEBITO CANONE UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONE RIPETITIVA RIMBORSO CONTRIBUTO ADDEBITO DELEGA F24 CBI BONIFICO PERMANENTE PRESENTAZIONE ANTICIPO DOCUMENTI ESTINZIONE ANTICIPO DOCUMENTI ESTINZIONE ANTICIPO DOCUMENTI ESTINZIONE ANTICIPO DOCUMENTI ACCR. ONERI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO ONERI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO ONERI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO ONERI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO ONERI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO DISPOSIZIONE DI PAGAMENTO TESORERIA PAGAMENTO EFFETTI PAGAMENTO EFFETTI ACCONTO RATA MUTUO / FINANZ. VARI VS DISPOSIZIONE BONIFICO URGENTE APERTURA FINANZIAMENTO
NM N7 N7 N7 N7 OF OF OH OH OH OH OH OH	Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Dare Dare Dare Dare Dare Dare	ESCUSSIONE PEGNO RIMBORSO FONDI COMUNI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING STORNO ASSICURAZIONI INFORTUNI POLIZZA ASSICURAZIONI INFORTUNI STORNO ADDEBITO CANONE ADDEBITO CANONE UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO UTI
N4 N7 N7 OF OH OH OI OI OI OO OO OO OO OO OO OO OO OP PG PG PF PL PL PP PP PP PP PP PP PP PP	Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Dare Avere Dare Dare Avere Dare Dare Avere Dare Dare Avere Dare Dare Dare Dare Dare Dare Dare D	ESCUSSIONE PEGNO RIMBORSO FONDI COMUNI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING STORNO ASSICURAZIONI INFORTUNI POLIZZA ASSICURATIVA INFORTUNI STORNO ADDEBITO CANONE ADDEBITO CANONE ADDEBITO CANONE UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING PRIMBORSO CONTRIBUTO ADDEBITO DELEGA F24 - CBI BONIFICO PERMANENTE PRESENTAZIONE ANTICIPO DOCUMENTI PRESENTAZIONE ANTICIPO DOCUMENTI ESTINIZIONE ANTICIPO TARDIVO ASSEGNO DISPOSIZIONE DI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO DISPOSIZIONE DI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO DISPOSIZIONE DI PAGAMENTO TESORERIA PAGAMENTO EFFETTI ACCONTO RATA MUTUO / FINANZ. VARI VS DISPOSIZIONE BONIFICO URGENTE APERTURA FINANZIAMENTO ESTINIZIONE / ANTICIPO FINANZIAMENTO SPESE TELEFONICHE POSTALI
NM N7 N7 N7 N7 OF OF OH OH OH OH OH OH	Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Dare Avere	ESCUSSIONE PEGNO RIMBORSO FONDI COMUNI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING STORNO ASSICURAZIONI INFORTUNI POLIZZA ASSICURAZIONI INFORTUNI STORNO ADDEBITO CANONE ADDEBITO CANONE UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONE RIPETITIVA RIMBORSO CONTRIBUTO ADDEBITO DELEGA F24 – CBI BONIFICO PERMANENTE PRESENTAZIONE ANTICIPO DOCUMENTI ESTINIZIONE ANTICIPO DOCUMENTI ESTINIZIONE ANTICIPO DOCUMENTI ESTINIZIONE ANTICIPO DOCUMENTI ACCR. ONERI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO ONERI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO ONERI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO ONERI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO ONERI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO ONERI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO DISPOSIZIONE DI PAGAMENTO TESORERIA PAGAMENTO EFFETTI PAGAMENTO FINANZIAMENTO ESTINIZIONE ANTICIPO FINANZIAMENTO SPESE TELEFONICHE POSTALI STORNO RITENUTA ART. 25 D.L. 78/2010
NM N7 N7 N7 N7 OF OH OH OH OH OH OH OH	Dare Avere Dare Dare Dare Dare Dare Dare Dare D	ESCUSSIONE PEGNO RIMBORSO FONDI COMUNI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING STORNO ASSICURAZIONI INFORTUNI POLIZZA ASSICURAZIONI INFORTUNI STORNO ADDEBITO CANONE ADDEBITO CANONE UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONE RIPETITIVA RIMBORSO CONTRIBUTO ADDEBITO DELEGA F24 - CBI BONIFICO PERMANENTE PRESENTAZIONE ANTICIPO DOCUMENTI ESTINZIONE ANTICIPO DOCUMENTI ESTINZIONE ANTICIPO DOCUMENTI ESTINZIONE ANTICIPO DOCUMENTI ACCR. ONERI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO ONERI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO ONERI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO ONERI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO ONERI PAGAMENTO FEFETTI ACCONTO RATA MUTUO / FINANZ. VARI VS DISPOSIZIONE BONIFICO URGENTE APAGAMENTO EFFETTI ACCONTO RATA MUTUO / FINANZ. VARI VS DISPOSIZIONE BONIFICO URGENTE APERTURA FINANZIAMENTO ESTINZIONE / ANTICIPO FINANZIAMENTO ESTINZIONE / ANTICIPO FINANZIAMENTO ESTINZIONE / ANTICIPO FINANZIAMENTO ESTINZIONE / ANTICIPO FINANZIAMENTO ESTINZIONE / ANTICIPO FINANZIAMENTO ESTINZIONE / ANTICIPO FINANZIAMENTO ESTINZIONE / ANTICIPO FINANZIAMENTO ESTINZIONE / ANTICIPO FINANZIAMENTO ESTINZIONE / ANTICIPO FINANZIAMENTO ESTINZIONE / ANTICIPO FINANZIAMENTO SPESE TELEFONICHE POSTALI STORNO RITENUTA ACCONTO ART. 25 D.L. 78/2010 RITENUTA ACCONTO ART. 25 D.L. 78/2010
NM N7 N7 N7 N7 OF OF OH OH OH OH OH OH	Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Dare Avere Dare Dare Dare Dare Dare Dare Dare Avere Dare	ESCUSSIONE PEGNO RIMBORSO FONDI COMUNI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING STORNO ASSICURAZIONI INFORTUNI POLIZZA ASSICURAZIONI INFORTUNI STORNO ADDEBITO CANONE ADDEBITO CANONE UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO UTILIZZO UTILIZZO UTILIZZO UTILIZOCARD UTILIZA UTILIZOCARD UT
N4 N7 N7 N7 OF OH OH OH OH OH OH OH	Dare Avere Dare	ESCUSSIONE PEGNO RIMBORSO FONDI COMUNI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING STORNO ASSICURAZIONI INFORTUNI POLIZZA ASSICURAZIONI INFORTUNI STORNO ADDEBITO CANONE ADDEBITO CANONE ADDEBITO CANONE UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONE RIPETITIVA RIMBORSO CONTRIBUTO ADDEBITO DELEGA F24 - CBI BONIFICO PERMANENTE PRESENTAZIONE ANTICIPO DOCUMENTI PRESENTAZIONE ANTICIPO DOCUMENTI ESTINIZIONE ANTICIPO TOCUMENTI ESTINIZIONE ANTICIPO TOCUMENTI ESTINIZIONE ANTICIPO TOCUMENTI ESTINIZIONE ANTICIPO TOCUMENTI ESTINIZIONE ANTICIPO DOCUMENTI ESTINIZIONE ANTICIPO DOCUMENTI ESTINIZIONE ANTICIPO DOCUMENTI ESTINIZIONE ANTICIPO DOCUMENTI ESTINIZIONE ANTICIPO TOCUMENTI PAGAMENTO EFFETTI PAGAMENTO EFFETTI PAGAMENTO EFFETTI PAGAMENTO EFFETTI PAGAMENTO EFFETTI PAGAMENTO EFFETTI PAGAMENTO FINANZIAMENTO ESTINIZIONE / ANTICIPO FINANZIAMENTO ESTINIZIONI / ANTICIPO FINANZIAMENTO ESTINIZIONI / ANTICIPO FINANZIAMENTO ESTINIZIONI / ANTICIPO FINANZIAMENTO ESTINIZIONI / ANTIC
NM N7 N7 N7 OF OF OH OH OH OH OH OH	Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Dare Avere Dare Dare Dare Dare Dare Dare Dare Avere Dare	ESCUSSIONE PEGNO RIMBORSO FONDI COMUNI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING STORNO ASSICURAZIONI INFORTUNI POLIZZA ASSICURAZIONI INFORTUNI STORNO ADDEBITO CANONE ADDEBITO CANONE UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO UTILIZZO UTILIZZO UTILIZZO UTILIZOCARD UTILIZA UTILIZOCARD UT
NM N7 N7 N7 OF OH OH OH OH OH OH OH	Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Dare Avere Dare Dare Avere Dare Dare Dare Dare Avere Dare Dare Avere Dare Dare Dare Avere Dare Dare Avere Dare Dare Dare Dare Avere Dare Dare Dare Dare Dare Dare Dare D	ESCUSSIONE PEGNO RIMBORSO FONDI COMUNI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING STORNO ASSICURAZIONI INFORTUNI POLIZZA ASSICURATIVA INFORTUNI STORNO ADDEBITO CANONE ADDEBITO CANONE UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD UTILIZZO CONADCARD DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING DISPOSIZIONE RIPETITIVA RIMBORSO CONTRIBUTO ADDEBITO DELEGA F24 - CBI BONIFICO PERMANENTE PRESENTAZIONE ANTICIPO DOCUMENTI ESTINIZIONE ANTICIPO DOCUMENTI PRESENTAZIONE ANTICIPO DOCUMENTI ESTINIZIONE ANTICIPO DOCUMENTI ESTINIZIONE ANTICIPO TARDIVO ASSEGNO ONERI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO ONERI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO ONERI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO ONERI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO DISPOSIZIONE DI PRAGAMENTO TESORERIA PAGAMENTO EFFETTI PAGAMENTO EFFETTI PAGAMENTO EFFETTI PAGAMENTO EFFETTI PAGAMENTO EFFETTI PAGAMENTO EFFETTI PAGAMENTO ATA MUTUO / FINANZ. VARI VS DISPOSIZIONE BONIFICO URGENTE APERTURA FINANZIAMENTO ESTINZIONE / ANTICIPO FINANZIAMENTO SPESE TELEFONICHE POSTALI STORNO RITENUTA ART. 25 D.L. 78/2010 RITENUTA ACCONTO ART. 25 D.L. 78/2010 PAGAMENTO PRESTITO DISPOSIZIONI SBF RICHIAMATE DISPOSIZIONI SBF RICHIAMATE DISPOSIZIONI SBF RICHIAMATE

	Dare	ADDEBITO DELEGA F24 – HB-NET
QQ	Dare	BONIFICO - SEPA ISTANTANEO
Q7 Q9	Avere Avere	CARICO DISPOSIZIONI SBF V.M. ACCREDITO DISPOSIZIONI SBF V.M.
Q9	Dare	SCARICO DISPOSIZIONI SBF V.M.
RA	Avere	CARICO CASSA EFFETTI
RA	Dare	PAGAMENTO EFFETTI
RB RC	Dare Dare	EFFETTO PAGATO EFFETTO PAGATO
RD	Dare	BONIFICO SEPA
RE	Dare	PAGAMENTO EFFETTI
RF	Avere	RIMESSA CASSA EFFETTI
RG	Dare Dare	PAGAMENTO EFFETTI PRESSO P.U. RITIRO EFFETTI PER CORRISPONDENZA
RI	Dare	CASSA EFFETTI
RJ	Dare	EFFETTI PROTESTATI
RL	Dare	PAGAMENTO EFFETTI
RN	Dare Dare	RICHIAMO EFFETTI PRESSO P.U. SPESE COMPLESSIVE
RP	Avere	CARICO EFFETTI P.U.
RP	Dare	PAGAMENTO EFFETTI PRESSO P.U.
RQ	Dare	SPESE PUBBLICO UFFICIALE
RR	Avere	RIMBORSO DA BANCA
RR RS	Dare Dare	SPESE ISTITUTO PAGAMENTO EFFETTI
RT	Avere	SPESE PROROGA PRESSO P.U.
R1	Avere	BONIFICO - SEPA ISTANTANEO
R1	Dare	BONIFICO - SEPA ISTANTANEO
R8 R9	Dare Dare	EFFETTO PORTAFOGLIO FINANZIARIO IMPOSTA SOST. D.P.R. 601/73
SF	Avere	PASSAGGIO A CC DA RIMBORSARE/SOFFERENZA
SF	Dare	PASSAGGIO A CC DA RIMBORSARE/SOFFERENZA
SH	Avere	GIROCONTO
SH	Dare	GIROCONTO ADDEBITO PER PIGNORAMENTO
SR	Dare Dare	PASSAGGIO A SOFFERENZA
SU	Avere	SPESE RECLAMATE DA UFF. GIUDIZIARIO
SU	Dare	SPESE RECLAMATE DA UFF. GIUDIZIARIO
S4 S4	Avere	GIROCONTO GIROCONTO
S6	Dare Dare	PAGAMENTO IMPOSTE E TASSE
S9	Dare	PAGAMENTI DIVERSI
TB	Dare	ADDEBITO UTENZA
TE TE	Avere Dare	STORNO ADDEBITO DIRETTO ADDEBITO DIRETTO
TM	Dare	PAGAMENTO VIACARD / TELEPASS
TT	Avere	VERSAMENTO CONTANTE
TT	Dare	PRELEVAMENTO CONTANTE
T2 T2	Avere Dare	STORNO PRELIEVO DI CONTANTE ATM
UA	Avere	PRELIEVO DI CONTANTE ATM INCASSO SERVIZI COMUNALI
UB	Avere	ACCREDITO S.D.D. ATTIVO
UB	Dare	ADDEBITO DIRETTO
UD	Dare Dare	PAGAMENTO RICEVUTE RIBA ADDEBITO DIRETTO
		ABBEBITO BIRETTO
UM		RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E
UM	Avere Dare	RICARICA CARTA/E PREPAGATA/E
UM U1	Avere Dare Avere	RICARICA CARTA/E PREPAGATA/E RIMBORSO FATTURE ENERGIA ELETTRICA
UM U1 U1	Avere Dare Avere Dare	RICARICA CARTA/E PREPAGATA/E RIMBORSO FATTURE ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURE ENERGIA ELETTRICA
UM U1	Avere Dare Avere	RICARICA CARTA/E PREPAGATA/E RIMBORSO FATTURE ENERGIA ELETTRICA
UM U1 U1 U2 U2 U3	Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere	RICARICA CARTAVE PREPAGATA/E RIMBORSO FATTURE ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURE ENERGIA ELETTRICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELETTRICA
UM U1 U1 U2 U2 U2 U3 U3	Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare	RICARICA CARTA/E PREPAGATA/E RIMBORSO FATTURE ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURE ENERGIA ELETTRICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA
UM U1 U1 U2 U2 U2 U3 U3 U4	Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Avere Avere Dare Avere	RICARICA CARTAVE PREPAGATA/E RIMBORSO FATTURE ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURE ENERGIA ELETTRICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO TUTENZA TELEFONICA RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA CONGUAGLIO FATTURA GAS
UM U1 U1 U2 U2 U2 U3 U3	Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare	RICARICA CARTA/E PREPAGATA/E RIMBORSO FATTURE ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURE ENERGIA ELETTRICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA
UM U1 U2 U2 U3 U3 U4 U4 U4 U5 U7	Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere	RICARICA CARTAVE PREPAGATA/E RIMBORSO FATTURE ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURE ENERGIA ELETTRICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO TO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA CONGUAGLIO FATTURA GAS PAGAMENTO GAS PAGAMIA ACQUA INCASSO / RIMBORSO UTENZE
UM U1 U1 U2 U2 U3 U3 U4 U4 U5 U7 U7	Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Dare Dare Dare	RICARICA CARTAVE PREPAGATA/E RIMBORSO FATTURE ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURE ENERGIA ELETTRICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA CONGUAGLIO FATTURA GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO UTENZE PAGAMENTO UTENZE
UM U1 U1 U2 U2 U3 U3 U4 U4 U5 U7 U7 U8	Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Avere	RICARICA CARTAVE PREPAGATA/E RIMBORSO FATTURE ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURE ENERGIA ELETTRICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO TO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO TATTURA ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA CONGUAGLIO FATTURA GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO UTENZE PAGAMENTO UTENZE ACCREDITO PENSIONE
UM U1 U1 U2 U2 U3 U3 U4 U4 U5 U7 U7	Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Dare Dare Dare	RICARICA CARTAVE PREPAGATA/E RIMBORSO FATTURE ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURE ENERGIA ELETTRICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA CONGUAGLIO FATTURA GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO UTENZE PAGAMENTO UTENZE
UM U1 U1 U2 U2 U3 U3 U4 U4 U5 U7 U7 U7 U8 U9 VA	Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Avere Avere Avere	RICARICA CARTAVE PREPAGATA/E RIMBORSO FATTURE ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURE ENERGIA ELETTRICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA CONGUAGLIO FATTURA GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO GAS RIMBORSO UTENZE ACCREDITO PENSIONE INCASSO UTENZE UTENZE VARIE VERSAMENTO TITOLI
UM U1 U1 U2 U2 U3 U3 U3 U4 U4 U4 U5 U7 U7 U8 U9 U9 V9 VA	Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Avere Avere Avere Avere Avere Avere Avere Avere	RICARICA CARTAVE PREPAGATA/E RIMBORSO FATTURE ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURE ENERGIA ELETTRICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA CONGUAGLIO FATTURA GAS PAGAM. ACQUA INCASSO / RIMBORSO UTENZE PAGAMENTO UTENZE ACCREDITO PENSIONE INCASSO JUTENZE UTENZE VARIE UVERSAMENTO ITIOLI REGOLAMENTO ITIOLI REGOLAMENTO ISSUER
UM U1 U1 U2 U2 U2 U3 U3 U4 U4 U5 U7 U7 U8 U9 V9 VA VO	Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere	RICARICA CARTAVE PREPAGATA/E RIMBORSO FATTURE ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURE ENERGIA ELETTRICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA CONGUAGLIO FATTURA GAS PAGAMENTO FATURA GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO UTENZE ACCREDITO PENSIONE INCASSO / RIMBORSO UTENZE PAGAMENTO UTENZE UTENZE VARIE VERSAMENTO TITOLI REGOLAMENTO ISSUER STORNO PAGAM. POS ESERCIZI CONVENZ.
UM U1 U1 U2 U2 U3 U3 U3 U4 U4 U4 U5 U7 U7 U8 U9 U9 V9 VA	Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Avere Avere Avere Avere Avere Avere Avere Avere	RICARICA CARTAVE PREPAGATA/E RIMBORSO FATTURE ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURE ENERGIA ELETTRICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA CONGUAGLIO FATTURA GAS PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA CONGUAGLIO FATTURA GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO UTENZE ACCREDITO PENSIONE INCASSO / RIMBORSO UTENZE ACCREDITO PENSIONE INCASSO UTENZE UTENZE VARIE VERSAMENTO TITOLI REGOLAMENTO ISSUER STORNO PAGAM. POS ESERCIZI CONVENZ. PAGAMENTO DE SERCIZI CONVENZ. PAGAMENTO DE SERCIZI CONVENZ. PAGAMENTO DE SERCIZI CONVENZ. PAGAMENTO DE SERCIZI CONVENZ. PAGAMENTI DO CARTE DE CREDITO
UM U1 U1 U2 U2 U3 U3 U4 U4 U4 U5 U7 U7 U7 U8 U9 V9 VA VO VO	Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare	RICARICA CARTAVE PREPAGATA/E RIMBORSO FATTURE ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURE ENERGIA ELETTRICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO TATTURA ENERGIA ELETTRICA CONGUAGLIO FATTURA GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO UTENZE ACCREDITO PENSIONE INCASSO / RIMBORSO UTENZE PAGAMACOUA INCASSO UTENZE UTENZE VARIE VERSAMENTO TITOLI REGOLAMENTO ISSUER STORNO PAGAM. POS ESERCIZI CONVENZ. PAGAMENTI POS ESERCIZI CONVENZ. PAGAMENTI POS ESERCIZI CONVENZ. PAGAMENTI POS ESERCIZI CONVENZ. PAGAMENTI POS ESERCIZI CONVENZ. PAGAMENTI POS CARTE DI CREDITO COMMISSIONE INCASSO CARTA DI DEBITO
UM U1 U1 U2 U2 U3 U3 U4 U4 U4 U5 U7 U7 U7 U8 U9 VA VG VO VO VV	Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare	RICARICA CARTAVE PREPAGATA/E RIMBORSO FATTURE ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURE ENERGIA ELETTRICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELETTRICA CONGUAGLIO FATTURA GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO UTENZE ROMENTO UTENZE ACCREDITO PENSIONE RICASSO / RIMBORSO UTENZE UTENZE VARIE UTENZE VARIE VERSAMENTO ITIOLI REGOLAMENTO ISSUER STORNO PAGAM. POS ESERCIZI CONVENZ. PAGAMENTI POS ESERCIZI CONVENZINCASSI POS CARTE DI CREDITO COMMISSIONE INCASSO CARTA DI DEBITO COMMISSIONE INCASSO CARTA DI DEBITO PRELIEVO DI CONTANTE IN CIRCOLARITA'
UM U1 U1 U2 U2 U3 U3 U4 U4 U4 U5 U7 U7 U7 U8 U9 V9 VA VO VO	Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Avere Avere Avere Avere Avere Dare Avere Dare Avere Avere Dare Avere	RICARICA CARTAVE PREPAGATA/E RIMBORSO FATTURE ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURE ENERGIA ELETTRICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO TATTURA ENERGIA ELETTRICA CONGUAGLIO FATTURA GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO UTENZE ACCREDITO PENSIONE INCASSO / RIMBORSO UTENZE PAGAMACOUA INCASSO UTENZE UTENZE VARIE VERSAMENTO TITOLI REGOLAMENTO ISSUER STORNO PAGAM. POS ESERCIZI CONVENZ. PAGAMENTI POS ESERCIZI CONVENZ. PAGAMENTI POS ESERCIZI CONVENZ. PAGAMENTI POS ESERCIZI CONVENZ. PAGAMENTI POS ESERCIZI CONVENZ. PAGAMENTI POS CARTE DI CREDITO COMMISSIONE INCASSO CARTA DI DEBITO
UM U1 U1 U2 U2 U3 U3 U4 U4 U5 U7 U7 U7 U8 V0 V0 V0 V0 V0 V0 V1 V5 V7 V8	Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Avere Dare Avere Avere Dare Avere Avere Avere Avere Avere Avere Avere Dare Avere Avere Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Dare Avere Dare Dare Dare Dare Dare Dare Dare	RICARICA CARTAVE PREPAGATA/E RIMBORSO FATTURE ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURE ENERGIA ELETTRICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO TATURA ENERGIA ELETTRICA CONGUAGLIO FATTURA GAS PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA CONGUAGLIO FATTURA GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO UTENZE ACCREDITO PENSIONE INCASSO / RIMBORSO UTENZE PAGAMENTO UTENZE ACCREDITO PENSIONE INCASSO UTENZE UTENZE VARIE VERSAMENTO TITOLI REGOLAMENTO ISSUER STORNO PAGAM. POS ESERCIZI CONVENZ. PAGAMENTO DI CREDITO COMMISSIONE INCASSI POS CARTE DI CREDITO COMMISSIONE INCASSO CARTA DI DEBITO PPELIEVO DI CONTANTE IN CIRCOLARITA INCASSI POS CARTE DI CREDITO CARTE DI DEBITO — INCASSI PAGAMENTO CERTIFICASTO CARTE DI DEBITO — INCASSI PAGAMENTO CERTIFICATI DI CONFORMITA'
UM U1 U1 U2 U2 U3 U3 U3 U4 U4 U4 U5 U7 U7 U7 U7 U7 V8 U9 V0 V0 V0 V0 V0 V0 V0 V0 V0 V0 V0 V0 V0	Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Dare Dare Avere Dare Dare Dare Avere Dare Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare	RICARICA CARTAVE PREPAGATA/E RIMBORSO FATTURE ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURE ENERGIA ELETTRICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURA GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO UTENZE ACCREDITO PENSIONE INCASSO / RIMBORSO UTENZE PAGAMACOUA INCASSO UTENZE UTENZE VARIE VERSAMENTO TITOLI REGOLAMENTO ISSUER STORNO PAGAM, POS ESERCIZI CONVENZ. PAGAMENTO ISSUER STORNO PAGAM, POS ESERCIZI CONVENZ. PAGAMENTO ISSUER STORNO PAGAM, POS ESERCIZI CONVENZ. PAGAMENTO ISSUER INCASSI POS CARTE DI CREDITO COMMISSIONE INCASSO CARTA DI DEBITO PRELIEVO DI CONTANTE IN CIRCOLARITA' INCASSI POS CARTE DI CREDITO CARTE DI DEBITO — INCASSI PAGAMENTO CERTIFICATI DI CONFORMITA' DECURTAZ EFFETTO
UM U1 U1 U2 U2 U3 U3 U3 U4 U4 U5 U7 U7 U8 U9 U9 VA VG VO VO VV VV VS VS VS VS VS VS VS VS VS VS VS	Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Avere Avere Avere Dare Avere	RICARICA CARTAVE PREPAGATA/E RIMBORSO FATTURE ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURE ENERGIA ELETTRICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO TATTURA ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELETTRICA CONGUAGLIO FATTURA ENERGIA ELETTRICA CONGUAGLIO FATTURA GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO UTENZE ACCREDITO PENSIONE INCASSO / RIMBORSO UTENZE PAGAMENTO UTENZE UTENZE VARIE VERSAMENTO TITOLI REGOLAMENTO ISSUER STORNO PAGAM. POS ESERCIZI CONVENZ. PAGAMENTO POS ESERCIZI CONVENZIONATI INCASSI POS CARTE DI CREDITO COMMISSIONE INCASSO CARTA DI DEBITO PRELIEVO DI CONTANTE IN CIRCOLARITA' INCASSI POS CARTE DI CREDITO COMMISSIONE INCASSO CARTA DI DEBITO PRELIEVO DI CONTANTE IN CIRCOLARITA' INCASSI POS CARTE DI CREDITO CORMISSIONE INCASSO CARTA DI DEBITO PRELIEVO DI CONTANTE IN CIRCOLARITA' INCASSI POS CARTE DI CREDITO CARTE DI DEBITO – INCASSI PAGAMENTO CERTIFICATI DI CONFORMITA' DECURTAZ. EFFETTO RIMBORSO RESIDUO CARTA/E PREPAGATA/E
UM U1 U1 U2 U3 U3 U3 U4 U4 U4 U5 U7 U7 U7 U7 U7 U8 U9 V0 V0 V0 V0 V0 V0 V0 V0 V0 V0 V0 V0 V0	Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Avere Dare Avere Avere Avere Avere Avere Avere Avere Avere Avere Dare Avere Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare	RICARICA CARTAVE PREPAGATA/E RIMBORSO FATTURE ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURE ENERGIA ELETTRICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO TARTURA ENERGIA ELETTRICA CONGUAGLIO FATTURA GAS PAGAMENTO FATTURA GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO UTENZE ACCREDITO PENSIONE INCASSO / RIMBORSO UTENZE UTENZE VARIE VERSAMENTO TITOLI REGOLAMENTO ISSUER STORNO PAGAM. POS ESERCIZI CONVENZ. PAGAMENTO DISSUER STORNO PAGAM. POS ESERCIZI CONVENZ. PAGAMENTI POS ESERCIZI CONVENZIONATI INCASSI POS CARTE DI CREDITO COMMISSIONE INCASSO CARTA DI DEBITO PRELIEVO DI CONTANTE IN CIRCOLARITA' INCASSI POS CARTE DI CREDITO CARTE DI DEBITO — INCASSI PAGAMENTO CERTIFICATI DI CONFORMITA' DECURTAZ. EFFETTO RIMBORSO RESIDUO CARTA/E PREPAGATA/E RILASCIO CARTIA/E PREPAGATA/E RILASCIO CARTIA/E PREPAGATA/E
UM U1 U1 U2 U3 U3 U4 U4 U4 U5 U7 U7 U7 U7 U7 U7 U8 U9 VA VO VO VO VO VO VO VO VO VO VO VO VO VO	Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Avere Avere Avere Dare Avere	RICARICA CARTAVE PREPAGATA/E RIMBORSO FATTURE ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURE ENERGIA ELETTRICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO TATURA ENERGIA ELETTRICA CONGUAGLIO FATTURA ENERGIA ELETTRICA CONGUAGLIO FATTURA GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO UTENZE ACCREDITO PENSIONE INCASSO / RIMBORSO UTENZE ACCREDITO PENSIONE INCASSO UTENZE UTENZE VARIE VERSAMENTO UTENZE STORNO PAGAM. POS ESERCIZI CONVENZ. PAGAMENTO BOS ESERCIZI CONVENZ. PAGAMENTO BOS ESERCIZI CONVENZ. PAGAMENTO INCASSI POS CARTE DI CREDITO COMMISSIONE INCASSO CARTA DI DEBITO PRELIEVO DI CONTANTE IN CIRCOLARITA' INCASSI POS CARTE DI CREDITO CARTE DI DEBITO — INCASSI PAGAMENTO CERTIFICATI DI CONFORMITA' DECURTAZ EFFETTO RIMBORSO RESIDUO CARTA/E PREPAGATA/E RILASCIO CARTA/E PREPAGATA/E RICHIAMO EFFETTI SBF
UM U1 U1 U2 U3 U3 U3 U4 U4 U4 U5 U7 U7 U7 U7 U8 U9 V0 V0 V0 V0 V0 V0 WW W1 W1 W1 W1 W1 W1 W1 W1 W1 W1 W1 W1	Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Avere Dare Avere Avere Dare Avere	RICARICA CARTAVE PREPAGATA/E RIMBORSO FATTURE ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURE ENERGIA ELETTRICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO HATTURA ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO UTENZE ACCREDITO PENSIONE INCASSO / RIMBORSO UTENZE PAGAMENTO UTENZE UTENZE VARIE VERSAMENTO TITOLI REGOLAMENTO ISSUER STORNO PAGAM. POS ESERCIZI CONVENZ. PAGAMENTO ISSUER INCASSI POS CARTE DI CREDITO COMMISSIONE INCASSO CARTA DI DEBITO PRELIEVO DI CONTANTE IN CIRCOLARITA' INCASSI POS CARTE DI CREDITO CARTE DI DEBITO INCASSI PAGAMENTO CERTIFICATI DI CONFORMITA' DECURTAZ. EFFETTO RIMBORSO RESIDUO CARTA/E PREPAGATA/E PROROGA EFFETTI SBF RICHIAMO EFFETTI SBF RICHIAMO EFFETTI SBF
UM U1 U1 U2 U2 U3 U3 U3 U4 U4 U5 U7 U7 U7 U8 U9 U9 V9 VA VG VO VW VV VV VV VV VV VV VV VV VV VV VV VV	Avere Dare Dare Avere Dare Avere Dare Dare Dare Dare Avere Dare Dare Dare Dare Dare Dare Dare D	RICARICA CARTAVE PREPAGATA/E RIMBORSO FATTURE ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURE ENERGIA ELETTRICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELETTRICA CONGUAGLIO FATTURA GAS PAGAMENTO FATTURA GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO UTENZE ACCREDITO PENSIONE INCASSO / RIMBORSO UTENZE UTENZE VARIE VERSAMENTO ITIOLI REGOLAMENTO ISSUER STORNO PAGAM. POS ESERCIZI CONVENZ. PAGAMENTO ISSUER STORNO PAGAM. POS ESERCIZI CONVENZIONATI INCASSI POS CARTE DI CREDITO COMMISSIONE INCASSO CARTA DI DEBITO PRELIEVO DI CONTANTE IN CIRCOLARITA' INCASSI POS CARTE DI CREDITO COMMISSIONE INCASSO CARTA DI DEBITO PRELIEVO DI CONTANTE IN CIRCOLARITA' INCASSI POS CARTE DI CREDITO CARTE DI DEBITO – INCASSI PAGAMENTO CERTIFICATI DI CONFORMITA' DECURTAZ EFFETTI O RIMBORSO RESIDUO CARTA/E PREPAGATA/E RILASCIO CARTA/E PREPAGATA/E PRONCOSA EFFETTI ISBF RICHIAMO EFFETTI BBF SCARICO EFFETTI PROROGATI/RICHIAMATI
UM U1 U1 U2 U3 U3 U3 U4 U4 U4 U5 U7 U7 U7 U7 U7 U7 U8 U9 V0 V0 V0 V0 V0 V0 V0 V0 V0 V0 V0 V0 V0	Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Avere Avere Avere Dare Dare Dare Avere Dare Dare Dare Dare Dare Dare Dare D	RICARICA CARTAVE PREPAGATA/E RIMBORSO FATTURE ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURE ENERGIA ELETTRICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA CONGUAGLIO FATTURA GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO UTENZE ACCREDITO PENSIONE INCASSO / RIMBORSO UTENZE PAGAMENTO UTENZE UTENZE VARIE VERSAMENTO TITOLI REGOLAMENTO ISSUER STORNO PAGAM. POS ESERCIZI CONVENZ. PAGAMENTO DISSUER STORNO PAGAM. POS ESERCIZI CONVENZIONATI INCASSI POS CARTE DI CREDITO COMMISSIONE INCASSO CARTA DI DEBITO PRELIEVO DI CONTANTE IN CIRCOLARITA' INCASSI POS CARTE DI CREDITO CARTE DI DEBITO — INCASSI PAGAMENTO CERTIFICATI DI CONFORMITA' DECURTAZ. EFFETTO RIMBORSO RESIDUO CARTA/E PREPAGATA/E RILASCIO CARTIA/E PREPAGATA/E RICHIAMO EFFETTI SBF SCARICO EFFETTI PROROGATI/RICHIAMATI SCARICO EFFETTI PROROGATI/RICHIAMATI SCARICO EFFETTI PROROGATI/RICHIAMATI SCARICO EFFETTI PROROGATI/RICHIAMATI
UM U1 U1 U2 U2 U3 U3 U3 U4 U4 U4 U5 U7 U7 U7 U8 U9 U9 V9 VA VA VG VO VW WW WI WI WI WI WI WR WR WS WS	Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Avere Dare Avere Avere Dare Avere Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Dare Avere Dare Dare Avere Dare Dare Dare Avere Dare Dare Avere Dare Dare Avere Dare	RICARICA CARTAVE PREPAGATA/E RIMBORSO FATTURE ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURE ENERGIA ELETTRICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO TARTURA ENERGIA ELETTRICA CONGUAGLIO FATTURA ENERGIA ELETTRICA CONGUAGLIO FATTURA GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO UTENZE ACCREDITO PENSIONE INCASSO / RIMBORSO UTENZE PAGAMENTO UTENZE ACCREDITO PENSIONE INCASSO UTENZE UTENZE VARIE VERSAMENTO TITOLI REGOLAMENTO ISSUER STORNO PAGAM. POS ESERCIZI CONVENZ. PAGAMENTO BOS ESERCIZI CONVENZ. PAGAMENTO DISSUER STORNO PAGAM. POS ESERCIZI CONVENZ. PAGAMENTI DO LORDITO COMMISSIONE INCASSO CARTA DI DEBITO PPELIEVO DI CONTANTE IN CIRCOLARITA' INCASSI POS CARTE DI CREDITO CARTE DI DEBITO – INCASSI PAGAMENTO CERTIFICATI DI CONFORMITA' DECURTAZ. EFFETTO RIMBORSO RESIDUO CARTAVE PREPAGATAVE RICHIAMO EFFETTI SBF RICHIAMO EFFETTI SBF RICHIAMO EFFETTI SBF SCARICO EFFETTI PRORGGATI/RICHIAMATI SPESE TELEFONICHE Bonifico - SEPA Istantaneo
UM U1 U1 U2 U2 U3 U3 U3 U4 U4 U5 U7 U7 U7 U7 U7 U8 U9 U9 V9 VA VG VO V0 VV WW WI WI WI WI WI WR WR WR WS WS	Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Avere Avere Avere Dare Avere Avere Dare Dare Avere Dare Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Dare Avere Dare Dare Avere Dare Dare Dare Dare Dare Dare Dare D	RICARICA CARTAVE PREPAGATA/E RIMBORSO FATTURE ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURE ENERGIA ELETTRICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELETTRICA PAGAMENTO FATTURA GAS PAGAMENTO FATTURA GAS PAGAMENTO GAS PAGAMENTO UTENZE ACCREDITO PENSIONE INCASSO / RIMBORSO UTENZE PAGAMENTO UTENZE UTENZE VARIE VERSAMENTO TITOLI REGOLAMENTO ISSUER STORNO PAGAM. POS ESERCIZI CONVENZ. PAGAMENTO ISSUER STORNO PAGAM. POS ESERCIZI CONVENZ. PAGAMENTO ISSUER STORNO PAGAM. POS ESERCIZI CONVENZ. PAGAMENTO ISSUER INCASSI POS CARTE DI CREDITO COMMISSIONE INCASSO CARTA DI DEBITO PRELIEVO DI CONTANTE IN CIRCOLARITA' INCASSI POS CARTE DI CREDITO CARTE DI DEBITO – INCASSI PAGAMENTO CERTIFICATI DI CONFORMITA' DECUNTAZ EFFETTO RIMBORSO RESIDUO CARTA/E PREPAGATA/E PROROGA EFFETTI SBF RICHIAMO EFFETTI SBF RICHIAMO EFFETTI SBF RICHIAMO EFFETTI PROROGATI/RICHIAMATI SCARICO EFFETTI PROROGATI/RICHIAMATI SCARICO EFFETTI PROROGATI/RICHIAMATI SCARICO EFETTI PROROGATI/RICHIAMATI SCAPICO SEPA ISTANIANO

XB	Avere	RIMBORSO TITOLI ESTRATTI
XC	Avere	RIMBORSO TITOLI SCADUTI
XD	Avere	RIMBORSO TITOLI PER AMMORTAMENTO
XH	Avere	ACCREDITO CEDOLE
XK	Avere	VENDITA TITOLI PER CONTANTI
XP	Avere	ADEGUAMENTO IMPOSTA EX D.L. 66/2014
XP	Dare	ADEGUAMENTO IMPOSTA EX D.L. 66/2014
XQ	Avere	ACCREDITO DIVIDENDI
XQ	Dare	STORNO ACCREDITO DIVIDENDI
XT	Avere	ACCR. OPERAZ. PRONTI CONTRO TERMINE
XU	Dare	IMPOSTA SOSTITUTIVA
XV	Avere	TRASFERIMENTO TITOLI FRA DOSSIER
XV	Dare	TRASFERIMENTO TITOLI FRA DOSSIER
XY	Avere	RIMBORSO TITOLO POOL FACTOR
XZ	Dare	REGOLAMENTO DIVIDENDI MISTI
YB	Dare	SOTTOSCRIZIONE TITOLI
YD	Avere	RIMBORSO CERTIFICATI DI DEPOSITO
YD	Dare	SOTTOSCRIZIONE CERTIFICATI DI DEPOSITO
YK	Dare	ACQUISTO TITOLI PER CONTANTI
YM	Dare	ADDEBITO OPERAZIONE TITOLI
YQ	Dare	ADDEBITO PER OPERAZIONE SUL CAPITALE
YR	Avere	STORNO REMUNERAZIONE PRESTITO TITOLI
YT	Dare	ADDEB. OPERAZ. PRONTI CONTRO TERMINE
YV	Dare	ADDEBITO DIRITTI DI CUSTODIA
YY	Dare	SPESE GESTIONE DEPOSITO TITOLI
Y1	Dare	ADDEBITO ANTICIPI CONTANTE
Y4	Dare	PAGAM. POS MAESTRO
Y6	Avere	STORNO COMMISSIONI DI GESTIONE
Y6	Dare	COMMISSIONE DI GESTIONE
Y7	Avere	IMPOSTA CAPITAL GAIN
Y7	Dare	IMPOSTA CAPITAL GAIN
Y9	Dare	PREL. ATM CIRRUS
ZV	Dare	PAGAMENTO MAV
ZY	Avere	ADDEBITO DIRETTO B2B ADDEBITO DIRETTO B2B
Z8	Avere	GIRO SOMME DAL SERVIZIO FACTORING
0C	Avere	ESTINZIONE ANTICIPO CREDITI IVA
0C	Dare	ESTINZIONE ANTICIPO CREDITI IVA
0G	Avere	ACCENSIONE ANTICIPO CREDITI IVA
0G	Dare	ACCENSIONE ANTICIPO CREDITI IVA
OH	Avere	TRASFERIMENTO P2P
OH	Dare	TRASFERIMENTO P2P
01	Avere	TRASFERIMENTO P2P
01	Dare	TRASFERIMENTO P2P
00	Avere	ACCREDITO
00	Dare	ADDEBITO
0P	Avere	SOTTOSCRIZIONE OPERAZIONE TIME DEPOSIT
0P	Dare	SOTTOSCRIZIONE OPERAZIONE TIME DEPOSIT
0Q	Avere	RIMBORSO OPERAZIONE TIME DEPOSIT
0Q	Dare	RIMBORSO OPERAZIONE TIME DEPOSIT
0R	Avere	COMPETENZE OPERAZIONE TIME DEPOSIT
0R	Dare	COMPETENZE OPERAZIONE TIME DEPOSIT
1A	Dare	PREMI DI ASSICURAZIONE VITA
1V	Avere	INCASSO VINCOLATO
1V	Dare	PAGAMENTO DA C/VINCOLATO
1Y	Dare	COMPRAVENDITA BIGLIETTI
10	Dare	EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI
13	Dare	VOSTRO ASSEGNO
14	Avere	CEDOLE
16	Avere	COMMISSIONE

2G	Dare	PAGAMENTI FAST PAY
21	Avere	RICARICA / RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E
21	Dare	RICARICA / RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E
2J	Avere	COMM. EMISSIONE / RICARICA CARTA PREPAG.
2N	Dare	EMISSIONE CARTA/E PREPAGATA/E
2R	Avere	GIROFONDI
2R	Dare	GIROFONDI
2U	Avere	RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E
2U	Dare	RICARICA CARTA/E PREPAGATA/E
2V	Avere	INCASSO VINCOLATO
2V	Dare	PAGAMENTO DA C/VINCOLATO
2Y	Avere	RILASCIO CARTA/E PREPAGATA/E
2Z	Avere	STORNO RICARICA SCHEDA TELEFONICA
2Z	Dare	RICARICA SCHEDA TELEFONICA
20	Dare	CANONE CASSETTA DI SICUREZZA
26	Dare	VOSTRA DISPOSIZIONE
27	Avere	EMOLUMENTI
28	Avere	NEGOZIAZIONE DI DIVISA ESTERA
28	Dare	NEGOZIAZIONE DI DIVISA ESTERA
3B	Avere	DISPOSIZIONE VS FAVORE
3B	Dare	VOSTRA DISPOSIZIONE
3C	Dare	PAGAMENTO RATA MUTUO
3D	Avere	DISPOSIZIONE VS FAVORE
3D	Dare	VOSTRA DISPOSIZIONE
3E	Dare	PAGAMENTO RATA MUTUO
30	Dare	STORNO INTERESSI SU VINCOLO
3T 3U	Dare Avere	VOLTURA AL FUG DISP. DA A.G. VERSAMENTO ASSEGNI E/O ALTRI VALORI
3X	Avere	RIMBORSO UTENZA TELEFONICA
3X	Dare	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA
31	Avere	EFFETTI RITIRATI PER VOSTRO CONTO
31	Dare	EFFETTI RITIRATI PER VOSTRO CONTO
32	Avere	EFFETTI RICHIAMATI PER VOSTRO CONTO
32	Dare	EFFETTI RICHIAMATI PER VOSTRO CONTO
34	Avere	GIROCONTO
34	Dare	GIROCONTO
38	Avere	NEG. ASS. ESTERO SBF
39	Dare	VS DISPOS. PER EMOLUMENTI
4A	Avere	MOVIMENTAZIONE DI TESORERIA UNICA
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
4R	Dare	NEGOZIAZIONE BUONI PASTO
4Z	Dare	ADDEBITO VERSAMENTI UNIFICATI
40	Dare	ASSEGNI INSOLUTI
42	Dare	EFFETTI INSOLUTI E/O PROTESTATI
44	Dare	LETTERA DI CREDITO
45	Avere	MANDATO
46	Avere	MANDATO MANDATO
46	Dare	PARTITE PENDENTI
48	Dare Avere	BONIFICO A VOSTRO FAVORE
5G	Avere	STORNO RITENUTA FONDI / SICAV
50	VACIG	O TOTALO TATEMOTATIONEDITIONOAV

5G	Dare	RITENUTA FONDI / SICAV
5H	Avere	MINIPAY ACCREDITO BORSELLINO ELETTR.
5L	Dare	IMPOSTA 20% L. 8/8/96 N.425
5M	Dare	IMPOSTA 20% L. 8/8/96 N.425
5N	Dare	IMPOSTA 20% L. 8/8/96 N.425
5P	Avere	RIACCREDITO ASSEGNO IMPAGATO
5P	Dare	ADDEBITO ASSEGNO IMPAGATO
5R	Avere	REVERSALE
5R	Dare	REVERSALE
50	Dare	PRELEVAMENTI DIVERSI
52	Dare	PRELIEVO DI CONTANTE
53	Avere	AZZERAMENTO SALDO PER ESTINZIONE
53	Dare	AZZERAMENTO SALDO PER ESTINZIONE
55	Avere	BONIFICO SEPA
55	Dare	BONIFICO SEPA
56	Avere	RICAVO EFF. AL D.I.
58	Avere	REVERSALE
58	Dare	REVERSALE
6C	Avere	RICARICA / RIMBORSO CARTA PREPAGATA
6C	Dare	RICARICA CARTA PREPAGATA RICARICA CARTA PREPAGATA
6J	Avere	RIMBORSO FONDI COMUNI
6J	Dare	SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI
6N	Avere	RIMBORSO FONDI COMUNI
6N	Dare	SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI
60	Avere	RIMBORSO FONDI COMUNI
6Q	Avere	STACCO CEDOLE FONDI COMUNI
6U	Dare	TASSE – DELEGA EX SAC
6W	Dare	ADDEBITO VERSAMENTI UNIFICATI
6X	Avere	RIMBORSO UTENZA TELEFONICA
6X	Dare	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA
6Z	Dare	ADDEBITO CEDOLE MINIBOND
72	Avere	UTIL. CREDITO
72	Dare	UTILIZZO CREDITO
73	Avere	RIMB. FONDI COMUNI
73	Dare	SOTT. FONDI COMUNI
	Dale	
74	Dare	VALORI BOLLATI
74 75		VALORI BOLLATI VERSAMENTO ASSEGNI DIPENDENZA
75 75	Dare	VERSAMENTO ASSEGNI DIPENDENZA ADDEBITO VS ASSEGNO
75	Dare Avere	VERSAMENTO ASSEGNI DIPENDENZA
75 75	Dare Avere Dare	VERSAMENTO ASSEGNI DIPENDENZA ADDEBITO VS ASSEGNO
75 75 78	Dare Avere Dare Avere	VERSAMENTO ASSEGNI DIPENDENZA ADDEBITO VS ASSEGNO VERSAMENTO CONTANTE
75 75 78 8K	Dare Avere Dare Avere Avere	VERSAMENTO ASSEGNI DIPENDENZA ADDEBITO VS ASSEGNO VERSAMENTO CONTANTE RIMBORSO UTENZA TELEFONICA
75 75 78 8K 8K	Dare Avere Dare Avere Avere Dare	VERSAMENTO ASSEGNI DIPENDENZA ADDEBITO VS ASSEGNO VERSAMENTO CONTANTE RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA STORNO PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA
75 75 78 8K 8K 8U	Dare Avere Avere Avere Dare Avere Avere Avere	VERSAMENTO ASSEGNI DIPENDENZA ADDEBITO VS ASSEGNO VERSAMENTO CONTANTE RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA STORNO PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA
75 75 78 8K 8K 8U 8U	Dare Avere Dare Avere Avere Dare Avere Dare Avere Dare	VERSAMENTO ASSEGNI DIPENDENZA ADDEBITO VS ASSEGNO VERSAMENTO CONTANTE RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA STORNO PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA
75 75 78 8K 8K 8U 8U 8W	Dare Avere Dare Avere Avere Dare Avere Dare Dare Dare	VERSAMENTO ASSEGNI DIPENDENZA ADDEBITO VS ASSEGNO VERSAMENTO CONTANTE RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA STORNO PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO ENTRATE PATRIMONIALI
75 75 78 8K 8K 8U 8U 8U 8W	Dare Avere Dare Avere Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Dare	VERSAMENTO ASSEGNI DIPENDENZA ADDEBITO VS ASSEGNO VERSAMENTO CONTANTE RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA STORNO PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO ENTRAZA TELEFONICA
75 75 78 8K 8K 8U 8U 8U 8W 8X	Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Avere	VERSAMENTO ASSEGNI DIPENDENZA ADDEBITO VS ASSEGNO VERSAMENTO CONTANTE RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA STORNO PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO ENTRATE PATRIMONIALI RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA
75 75 78 8K 8K 8U 8U 8W 8X 8X 8X	Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare	VERSAMENTO ASSEGNI DIPENDENZA ADDEBITO VS ASSEGNO VERSAMENTO CONTANTE RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA STORNO PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO ENTRATE PATRIMONIALI RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA
75 78 8K 8K 8U 8U 8W 8X 8X 8X 8Y 8Y	Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Dare Avere Dare Avere Dare Avere Avere Avere	VERSAMENTO ASSEGNI DIPENDENZA ADDEBITO VS ASSEGNO VERSAMENTO CONTANTE RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA STORNO PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO ENTRATE PATRIMONIALI RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA
75 75 78 8K 8K 8U 8U 8W 8X 8X 8X 8Y 8Y 8Z 8Z	Dare Avere Avere Dare	VERSAMENTO ASSEGNI DIPENDENZA ADDEBITO VS ASSEGNO VERSAMENTO CONTANTE RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA STORNO PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO ENTRATE PATRIMONIALI RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA
75 78 8K 8K 8U 8U 8W 8X 8X 8X 8Y 8Y 8Z 8Z 84	Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Dare Dare Dare Dare Avere Dare	VERSAMENTO ASSEGNI DIPENDENZA ADDEBITO VS ASSEGNO VERSAMENTO CONTANTE RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA STORNO PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO ENTRATE PAGAMENTO ENTRATE RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA VERSAMENTO UTENZA TELEFONICA VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI
75 75 78 8K 8K 8U 8U 8W 8X 8X 8X 8X 8Y 8Z 8Z 84	Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Avere Avere	VERSAMENTO ASSEGNI DIPENDENZA ADDEBITO VS ASSEGNO VERSAMENTO CONTANTE RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA STORNO PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA STORNO PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO ENTRATE PATRIMONIALI RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI VALORI DIVERSI
75 75 78 8K 8K 8U 8U 8W 8X 8X 8Y 8Z 8Z 8Z 8Z 84 88	Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare	VERSAMENTO ASSEGNI DIPENDENZA ADDEBITO VS ASSEGNO VERSAMENTO CONTANTE RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA STORNO PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO ENTENZA PAGAMENTO ENTENZA PAGAMENTO ENTENZA PAGAMENTO ENTENZA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA VERSAMENTO UTENZA TELEFONICA VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI VALORI DIVERSI VALORI DIVERSI VALORI DIVERSI
75 75 78 8K 8K 8U 8U 8W 8X 8X 8Y 8Y 8Z 8Z 8Z 8Z 8Z 8Z 8Z 8Z	Dare Avere Dare Avere Avere Dare	VERSAMENTO ASSEGNI DIPENDENZA ADDEBITO VS ASSEGNO VERSAMENTO CONTANTE RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA STORNO PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO ENTRATE PATRIMONIALI RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI VALORI DIVERSI VALORI DIVERSI COMMISSIONI SERVIZIO INCASSO I.C.I.
75 75 78 8K 8K 8U 8U 8W 8X 8X 8X 8X 8Z 8Z 84 8B 8B 8B 8B 8B 8B 8B 8B 8B 8B 8B 8B 8B	Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare	VERSAMENTO ASSEGNI DIPENDENZA ADDEBITO VS ASSEGNO VERSAMENTO CONTANTE RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA STORNO PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO ENTRATE PATRIMONIALI RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA VERSAMENTO UTENZA TELEFONICA VERSAMENTO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI VALORI DIVERSI VALORI DIVERSI COMMISSIONI SERVIZIO INCASSO I.C.I. PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA
75 75 78 8K 8K 8U 8U 8W 8X 8X 8Y 8Z 8Z 84 88 88 88 9C 9M	Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare	VERSAMENTO ASSEGNI DIPENDENZA ADDEBITO VS ASSEGNO VERSAMENTO CONTANTE RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA STORNO PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO ENTRATE PATRIMONIALI RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA VERSAMENTO UTENZA TELEFONICA VALORI DIVERSI VALORI DIVERSI COMMISSIONI SERVIZIO INCASSO I.C.I. PAGAMENTO UTENZA RILASCIO MODULI DI ASSEGNI
75 75 78 8K 8U 8U 8W 8X 8X 8Y 8Z 8Z 8Z 8Z 8B 8B 8B 9C 9M 91 92	Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Avere Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Dare Dare Dare Dare	VERSAMENTO ASSEGNI DIPENDENZA ADDEBITO VS ASSEGNO VERSAMENTO CONTANTE RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA STORNO PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA STORNO PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO ENTRATE PATRIMONIALI RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA VERSAMENTO UTENZA TELEFONICA VERSAMENTO UTENZA TELEFONICA VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI VALORI DIVERSI
75 75 78 8K 8U 8U 8W 8X 8X 8X 8Y 8Z 8Z 84 88 88 9C 9M 91 92	Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Dare Dare Dare Avere Dare Dare Avere Dare Dare Avere Dare	VERSAMENTO ASSEGNI DIPENDENZA ADDEBITO VS ASSEGNO VERSAMENTO CONTANTE RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA STORNO PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO ENTRATE PATRIMONIALI RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI VALORI DIVERSI
75 75 78 8K 8U 8U 8W 8X 8X 8Y 8Z 8Z 8Z 8Z 8B 8B 8B 9C 9M 91 92	Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Avere Avere Dare Avere Dare Avere Dare Avere Dare Dare Dare Dare Dare	VERSAMENTO ASSEGNI DIPENDENZA ADDEBITO VS ASSEGNO VERSAMENTO CONTANTE RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA STORNO PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA STORNO PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO UTENZA PAGAMENTO ENTRATE PATRIMONIALI RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA RIMBORSO UTENZA TELEFONICA PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA VERSAMENTO UTENZA TELEFONICA VERSAMENTO UTENZA TELEFONICA VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI VALORI DIVERSI