

Foglio Informativo del Conto Corrente offerto a CONSUMATORI Conto Corrente SOCIO&CLIENTE LIGHT

Questo conto corrente è destinato ai seguenti profili di operatività:

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

Requisiti.

Il conto corrente è riservato a persone fisiche di età non inferiore a 18 anni, titolari di almeno n. 100 azioni Banca Valsabbina SCpA, depositate in un conto titoli aperto presso una filiale Banca Valsabbina. La presente convenzione è dedicata ai conti corrente di nuova apertura. Per i rapporti già in essere, l'adesione alla convenzione è possibile nel momento in cui l'intestatario diventa titolare di un quantitativo di azioni Banca Valsabbina SCpA almeno pari a quello sopra indicato. Il conto corrente può essere cointestato se almeno uno dei cointestatori rispetta i predetti requisiti.

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Valsabbina SCpA

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

Direzione Generale: Via XXV Aprile, 8 - 25121 Brescia

Tel. 030 3723.1 - Fax 030 3723.430

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

Cod. Fisc. 00283510170 - P. Iva 00549950988

www.bancavalsabbina.com info@bancavalsabbina.com

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

ADERENTE AL FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI

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

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

Nome e cognome / Ragione sociale: _____

Sede: _____

Telefono e e-mail: _____

Iscrizione ad albi o elenchi: _____

Numero delibera iscrizione all'albo/elenco: _____

Qualifica: _____

CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la Banca svolge un servizio di cassa per il Cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi, tra cui i servizi di pagamento (versamento e prelievo di contante, pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

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

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

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

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al "Fondo interbancario di tutela dei depositi" (www.fitd.it), che assicura a ciascun correntista una copertura fino a € 100.000,00.

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

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

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

Dal bail-in sono escluse alcune passività:

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

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

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

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

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

Per saperne di più

La **Guida pratica al conto corrente ("Il conto corrente in parole semplici")**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito della banca (indicato nella sezione "Informazioni sulla banca") nella sezione Trasparenza/Guide della banca d'Italia/Altre guide).

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

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue tengono conto di eventuali penali, oneri fiscali (imposta di bollo pro tempore vigente obbligatoria per legge) e spese di scritturazione contabile (se previste) e rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte di costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

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

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

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

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

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

| | | | | |
|---|--|---|---|--------|
| | | Spese per l'apertura del conto | € 0,00 | |
| SPESE FISSE | Tenuta del conto | Canone annuo per la tenuta del conto (L'addebito viene effettuato trimestralmente, in via posticipata. Il canone relativo al trimestre di apertura del conto sarà addebitato, in ogni caso, con riferimento ai soli mesi del trimestre nei quali il conto è attivo per la loro intera durata). | € 14,50 (per trimestre) | |
| | | Imposta di bollo (pro tempore vigente e prevista per legge) Consumatore - Addebito mensile: € 2,85 - Totale addebito annuo: € 34,20 Non Consumatore - Addebito mensile: € 8,33 - Totale addebito annuo: € 100,00 | | |
| | | Numero di operazioni incluse nel canone annuo (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.) | 30 (per trimestre) | |
| | Gestione liquidità | Spese annue per conteggio interessi e competenze | € 0,00 | |
| | Servizi di Pagamento | Rilascio di una carta di debito con operatività nazionale ed internazionale | Emissione carta | € 0,00 |
| | | | Canone annuo carta | € 0,00 |
| | | | Canone annuo per la prima carta aggiuntiva | € 0,00 |
| | | | Canone annuo per le successive carte | € 0,00 |
| | | La carta è abilitata ai seguenti circuiti: circuito PagoBANCOMAT®, CIRRUS/MAESTRO, FASTPAY. La carta è attivabile a richiesta del cliente, mediante la sottoscrizione dello specifico contratto. Per le condizioni economiche non indicate nel presente foglio informativo, si rimanda agli specifici Fogli Informativi disponibili presso le filiali oppure nella sezione 'Trasparenza' del sito internet della Banca. | | |
| | | Rilascio di una carta di credito | Servizio attivabile a richiesta del cliente, mediante la sottoscrizione dello specifico contratto. L'emissione di una carta di credito è soggetta ad approvazione della Società Emittente e di Banca Valsabbina SCpA. Per le condizioni economiche applicate si rimanda pertanto agli specifici Fogli Informativi disponibili presso le filiali oppure nella sezione 'Trasparenza' del sito internet della Banca. | |
| Rilascio moduli assegni | Rilascio carnet assegni NON trasferibili (n. 10 assegni) | € 1,10 | | |
| | Rilascio carnet assegni liberi (n. 10 assegni) | € 16,10 (di cui 15,00 € imposta di bollo) | | |
| Home Banking | Canone annuo per Internet Banking e Phone Banking | Valsabbina OnLine | | |
| | | Attivazione (una tantum) | € 0,00 | |
| | | Canone servizio Privati Base dispositivo | € 1,00 (mensile) | |
| | | Canone servizio Privati Base informativo | € 1,00 (mensile) | |
| | | Canone aggiuntivo per quotazioni di Borsa in differita | € 0,00 (mensile) | |
| | | Canone servizio Privati Base con quotazioni di Borsa in tempo reale (Azioni) | € 10,00 (mensile) | |
| | | Canone servizio Privati Base con quotazioni di Borsa in tempo reale (Azioni + Obbligazioni) | € 15,00 (mensile) | |
| | | Canone servizio Aziende Informativo | € 3,00 (mensile) | |
| Canone servizio Aziende Informativo con quotazioni di Borsa in tempo reale (Azioni) | € 10,00 (mensile) | | | |

| | | | | | | | |
|--|--------|--|---|---------------------------|----------------------|---|--------|
| | | | La ValsabbinApp | € 0,00 (mensile) | | | |
| | | | <u>Sistemi di sicurezza</u> | | | | |
| | | | Secure Call | € 0,30 (mensile) | | | |
| | | | Token OTP | € 0,80 (mensile) | | | |
| | | | Smart OTP | € 0,80 (mensile) | | | |
| | | | Token Software | € 0,80 (mensile) | | | |
| | | | | | | | |
| | | | <u>Corporate Banking Attivo</u> | | | | |
| | | | Attivazione (una tantum) | € 0,00 | | | |
| | | | Canone servizio Valsabbina Corporate | € 11,00 (mensile) | | | |
| | | | Canone servizio Valsabbina Corporate - Versione Light | € 5,00 (mensile) | | | |
| | | | <u>Sistemi di sicurezza</u> | | | | |
| | | | Secure Call | € 0,30 (mensile) | | | |
| | | | Token OTP | € 0,80 (mensile) | | | |
| | | | Token Software | € 0,80 (mensile) | | | |
| | | | | | | | |
| | | | <u>Corporate Banking Interbancario (CBI)</u> | | | | |
| | | | Attivazione (una tantum) | € 15,00 | | | |
| | | | Canone servizio Corporate Banking Passivo | € 0,00 (mensile) | | | |
| | | | | | | | |
| | | | <u>SMS/Email ALERT</u> | | | | |
| | | | Attivazione (una tantum) | € 0,00 | | | |
| | | | SMS ALERT Informativo STANDARD (La spesa indicata è da intendersi per singolo SMS inoltrato dalla Banca) | € 0,00 | | | |
| | | | SMS ALERT Informativo A RICHIESTA (La spesa indicata è da intendersi per singolo SMS inoltrato dalla Banca) | € 0,10 | | | |
| | | | E-mail ALERT Informativo STANDARD (La spesa indicata è da intendersi per singola E-mail inoltrata dalla Banca) | € 0,00 | | | |
| | | | E-mail ALERT Informativo A RICHIESTA (La spesa indicata è da intendersi per singola E-mail inoltrata dalla Banca) | € 0,00 | | | |
| | | | | | | | |
| | | | Tutti i servizi Internet Banking, Phone Banking e SMS/E-mail Alert ("standard" ed "a richiesta") sono attivabili a richiesta Cliente, mediante la sottoscrizione dello specifico contratto. Per le condizioni di dettaglio in relazione ai servizi sopra indicati, si rimanda agli specifici Fogli Informativi disponibili presso le filiali oppure nella sezione 'Trasparenza' del sito internet della Banca. | | | | |
| | | | SPESE VARIABILI | Gestione liquidità | Invio estratto conto | <u>Spese di invio</u> | |
| | | | | | | Invio cartaceo posta ordinaria (a documento) | € 1,00 |
| | | | | | | Invio in modalità telematica/rilascio su altro supporto durevole non cartaceo (a documento) | € 0,00 |
| | | | | | | Domiciliazione in filiale (a documento) | € 0,40 |
| | | | | | | Invio in modalità diversa da quella stabilita in contratto (a richiesta cliente): | |
| Raccomandata | € 6,50 | | | | | | |
| Raccomandata A.R. | € 8,00 | | | | | | |
| | | | | | | | |
| <u>Spese di rilascio</u> | | | | | | | |
| Rilascio cartaceo in filiale (entro il mese successivo a quello a cui si riferisce) | € 0,00 | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|--------------------|---|-------------|---|--|---|--|--------------|--------|-------------------|--------|
| | | <p><u>Ristampa ed invio/rilascio per documento già inviato</u> Per le condizioni economiche applicate si rimanda agli specifici Fogli Informativi "Servizi Diversi" disponibili presso le filiali oppure nella sezione "Trasparenza" del sito internet della Banca.</p> | | | | | | | | | | | | |
| | | <p><u>Comunicazioni il cui invio è previsto ai sensi di legge</u></p> | | | | | | | | | | | | |
| | | <p><u>Spese di invio</u></p> | | | | | | | | | | | | |
| | | <table border="1"> <tr> <td>Invio cartaceo posta ordinaria (a documento)</td> <td>€ 1,00</td> </tr> <tr> <td>Invio in modalità telematica/rilascio su altro supporto durevole non cartaceo (a documento)</td> <td>€ 0,00</td> </tr> <tr> <td>Domiciliazione in filiale (a documento)</td> <td>€ 0,40</td> </tr> <tr> <td>Invio in modalità diversa da quella stabilita in contratto (a richiesta cliente):</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Raccomandata</td> <td>€ 6,50</td> </tr> <tr> <td>Raccomandata A.R.</td> <td>€ 8,00</td> </tr> </table> | Invio cartaceo posta ordinaria (a documento) | € 1,00 | Invio in modalità telematica/rilascio su altro supporto durevole non cartaceo (a documento) | € 0,00 | Domiciliazione in filiale (a documento) | € 0,40 | Invio in modalità diversa da quella stabilita in contratto (a richiesta cliente): | | Raccomandata | € 6,50 | Raccomandata A.R. | € 8,00 |
| Invio cartaceo posta ordinaria (a documento) | € 1,00 | | | | | | | | | | | | | |
| Invio in modalità telematica/rilascio su altro supporto durevole non cartaceo (a documento) | € 0,00 | | | | | | | | | | | | | |
| Domiciliazione in filiale (a documento) | € 0,40 | | | | | | | | | | | | | |
| Invio in modalità diversa da quella stabilita in contratto (a richiesta cliente): | | | | | | | | | | | | | | |
| Raccomandata | € 6,50 | | | | | | | | | | | | | |
| Raccomandata A.R. | € 8,00 | | | | | | | | | | | | | |
| | | <p><u>Spese di rilascio</u></p> | | | | | | | | | | | | |
| | | <table border="1"> <tr> <td>Rilascio cartaceo in filiale (entro il mese successivo a quello a cui si riferisce)</td> <td>€ 0,00</td> </tr> </table> | Rilascio cartaceo in filiale (entro il mese successivo a quello a cui si riferisce) | € 0,00 | | | | | | | | | | |
| Rilascio cartaceo in filiale (entro il mese successivo a quello a cui si riferisce) | € 0,00 | | | | | | | | | | | | | |
| | | <p><u>Ristampa ed invio/rilascio per documento già inviato</u> Per le condizioni economiche applicate si rimanda agli specifici Fogli Informativi "Servizi Diversi" disponibili presso le filiali oppure nella sezione "Trasparenza" del sito internet della Banca.</p> | | | | | | | | | | | | |
| | | <p><u>Altre Comunicazioni (ulteriori o con invio più frequente rispetto a quelle di legge)</u></p> | | | | | | | | | | | | |
| | | <p><u>Spese di invio</u></p> | | | | | | | | | | | | |
| | | <table border="1"> <tr> <td>Invio cartaceo posta ordinaria (a documento)</td> <td>€ 1,00</td> </tr> <tr> <td>Invio in modalità telematica/rilascio su altro supporto durevole non cartaceo (a documento)</td> <td>€ 0,00</td> </tr> <tr> <td>Domiciliazione in filiale (a documento)</td> <td>€ 0,40</td> </tr> <tr> <td>Invio in modalità diversa da quella stabilita in contratto (a richiesta cliente):</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Raccomandata</td> <td>€ 6,50</td> </tr> <tr> <td>Raccomandata A.R.</td> <td>€ 8,00</td> </tr> </table> | Invio cartaceo posta ordinaria (a documento) | € 1,00 | Invio in modalità telematica/rilascio su altro supporto durevole non cartaceo (a documento) | € 0,00 | Domiciliazione in filiale (a documento) | € 0,40 | Invio in modalità diversa da quella stabilita in contratto (a richiesta cliente): | | Raccomandata | € 6,50 | Raccomandata A.R. | € 8,00 |
| Invio cartaceo posta ordinaria (a documento) | € 1,00 | | | | | | | | | | | | | |
| Invio in modalità telematica/rilascio su altro supporto durevole non cartaceo (a documento) | € 0,00 | | | | | | | | | | | | | |
| Domiciliazione in filiale (a documento) | € 0,40 | | | | | | | | | | | | | |
| Invio in modalità diversa da quella stabilita in contratto (a richiesta cliente): | | | | | | | | | | | | | | |
| Raccomandata | € 6,50 | | | | | | | | | | | | | |
| Raccomandata A.R. | € 8,00 | | | | | | | | | | | | | |
| | | <p><u>Spese di rilascio</u></p> | | | | | | | | | | | | |
| | | <table border="1"> <tr> <td>Rilascio cartaceo in filiale (entro il mese successivo a quello a cui si riferisce)</td> <td>€ 0,00</td> </tr> <tr> <td>Rilascio movimenti degli ultimi 12 mesi allo sportello</td> <td>€ 1,00</td> </tr> </table> | Rilascio cartaceo in filiale (entro il mese successivo a quello a cui si riferisce) | € 0,00 | Rilascio movimenti degli ultimi 12 mesi allo sportello | € 1,00 | | | | | | | | |
| Rilascio cartaceo in filiale (entro il mese successivo a quello a cui si riferisce) | € 0,00 | | | | | | | | | | | | | |
| Rilascio movimenti degli ultimi 12 mesi allo sportello | € 1,00 | | | | | | | | | | | | | |
| | | <p><u>Ristampa ed invio/rilascio per documento già inviato</u> Per le condizioni economiche applicate si rimanda agli specifici Fogli Informativi "Servizi Diversi" disponibili presso le filiali oppure nella sezione "Trasparenza" del sito internet della Banca.</p> | | | | | | | | | | | | |
| | | <p>Comunicazioni al garante: i predetti costi, ove previsti, sono a carico del soggetto garantito.</p> | | | | | | | | | | | | |
| | | <table border="1"> <tr> <td rowspan="2">Commissione annuale per giacenza media</td> <td>Consumatore: 0,00%</td> </tr> <tr> <td>NON Consumatore: 0,50%</td> </tr> </table> | Commissione annuale per giacenza media | Consumatore: 0,00% | NON Consumatore: 0,50% | | | | | | | | | |
| Commissione annuale per giacenza media | Consumatore: 0,00% | | | | | | | | | | | | | |
| | NON Consumatore: 0,50% | | | | | | | | | | | | | |
| | Commissione sulla giacenza media di liquidità | <table border="1"> <tr> <td>Giacenza media trimestrale oltre la quale si applica la commissione (1)</td> <td>Euro 100.000,00</td> </tr> <tr> <td>Periodicità di addebito</td> <td>Trimestrale</td> </tr> <tr> <td>Valuta di addebito</td> <td>Ultimo giorno del periodo di riferimento</td> </tr> </table> | Giacenza media trimestrale oltre la quale si applica la commissione (1) | Euro 100.000,00 | Periodicità di addebito | Trimestrale | Valuta di addebito | Ultimo giorno del periodo di riferimento | | | | | | |
| Giacenza media trimestrale oltre la quale si applica la commissione (1) | Euro 100.000,00 | | | | | | | | | | | | | |
| Periodicità di addebito | Trimestrale | | | | | | | | | | | | | |
| Valuta di addebito | Ultimo giorno del periodo di riferimento | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | |
|--|--|---|---|--|
| | | | Periodo di riferimento | Dall'ultimo giorno di calendario del trimestre precedente, fino al penultimo giorno del trimestre successivo |
| | | | Modalità di calcolo | Il calcolo trimestrale per l'addebito in conto si effettua moltiplicando tutta la giacenza media del trimestre (in valore complessivo e solo se la giacenza media è superiore alla soglia di esenzione) per la commissione annua rapportata al numero dei giorni del trimestre, ovvero la commissione annua moltiplicata per il numero dei giorni del trimestre / 365. |
| | | <p><u>Esempio di calcolo della commissione</u> a) in caso di giacenza media registrata sul conto nel periodo di riferimento superiore a € 100.000,00: giacenza media trimestrale € 150.000,00 commissione annua sulla giacenza media di liquidità 0,50% numero dei giorni del trimestre: 91</p> <p>Modalità di calcolo: Commissione annua rapportata al numero dei giorni del trimestre: $(0,50\% \times 91) / 365 = 0,12466\%$ Giacenza media trimestrale x commissione annua rapportata al numero dei giorni del trimestre - € 150.000,00 x 0,12466% = € 186,90</p> b) in caso di giacenza media registrata sul conto nel periodo di riferimento inferiore a € 100.000: giacenza media trimestrale € 50.000,00 commissione annua sulla giacenza media di liquidità 0,00% Commissione sulla giacenza media applicata nel trimestre di riferimento: € 0,00 | | |
| Servizi di pagamento | Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa Banca in Italia | Costo per prelievo in Euro su sportelli automatici di Banca Valsabbina | € 0,00 | |
| | | Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra Banca/Intermediario in Italia | Costo per prelievo in Euro su sportelli automatici aderenti al circuito WE-CASH | € 0,00 |
| | Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra Banca/Intermediario all'estero | Costo per prelievo in Euro | € 0,00 | |
| | | Numero prelievi in euro annui gratuiti | ZERO | |
| | | Costo per prelievo non in Euro | € 2,50 | |
| | Bonifico SEPA | Costo per prelievo in Euro (2) | € 1,90 | |
| | | Costo per prelievo non in Euro (2) | € 2,50 | |
| | | Disposto in filiale a favore di conto su Banca Valsabbina | € 4,00 | |
| | | Disposto in filiale a favore di conto su altra banca | € 5,00 | |
| | | Disposto da canale telematico (Valsabbina OnLine) a favore di conto su Banca Valsabbina | € 1,10 | |
| Disposto da canale telematico (Valsabbina OnLine) a favore di conto su altra banca | € 2,25 | | | |
| Disposto da canale telematico (Valsabbina Corporate o CBI) a favore di conto su Banca Valsabbina | € 1,10 | | | |

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

| | | | | |
|---|----------------------|---|--|---|
| | | | Disposto in filiale a favore di conto su altra banca | € 3,20 |
| | | Addebito diretto | SDD ONLUS | € 0,00 |
| | | | SDD CORE | € 0,55 |
| | | | SDD B2B | € 1,10 |
| | | | Commissione storno incasso (SDD Core/B2B) | € 15,00 |
| | | Ricarica carta prepagata | Disposta in filiale | € 3,00 |
| | | | Disposta da sportello automatico della Banca | € 2,50 |
| | | | Disposta da canale telematico (Valsabbina OnLine, Valsabbina Corporate) | € 3,00 |
| INTERESSI SOMME DEPOSITATE | | Interessi creditori | Tasso creditore annuo nominale (al lordo della ritenuta fiscale pro tempore vigente) | 0,000% |
| | | | Indicizzazione | NO |
| FIDI E SCONFINAMENTI | Fidi | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Importo fido in convenzione | € 3.000,00 |
| | | | Tasso del fido in CONVENZIONE (a revoca, a rientro e a scadenza) nei limiti sopra indicati | 7,577% |
| | | | Indicizzazione | Media EURIBOR 3M (360) + 3,65 p.p. |
| | | | Tasso del fido ORDINARIO (a revoca o a rientro) oltre l'importo sopra indicato o senza convenzione | 8,577% |
| | | | Indicizzazione | Media EURIBOR 3M (360) + 4,65 p.p. |
| | | | Tasso del fido STRAORDINARIO (a scadenza) oltre l'importo sopra indicato o senza convenzione | 14,250% |
| | | | Indicizzazione | NO |
| | | | Salvo buon fine | 8,000% |
| | | | Indicizzazione | NO |
| | | | Commissione omnicomprensiva (CMDF) (4) | Importo fido esente da Commissione omnicomprensiva (CMDF) (3) |
| | | Commissione annua | 2,000% | |
| | | Commissione trimestrale | 0,500% | |
| | Sconfinamenti | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra fido | Tasso applicato (annuo) | 13,927% |
| | | | Indicizzazione | Media EURIBOR 3M (360) + 10,00 p.p. |
| | | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido | Tasso applicato (annuo) | 13,927% |
| | | | Indicizzazione | Media EURIBOR 3M (360) + 10,00 p.p. |

| | | | |
|----------------------------------|---|--|--|
| | | Importo commissione giornaliera CONSUMATORI | € 0,00 |
| | Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra fido e in assenza di fido (CIV) (5) | Commissione giornaliera 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 500,00 in assenza di affidamento o oltre il limite di fido, per un solo periodo per ciascun trimestre, non superiore alla durata di 7 giorni consecutivi. L'applicazione avviene a fronte di eventi giornalieri che determinano una posizione sconfinante complessiva di importo superiore ad euro 50 o un incremento della posizione sconfinante (di qualsiasi ammontare) di un ulteriore importo superiore ad euro 50. L'importo massimo addebitabile è di euro 100,00 al trimestre. | |
| | | Importo commissione giornaliera NON CONSUMATORI | € 35,00 |
| | | Commissione giornaliera 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. L'applicazione avviene a fronte di eventi giornalieri che determinano una posizione sconfinante complessiva di importo superiore ad euro 50 o un incremento della posizione sconfinante (di qualsiasi ammontare) di un ulteriore importo superiore ad euro 50. L'importo massimo addebitabile è di euro 500,00 al trimestre. | |
| | | | |
| DISPONIBILITA' SOMME VERSATE (6) | Contanti | Valuta | DATA VERSAMENTO |
| | | Disponibilità economica (Disponibilità somme versate) | DATA VERSAMENTO |
| | Assegni Bancari stessa Filiale | Valuta | DATA VERSAMENTO |
| | | Disponibilità economica (Disponibilità somme versate) | DATA VERSAMENTO |
| | Assegni Bancari di altre Filiali della stessa Banca | Valuta | DATA VERSAMENTO |
| | | Disponibilità economica (Disponibilità somme versate) | 4 GIORNI LAVORATIVI |
| | Assegni Bancari di altre Banche | Valuta | 3 GIORNI LAVORATIVI |
| | | Disponibilità economica (Disponibilità somme versate) | 4 GIORNI LAVORATIVI |
| | Assegni Circolari stessa Banca | Valuta | Servizio di emissione assegni effettuato per conto di Banca Valsabbina SCpA da Depobank Spa. Le relative condizioni sono riportate nella successiva casella "Assegni Circolari di altre banche". |
| | | Disponibilità economica (Disponibilità somme versate) | |
| | Assegni Circolari di altre banche | Valuta | 1 GIORNO LAVORATIVO |
| | | Disponibilità economica (Disponibilità somme versate) | 4 GIORNI LAVORATIVI |
| | Assegni di traenza stessa Banca | Valuta | DATA VERSAMENTO |
| | | Disponibilità economica (Disponibilità somme versate) | DATA VERSAMENTO |
| | Assegni di traenza di altre banche | Valuta | 1 GIORNO LAVORATIVO |
| | | Disponibilità economica (Disponibilità somme versate) | 4 GIORNI LAVORATIVI |
| | Assegni Postali | Valuta | 3 GIORNI LAVORATIVI |
| | | Disponibilità economica (Disponibilità somme versate) | 4 GIORNI LAVORATIVI |
| | Vaglia | Valuta | 1 GIORNO LAVORATIVO |
| | | Disponibilità economica (Disponibilità somme versate) | 4 GIORNI LAVORATIVI |

| | | | |
|--------------|--|---|--------------|
| ALTRO | Contante allo sportello di filiale | Versamento contante | € 0,00 |
| | | Prelievo contante | € 0,00 |
| | Costo di registrazione di ogni operazione | Costo per singola scrittura contabile per operazioni non incluse nel canone annuo (in aggiunta al costo operazione) disposta in Filiale | € 1,00 |
| | | Costo per singola scrittura contabile per operazioni non incluse nel canone annuo (in aggiunta al costo operazione) disposta in modalità accentrata | € 1,00 |
| | | Costo per singola scrittura contabile per operazioni non incluse nel canone annuo (in aggiunta al costo operazione) disposta da canale telematico | € 1,00 |
| | | Costo per singola scrittura contabile per operazioni non incluse nel canone annuo (in aggiunta al costo operazione) di versamento e rilascio carnet assegni | € 1,00 |
| | Costi derivanti dalla negoziazione e sottoscrizione del contratto a distanza | Contratti sottoscritti in modalità telematica | € 0,00 |
| | | 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").

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 **3,927%**.

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 riguardo al mese che precede il periodo di applicazione del nuovo valore del parametro (che risulta, ad esempio, mensile se il parametro di riferimento è mensile oppure trimestrale se il parametro di riferimento è trimestrale, secondo la seguente cadenza periodica di applicazione: gennaio-marzo, aprile-giugno, luglio-settembre, ottobre-dicembre).

Nel caso di tasso variabile applicato al contratto, il tasso di interesse nominale annuo è composto da parametro di indicizzazione + spread, fermo restando il valore 0% del parametro di riferimento, qualora sia prevista una "base zero", in caso di valore negativo del parametro di indicizzazione. 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/semplificata: € 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

Addebito rata mutuo: € 0,00 a pezzo

Ritiro effetti e Ri.ba domiciliati su altri Istituti

Inoltre richiesta di ritiro: € 7,75 a pezzo

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

Altre spese bonifici SCT

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

Reject: € 3,00

Return: € 3,00

Altri pagamenti

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

VALUTE E DISPONIBILITÀ

Versamenti (giorni lavorativi successivi al giorno di versamento)

Assegni esteri in Euro su banche italiane

Valuta: 4 giorni lavorativi

Disponibilità economica (Disponibilità somme versate): 8 giorni lavorativi

Assegni esteri in Euro su banche estere

Valuta: 15 giorni lavorativi

Disponibilità economica (Disponibilità somme versate): 30 giorni lavorativi

Assegni in divisa su banca estera con valuta del Paese emittente

Valuta: 15 giorni lavorativi

Disponibilità economica (Disponibilità somme versate): 30 giorni lavorativi

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

Valuta: 15 giorni lavorativi

Disponibilità economica (Disponibilità somme versate): 30 giorni lavorativi

Negoziazione SBF assegni e traveller's cheques in divisa

Valuta: data negoziazione + 15 giorni lavorativi

Disponibilità economica (Disponibilità somme versate): 30 giorni lavorativi

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

Valuta: data negoziazione + 15 giorni lavorativi

Disponibilità economica (Disponibilità somme versate): 30 giorni lavorativi

Tramite cassa continua o tramite ATM

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

Assegni impagati

Valuta impagato assegno negoziato in check: data regolamento stanza

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

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

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

Bonifici disposti

Bonifici SEPA

Valuta di addebito all'ordinante: data accettazione

Data regolamento bonifici su Banca Valsabbina: data accettazione

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

Bonifici extra SEPA

Valuta di addebito all'ordinante: data accettazione

Data regolamento: 2 giorni lavorativi dalla data di accettazione

Bonifici ricevuti

Bonifici SEPA

Valuta di accredito: data regolamento

Bonifici extra SEPA

Valuta di accredito 2 giorni lavorativi successivi alla data di regolamento

Prelievi

Valuta prelevamento contante allo sportello: data operazione

Valuta prelevamento a mezzo ATM: data prelievo

Valuta prelevamento a mezzo assegno: data emissione

Termini di non stornabilità

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

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

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

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

DURATA DEL CONTRATTO, RECESSO E RECLAMI

Durata del contratto

La durata del contratto è a tempo indeterminato.

Recesso dal contratto

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

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

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

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

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

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

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

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

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

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

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

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

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

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

Reclami 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 societarie ADR (Organismo iscritto nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia, con sede a Roma, via delle Botteghe Oscure n. 54, sito internet www.conciliatorebancario.it), specializzato nelle controversie bancarie e finanziarie e che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale oppure, a propria discrezione, presso uno degli altri organismi di mediazione iscritti nell'apposito registro presso il Ministero della Giustizia, 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 B2.

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 determinata operazione di pagamento basata su una carta emessa da tale Terza Parte e collegata al conto, se il Cliente ha rilasciato alla Banca il consenso a rispondere alla Terza Parte anteriormente alla prima richiesta di conferma; in caso di conto cointestato a firme congiunte, il consenso deve essere dato da tutti i cointestatari.

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

INFORMAZIONI SU ALCUNI PRINCIPALI SERVIZI DI PAGAMENTO E INCASSO

Bonifici SEPA e Bonifici Extra SEPA

Caratteristiche

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

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

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

SEPA Credit transfer – SCT

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

Tra i rischi tipici, vanno tenuti presenti:

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

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

Caratteristiche

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

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

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

Tra i rischi tipici, vanno tenuti presenti:

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

Servizio di pagamenti vari

Caratteristiche

Permettono al cliente debitore di effettuare il pagamento di:

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

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

Tra i rischi tipici, vanno tenuti presenti:

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

Servizio incasso – Assegni, Effetti e documenti similari

Caratteristiche

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

Tra i rischi tipici, vanno tenuti presenti:

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

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

INFORMAZIONI GENERALI

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

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

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

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

SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO A DISTANZA – FIRMA DIGITALE

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

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

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

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

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

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

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

DIRITTO DI RIPENSAMENTO

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

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

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

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

GLOSSARIO

| | |
|---|---|
| Addebito diretto | Con l'addebito diretto il Cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla Banca/Intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del Cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla Banca/Intermediario alla data o alle date convenute dal Cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare. |
| Bollettino Bancario Freccia | Il Bollettino Bancario Freccia si usa ad esempio per riscuotere quote di spese condominiali, utenze locali, abbonamenti a riviste, quote di iscrizioni. Il Bollettino Bancario Freccia è contraddistinto dalla presenza di alcuni dati specifici di questo genere di avviso. In particolare è presente Codice Divisa, Identificativo pagamento, IBAN creditore, CIN Importo, Codice Esenzione, CIN Intermediario, CIN Complessivo. |
| Bonifico extra SEPA | Con il bonifico la Banca/Intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del Cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del Cliente verso paesi non SEPA. |
| Bonifico SEPA | Con il bonifico la Banca/Intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del Cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del Cliente verso paesi SEPA. |
| Canone annuo | Spese fisse per la gestione della carta. |
| Cliente | Qualsiasi soggetto, persona fisica o giuridica, che ha in essere un rapporto contrattuale con la Banca o che intenda entrare in relazione con la stessa. |
| Commissione di istruttoria veloce (CIV) | Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il Cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente. |
| Commissione 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. |
| Invio estratto conto | Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o su richiesta del cliente |
| MAV | MAV significa "Incassi Mediante Avviso" ed è un servizio di incasso offerto dalle banche alle aziende correntiste, che necessitano di riscuotere delle somme da parte dei propri clienti. Il MAV viene inviato direttamente al domicilio del Cliente debitore che provvederà ad effettuare il pagamento attraverso l'operatore o il canale, che preferisce. Il MAV è generalmente usato per regolare transazioni a distanza per le quali si vuole lasciare al cliente la possibilità di scegliere in autonomia presso quale operatore effettuare il pagamento (ad esempio: pagamenti di tasse universitarie o di rate di condomini) |
| Ordine permanente di bonifico | Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del Cliente a un altro conto, eseguito dalla Banca/Intermediario secondo le istruzioni del Cliente. |
| Prelievo di contante | Operazione con la quale il Cliente ritira contante dal proprio conto. |
| RAV | RAV significa "Ruoli Mediante Avviso" ed è un servizio d'incasso utilizzato dai concessionari che si occupano della riscossione di somme iscritte a ruolo. Il RAV è usato ad esempio per riscuotere sanzioni per violazioni del codice della strada, le tasse sulle concessioni governative, l'iscrizione agli albi professionali. |
| Ricarica di carta prepagata | Accreditamento di somme su una carta prepagata. |

| | |
|---|---|
| Ricevuta Bancaria | La Ricevuta Bancaria (detta anche Ri.Ba.) è un servizio bancario di incasso che consente alle aziende creditrici di riscuotere le proprie fatture attraverso la rete di sportelli automatici. La Ri.ba è uno strumento finanziario usato per la gestione aziendale, aperto a tutti, con cui il creditore dichiara di aver diritto a ricevere dal debitore (tramite esibizione di documenti giustificativi) una somma di denaro versata a mezzo banca a saldo di una determinata fattura e autorizza la banca alla riscossione dell'importo indicato, secondo le istruzioni impartite dal cliente. |
| 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:
 - o Numero degli eventi CIV;
 - o Importo CIV addebitato;
 - o Dettaglio delle variazioni di saldo disponibile con riferimento alla rispettiva data di variazione.

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

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

Tipologia cliente: CONSUMATORE

Importo commissione giornaliera: € 17,00

Totale CIV calcolata: € 34,00

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

Tipologia cliente: NON CONSUMATORE

Importo commissione giornaliera: € 35,00

Totale CIV calcolata: € 105,00

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

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

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

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

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

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

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

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

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