

Foglio Informativo del Conto Corrente offerto a NON CONSUMATORI Conto Corrente CONTO ORDINARIO NON CONSUMATORI IN DIVISA DIVERSA DA EURO

Questo conto è particolarmente adatto per chi intende soddisfare esigenze connesse all'operatività in divisa.

Requisiti.

Il conto corrente è riservato a ditte individuali, a liberi professionisti, a società di persone o capitali e l'accessione del conto deve essere finalizzata alla gestione della propria attività professionale.
Il conto corrente NON può essere cointestato.

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Valsabbina SCpA

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

Direzione Generale: Via XXV Aprile, 8 - 25121 Brescia

Tel. 030 3723.1 - Fax 030 3723.430

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

Cod. Fisc. 00283510170 - P. Iva 00549950988

www.bancavalsabbina.com info@bancavalsabbina.com

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

ADERENTE AL FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI

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

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

Nome e cognome / Ragione sociale: _____

Sede: _____

Telefono e e-mail: _____

Iscrizione ad albi o elenchi: _____

Numero delibera iscrizione all'albo/elenco: _____

Qualifica: _____

CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente in divisa diversa dall'euro 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).

Il conto corrente in divisa diversa da Euro può essere aperto solo a soggetti già titolari di conto corrente in Euro presso la Banca.

L'utilizzo del conto e dei servizi può essere limitato anche in base all'operatività permessa nei confronti dei Paesi della divisa di riferimento.

A differenza del conto corrente ordinario in euro, il conto corrente in divisa diversa da euro non prevede:

- il servizio di emissione di assegni (fatta salva la possibilità di versarli sul conto o in euro o nella stessa valuta del conto);
- il servizio di affidamento di cassa;
- il servizio di pagamento tramite deleghe fiscali, effetti, Ri.Ba e ordini permanenti.

Possono essere abbinati al conto i seguenti prodotti e servizi accessori, attivabili con separati contratti:

- Carta di credito;
- Carta di debito internazionale;
- Servizi telematici (servizio Banca Virtuale e SMS/Email Alert) – con regolamento di spese e commissioni sul conto corrente in divisa Euro che deve essere aperto per l'attivazione di tali servizi.

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.

I principali rischi connessi al conto in divisa sono il rischio di cambio e il rischio di controparte.

Il rischio di cambio è connesso alla variabilità del tasso di cambio determinata dall'andamento del mercato delle divise estere; potrebbe cioè verificarsi, in corso di rapporto, deprezzamenti e/o apprezzamenti della divisa estera del conto rispetto alla divisa nazionale.

Il rischio di controparte, consiste nell'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 ad un controvalore € 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 carte di debito, carte di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, rischi che possono essere ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione;
- alla non disponibilità, nel caso di operazioni per cassa, delle banconote nella stessa divisa del conto;
- all'impossibilità di negoziare la divisa del conto sul mercato dei cambi.

VALUTE DISPONIBILI

Il conto in divisa diversa da Euro è messo a disposizione dalla Banca nelle seguenti valute:

- AUD - DOLLARO AUSTRALIANO
- CZK - CORONA Ceca
- CAD - DOLLARO CANADESE
- CHF - FRANCO SVIZZERO
- CNY - YUAN CINESE
- DKK - CORONA DANESE
- GBP - STERLINA INGLESE
- HKD - DOLLARO DI HONG KONG
- HUF - FIORINO UNGHERESE
- JPY - YEN GIAPPONESE
- MXN - PESO MESSICANO
- NOK - CORONA NORVEGESE
- NZD - DOLLARO NEO-ZELANDESE
- PLN - ZLOTY POLACCO
- SEK - CORONA SVEDESE
- TRY - NUOVA LIRA TURCA
- USD - DOLLARO U.S.A.
- ZAR - RAND SUDAFRICANO

Per saperne di più

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

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

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

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

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

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

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE(*)

SPESE FISSE	Tenuta del conto	Spese per l'apertura del conto		€ 0,00
		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).		€ 61,00 (per trimestre)
		Imposta di bollo (pro tempore vigente e prevista per legge) Consumatore - Addebito mensile: € 2,85 - Totale addebito annuo: € 34,20 Non Consumatore - Addebito mensile: € 8,33 - Totale addebito annuo: € 100,00		
		E' possibile pattuire in sede precontrattuale un canone annuo di tenuta conto "a forfait", la cui quantificazione è variabile in base al numero delle operazioni incluse richieste.		
		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.)		ZERO (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 e internazionale	Emissione Carta Internazionale Nexi Debit Business	€ 0,00
			Canone annuo Carta Internazionale Nexi Debit Business	€ 20,00
			Canone annuo per la prima Carta Internazionale Nexi Debit Business	€ 20,00
			Canone annuo per le successive Carte Internazionali Nexi Debit Business	€ 20,00
			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.	
			La carta di debito con operatività nazionale (riservata a clienti consumatori) è abilitata al seguente circuito: BANCOMAT®.	
			La carta di debito con operatività internazionale (che comprende anche l'operatività nazionale) è abilitata ai seguenti circuiti: MASTERCARD o VISA.	
			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 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)	NON PREVISTO
			Rilascio carnet assegni liberi (n. 10 assegni)	NON PREVISTO

	Home Banking	Canone annuo per Internet Banking e Phone Banking	<u>Valsabbina OnLine</u>	
			Attivazione (una tantum)	€ 0,00
			Canone servizio Privati Base dispositivo	€ 2,50 (mensile)
			Canone servizio Privati Base informativo	€ 2,50 (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 ValsabbinaApp	€ 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 e il regolamento delle spese e delle commissioni è effettuato sul conto corrente in divisa Euro che deve essere aperto per l'attivazione dei predetti servizi. 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
		<u>Ristampa ed invio/rilascio per documento già inviato</u>	
		Per le condizioni economiche applicate si rimanda agli specifici Fogli Informativi "Servizi Diversi" disponibili presso le filiali oppure nella sezione "Trasparenza" del sito internet della Banca.	
	Documentazione relativa a singole operazioni e altre comunicazioni	<u>Comunicazioni il cui invio è previsto ai sensi di legge</u>	
		<u>Spese di invio</u>	
		Invio cartaceo posta ordinaria (a documento)	€ 1,00
		Invio in modalità telematica/rilascio su altro supporto durevole non cartaceo (a documento)	€ 0,00
		Domiciliazione in filiale (a documento)	€ 0,40
		Invio in modalità diversa da quella stabilita in contratto (a richiesta cliente):	
		Raccomandata	€ 6,50
		Raccomandata A.R.	€ 8,00
		<u>Spese di rilascio</u>	
		Rilascio cartaceo in filiale (entro il mese successivo a quello a cui si riferisce)	€ 0,00
		<u>Ristampa ed invio/rilascio per documento già inviato</u>	
		Per le condizioni economiche applicate si rimanda agli specifici Fogli Informativi "Servizi Diversi" disponibili presso le filiali oppure nella sezione "Trasparenza" del sito internet della Banca.	
		<u>Altre Comunicazioni (ulteriori o con invio più frequente rispetto a quelle di legge)</u>	

			<u>Spese di invio</u>		
			Invio cartaceo posta ordinaria (a documento)	€ 1,00	
			Invio in modalità telematica/rilascio su altro supporto durevole non cartaceo (a documento)	€ 0,00	
			Domiciliazione in filiale (a documento)	€ 0,40	
			Invio in modalità diversa da quella stabilita in contratto (a richiesta cliente):		
			Raccomandata	€ 6,50	
			Raccomandata A.R.	€ 8,00	
			<u>Spese di rilascio</u>		
			Rilascio cartaceo in filiale (entro il mese successivo a quello a cui si riferisce)	€ 0,00	
			Rilascio movimenti degli ultimi 12 mesi allo sportello	€ 1,00	
			<u>Ristampa ed invio/rilascio per documento già inviato</u> Per le condizioni economiche applicate si rimanda agli specifici Fogli Informativi "Servizi Diversi" disponibili presso le filiali oppure nella sezione "Trasparenza" del sito internet della Banca.		
			Comunicazioni al garante: i predetti costi, ove previsti, sono a carico del soggetto garantito.		
		Commissione sulla giacenza media di liquidità	Commissione annuale per giacenza media	Consumatore: 0,00%	
				NON Consumatore: 0,50%	
			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.	
			<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 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 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	<i>Carta di debito con operatività nazionale e carta di debito con operatività internazionale</i>		
	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 (solo per carta con operatività nazionale)	€ 0,00
		Costo per prelievo in Euro	€ 1,90
		Numero prelievi in euro annui gratuiti	ZERO
		Costo per prelievo non in Euro	€ 2,50
	<i>Carta di debito con operatività internazionale</i>		
	Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra Banca/Intermediario all'estero	Costo per prelievo in Euro (2)	€ 1,90
		Costo per prelievo non in Euro (2)	€ 2,50
	Bonifico SEPA (in Euro da/verso paesi SEPA)	Ordinario disposto in filiale a favore di conto su Banca Valsabbina	NON PREVISTO
		Ordinario disposto in filiale a favore di conto su altra banca	NON PREVISTO
		Ordinario disposto da canale telematico (Valsabbina OnLine) a favore di conto su Banca Valsabbina	NON PREVISTO
		Ordinario disposto da canale telematico (Valsabbina OnLine) a favore di conto su altra banca	NON PREVISTO
		Ordinario disposto da canale telematico (Valsabbina Corporate o CBI) a favore di conto su Banca Valsabbina	NON PREVISTO
		Ordinario disposto da canale telematico (Valsabbina Corporate o CBI) a favore di conto su altra banca	NON PREVISTO
		Istantaneo disposto in filiale a favore di conto su Banca Valsabbina	NON PREVISTO
		Istantaneo disposto in filiale a favore di conto su altra banca	NON PREVISTO
		Istantaneo disposto da canale telematico (Valsabbina OnLine) a favore di conto su Banca Valsabbina	NON PREVISTO
		Istantaneo disposto da canale telematico (Valsabbina OnLine) a favore di conto su altra banca	NON PREVISTO
		Istantaneo disposto da canale telematico (Valsabbina Corporate o CBI) a favore di conto su Banca Valsabbina	NON PREVISTO
		Istantaneo disposto da canale telematico (Valsabbina Corporate o CBI) a favore di conto su altra banca	NON PREVISTO
		Verifica corrispondenza IBAN – intestazione beneficiario per bonifici disposti da clienti non consumatori (per singolo pagamento disposto)	NON PREVISTO
		Urgente disposto in filiale a favore di conto su altra banca	NON PREVISTO
		Urgente disposto da canale telematico (Valsabbina OnLine) a favore di conto su altra banca	NON PREVISTO

			Urgente disposto da canale telematico (Valsabbina Corporate o CBI) a favore di conto su altra banca	NON PREVISTO
			<i>Bonifici in arrivo (SCT in euro)</i>	
			Spese per bonifici domiciliati su nostro istituto	0,00 EURO
			Cambio	Cambio di riferimento (quotazione circuito Reuters/Bloomberg) rilevato al momento dell'esecuzione dell'operazione diminuito di uno spread nella misura del 1,00%
		Bonifico EXTRA SEPA (IN PARTENZA Effettuato in qualsiasi divisa diversa da Euro, compresa la divisa del conto, verso qualsiasi paese e in Euro verso paesi non SEPA) (IN ARRIVO In divisa diversa da Euro da qualsiasi paese e in Euro da paesi non SEPA)	Commissioni di intervento	NON PREVISTO
			<i>Bonifici in partenza (NO SCT)</i>	
			Disposto in filiale e disposto da canale telematico (Valsabbina OnLine, Valsabbina Corporate o CBI) a favore di conto su altra banca	
			Spesa per lettera o assegno	€ 22,00
			Spesa per swift	€ 15,00
			Cambio	
			Cambio per bonifici effettuati nella stessa divisa del conto	NON PREVISTO
			Cambio per bonifici effettuati in divisa diversa da quella del conto (si effettuano due operazioni di cambio: dalla divisa del conto ad Euro e da Euro alla divisa del bonifico)	<u>Cambio da Divisa del conto a Euro</u> Cambio di riferimento (quotazione circuito Reuters/Bloomberg) rilevato al momento dell'esecuzione dell'operazione aumentato di uno spread nella misura del 1,00%
				<u>Cambio da Euro a Divisa del bonifico</u> Cambio di riferimento (quotazione circuito Reuters/Bloomberg) rilevato al momento dell'esecuzione dell'operazione diminuito di uno spread nella misura dell'1,00%
			Commissioni di intervento (calcolate in percentuale sull'importo del bonifico)	0,20% dell'importo del bonifico, minimo 4,00 EURO
			Penale per bonifici con coordinate bancarie mancanti o incomplete	12,00 € (+ eventuali spese reclamate dalle banche corrispondenti)
			Spese su richiesta di intervento successiva all'esecuzione del bonifico	30,00 € (+ eventuali spese reclamate dalle banche 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 per bonifici ricevuti nella stessa divisa del conto	NON PREVISTO
			Cambio per bonifici ricevuti in divisa diversa da quella del conto (si effettuano due operazioni di cambio: dalla divisa del bonifico ad Euro e da Euro alla divisa del conto)	<u>Cambio da Divisa del bonifico a Euro</u> Cambio di riferimento (quotazione circuito Reuters/Bloomberg) rilevato al momento dell'esecuzione dell'operazione aumentato di uno spread nella misura dell'1,00%
				<u>Cambio da Euro a Divisa del conto</u> 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 (calcolate in percentuale sull'importo del bonifico)	0,20% dell'importo del bonifico, minimo 4,00 EURO
		Ordine permanente di bonifico	Disposto in filiale a favore di conto su Banca Valsabbina	NON PREVISTO
			Disposto in filiale a favore di conto su altra banca	NON PREVISTO
		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	NON PREVISTO
			Disposta da sportello automatico della Banca	NON PREVISTO
			Disposta da canale telematico (Valsabbina OnLine, Valsabbina Corporate)	NON PREVISTO
INTERESSI SOMME DEPOSITATE		Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale (al lordo della ritenuta fiscale pro tempore vigente)	0,000%
			Indicizzazione	NO

FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Importo fido in convenzione	NON PREVISTO
			Tasso del fido in CONVENZIONE (a revoca, a rientro e a scadenza) nei limiti sopra indicati	NON PREVISTO
			Indicizzazione	NON PREVISTO
			Tasso del fido ORDINARIO (a revoca o a rientro) oltre l'importo sopra indicato o senza convenzione	NON PREVISTO
			Indicizzazione	NON PREVISTO
				NON PREVISTO
			Tasso del fido STRAORDINARIO (a scadenza) oltre l'importo sopra indicato o senza convenzione	NON PREVISTO
			Indicizzazione	NON PREVISTO
				NON PREVISTO
			Salvo buon fine	NON PREVISTO
			Indicizzazione	NON PREVISTO
		Commissione omnicomprensiva (CMDf) (4)	Importo fido esente da Commissione omnicomprensiva (CMDf) (3)	NON PREVISTO
			Commissione annua	NON PREVISTO
			Commissione trimestrale	NON PREVISTO
	Sconfinamenti	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra fido	Tasso applicato (annuo)	NON PREVISTO
			Indicizzazione	NON PREVISTO
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Tasso applicato (annuo)	20,000%
			Indicizzazione	NO
		Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra fido e in assenza di fido (CIV) (5)	Importo commissione giornaliera CONSUMATORI	€ 0,00
			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. 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 emessi da Banche estere (se negoziati "salvo buon fine")	Valuta	15 GIORNI LAVORATIVI
		Disponibilità economica (Disponibilità somme versate)	30 GIORNI LAVORATIVI
	Assegni emessi da Banche estere (se al dopo incasso)	Valuta	2 GIORNI LAVORATIVI DALLA RICEZIONE INCASSO DALLA BANCA TRASSATA
		Disponibilità economica (Disponibilità somme versate)	2 GIORNI LAVORATIVI DALLA RICEZIONE INCASSO DALLA BANCA TRASSATA
ALTRO	Contante allo sportello di filiale (stessa divisa del conto)	Versamento contante	COMMISSIONE DEL 2% SULL'IMPORTO VERSATO + SPESE FISSE EURO 5,00
		Prelievo contante	COMMISSIONE DEL 2% SULL'IMPORTO PRELEVATO + SPESE FISSE EURO 5,00
	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	€ 3,30
		Costo per singola scrittura contabile per operazioni non incluse nel canone annuo (in aggiunta al costo operazione) disposta in modalità accentrata	€ 3,30
		Costo per singola scrittura contabile per operazioni non incluse nel canone annuo (in aggiunta al costo operazione) disposta da canale telematico	€ 3,30
		Costo per singola scrittura contabile per operazioni non incluse nel canone annuo (in aggiunta al costo operazione) di versamento e rilascio carnet assegni	€ 3,30
	Costi derivanti dalla negoziazione e sottoscrizione del contratto a distanza	Contratti sottoscritti in modalità telematica	€ 0,00
		Contratti sottoscritti in filiale	NON PREVISTI

(*) I canoni, spese, commissioni e costi sono espressi in divisa "Euro" e liquidati in conto nella divisa dello stesso, con applicazione del tasso di cambio Euro della BCE relativo al giorno di addebito dei predetti oneri.

Nel caso di conti correnti i cui intestatari siano clienti minori d'età o siano/divengano sottoposti a tutela, curatela o amministrazione di sostegno, i servizi relativi ai bonifici (di qualsiasi tipologia, SEPA ed EXTRA SEPA) disposti da canale telematico, tutte le operazioni di pagamento disposte da canale telematico, mediante il servizio Banca Virtuale, ed i fidi/affidamenti (a meno che questi ultimi siano già stati concessi) non saranno disponibili, in quanto servizi non compatibili con la qualifica dell'intestatario, a meno che sia acquisita una disposizione del Giudice Tutelare che li consenta.

(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	Annuale
Conteggio e addebito del costo per scrittura contabile non inclusa nel canone annuo	Annuale
Conteggio e addebito della commissione omnicomprensiva (CMDF)	NON PREVISTO
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	NON PREVISTO
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.

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) per la divisa sterline (GBP) e diviso 36000 (totale giorni dell'anno commerciale moltiplicato per 100) per tutte le altre divise.

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

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

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

Aliquota ritenuta fiscale: 26%

Interessi debitori

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

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

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

Interessi creditor

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

Addebito assegno emesso nella divisa del Conto o in altra divisa

SERVIZIO NON PREVISTO

Negoziazione assegni in Euro emessi da banche estere

A) Negoziazione assegni e traveller's cheques in Euro

Assegni di importo pari ad o minore di Euro 100.000,00 tratti sui seguenti Paesi: Austria, Francia, Germania, Portogallo, Spagna, Principato di Monaco, Belgio, Olanda, Gran Bretagna e Svizzera (tranne assegni con regole specifiche dipendenti dalle singole legislazioni, tra cui particolari termini di validità dell'assegno, per i quali è prevista la procedura al dopo incasso)

Spese: € 12,00

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 Euro 4,00

Insoluti:

- commissione per assegno insoluto: 0,125% con un minimo di € 15,00
- spese per restituzione materialità assegno: € 13,00

B) Negoziazione assegni e traveller's cheques in divisa di importo pari al o minore del controvalore di € 100.000,00 emessi nelle seguenti divise: AUD / CAD / CHF / GBP /USD emessi rispettivamente da banche di AUSTRALIA, CANADA, SVIZZERA, GRAN BRETAGNA, STATI UNITI D'AMERICA (tranne assegni con regole specifiche dipendenti dalle singole legislazioni, tra cui particolari termini di validità dell'assegno, per i quali è prevista la procedura al dopo incasso)

Spese: € 12,00

Richiesta esito assegno: Euro 25,00 + spese B.E.

Cambio:

- se l'assegno è nella stessa divisa del conto: NON PREVISTO
- se l'assegno è in divisa diversa da quella del conto:

Cambio da Divisa dell'assegno a Euro: cambio di riferimento (quotazione circuito Reuters/Bloomberg) rilevato al momento dell'esecuzione dell'operazione aumentato di uno spread nella misura del 1,00%

Cambio da Euro a Divisa del conto: 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 (calcolate in percentuale sull'importo dell'assegno): 0,20% con un minimo di Euro 4,00

Insoluti:

- commissione per assegno insoluto: 0,125% con un minimo di € 15,00
- spese per restituzione materialità assegno: € 13,00

Acquisto banconote estere dal Cliente in divisa diversa da quella del Conto (tranne Euro)

Spese fisse: € 5,00

Commissioni:

- commissione di intervento: esente
- commissione per la gestione delle banconote estere con regolamento su conto in stessa divisa: 2,00% del valore richiesto

Cambio per divisa diversa da quella del conto:

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

Cambio da Euro a Divisa richiesta: 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 al Cliente in divisa diversa da quella del Conto (tranne Euro)

Spese fisse: € 5,00

Commissioni:

- commissione di intervento: esente
- commissione per la gestione delle banconote estere con regolamento su conto in stessa divisa: 2,00% del valore in vendita

Cambio per divisa diversa da quella del conto:

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

Cambio da Euro a Divisa del Conto: 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 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): SERVIZIO NON PREVISTO
- Commissioni per il pagamento allo sportello con addebito in conto di altre utenze: SERVIZIO NON PREVISTO
- Commissione per il pagamento canone Rai disposto da canale telematico: SERVIZIO NON PREVISTO
- Commissione per il pagamenti di Bollettini Postali da canale telematico (in aggiunta alle commissioni reclamate da BancoPosta, per ulteriori informazioni consultare i Fogli Informativi di Poste Italiane Spa): SERVIZIO NON PREVISTO
- 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): SERVIZIO NON PREVISTO

Pagamenti ricorrenti

Addebito deleghe fiscali: SERVIZIO NON PREVISTO

Addebito Ri.Ba.: SERVIZIO NON PREVISTO

Addebito Effetti: SERVIZIO NON PREVISTO

Addebito MAV: SERVIZIO NON PREVISTO

Ritiro Effetti e Ri.Ba. domiciliati su altri Istituti

Inoltro richiesta di ritiro: SERVIZIO NON PREVISTO

Lavorazione materialità: SERVIZIO NON PREVISTO

Altre spese bonifici SCT

Recall: SERVIZIO NON PREVISTO

Reject: € 3,00

Return: € 3,00

Altri pagamenti

Commissione per ogni certificato di proprietà/conformità pagato: SERVIZIO NON PREVISTO

VALUTE E DISPONIBILITA'

Bonifici in partenza

Bonifici ordinari EXTRA SEPA

Addebito importo all'ordinante e valuta: data esecuzione

Bonifici in arrivo

Bonifici ordinari SEPA

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

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

Bonifici urgenti e istantanei SEPA

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

Valuta di accredito: data di esecuzione

Bonifici ordinari EXTRA SEPA

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

Valuta di accredito: 2 giorni lavorativi successivi alla data di regolamento

REGOLAMENTO BONIFICI IN PARTENZA

Bonifici ordinari EXTRA SEPA

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

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

Prelievi

Valuta/disponibilità prelevamento contante allo sportello: data operazione

Versamenti

Valuta/disponibilità versamento contante allo sportello: data operazione

Termini di non stornabilità

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

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

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

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

DURATA DEL CONTRATTO, RECESSO E RECLAMI

Durata del contratto

La durata del contratto è a tempo indeterminato.

Recesso dal contratto

In qualsiasi momento la Banca e il Cliente hanno diritto di recedere dal contratto mediante comunicazione scritta nelle modalità di seguito indicate; il Cliente può recedere senza preavviso, mentre la Banca è tenuta a concedere un preavviso di almeno 60 giorni nel caso di Cliente Consumatore e di 15 giorni nel caso di Cliente Non Consumatore, salvo il caso in cui ricorra un giustificato motivo, per cui il recesso è immediato.

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

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

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

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

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

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

In caso di recesso chiesto dal Cliente, la Banca effettua la chiusura effettiva del conto corrente entro 20 giorni lavorativi dalla definizione di eventuali partite in corso di scritturazione a credito (versamenti assegni non disponibili, bonifici in arrivo, partite avvisate, etc.) e/o a debito (pagamenti di utenze, movimenti di carte di credito e/o debito collegate al conto corrente, etc.) e provvede ad estinguere gli eventuali altri rapporti collegati (salvo richiesta di estinzione pervenuta tramite la procedura interbancaria di trasferimento dei mezzi di pagamento alla quale si applicano gli obblighi previsti dagli articoli 126 quinquiesdecies / 126-sexiesdecies / 126-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 societarie 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'Arbitro Assicurativo (AAS); per sapere come rivolgersi all'AAS si può consultare il sito <https://www.arbitroassicurativo.org/> oppure consultare il link dedicato sul sito internet della Banca <https://www.bancavalsabbina.com/la-banca/reclami/>.

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, rivolgersi all'AAS, nelle modalità indicate al precedente comma C1 del presente articolo, oppure attivare la procedura di mediazione presso uno degli altri organismi di mediazione di cui al precedente comma C2.

C5. In ogni caso il Cliente può fare reclamo all'Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS); per sapere come rivolgersi all'IVASS si può consultare il sito <https://www.ivass.it/consumatori/reclami/index.html> nella sezione "guida ai reclami", dove si possono ottenere le informazioni necessarie.

C6. In caso di variazione della normativa di cui alla presente sezione, si applicheranno le disposizioni tempo per tempo vigenti.

Per saperne di più

Le guide e le brochure (tra cui le indicazioni per inoltrare un ricorso) relative all'Arbitro Bancario-Finanziario (ABF), all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) e all'Arbitro Assicurativo (AAS) sono disponibili nella sezione "Reclami, inoltri e guide pratiche" del sito internet della Banca, indicato nella sezione "Informazioni sulla banca" del frontespizio del presente documento.

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

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

INFORMAZIONI SU ALCUNI PRINCIPALI SERVIZI DI PAGAMENTO E INCASSO

Bonifici SEPA e Bonifici Extra SEPA

Caratteristiche

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

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

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

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

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

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

SEPA Credit transfer – SCT

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

Tra i rischi tipici, vanno tenuti presenti:

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

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

Caratteristiche

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

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

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

Tra i rischi tipici, vanno tenuti presenti:

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

Servizio di pagamenti vari

Caratteristiche

Permettono al cliente debitore di effettuare il pagamento di:

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

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

Tra i rischi tipici, vanno tenuti presenti:

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

Servizio incasso – Assegni, Effetti e documenti simili

Caratteristiche

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

Tra i rischi tipici, vanno tenuti presenti:

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

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 del conto.
Cliente	Qualsiasi soggetto, persona fisica o giuridica, che ha in essere un rapporto contrattuale con la Banca o che intenda entrare in relazione con la stessa.
Commissione di istruttoria veloce (CIV)	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il Cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione omnicomprensiva (CMDf)	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del Cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del Cliente.
Consumatore	La persona fisica che agisce al di fuori della propria attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Contratto stipulato a distanza	Contratto tra la Banca e il Titolare che per la sottoscrizione impiega una Tecnica di comunicazione a distanza
Diritto di ripensamento	Diritto di cui il Consumatore dispone, entro quattordici giorni dalla conclusione del contratto, per recedere senza penali e senza dover indicarne il motivo ai sensi dell'art. 67 duodecies del Codice al Consumo e fatto salvo quanto previsto dall'art. 67 terdecies del Codice stesso.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il Cliente può utilizzare le somme versate.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal Cliente.
Fido	Contratto in base al quale la Banca/Intermediario si impegna a mettere a disposizione del Cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al Cliente di una commissione e degli interessi.
Firma digitale	Certificato digitale sostitutivo della firma autografa necessario per la sottoscrizione della contrattualistica; il certificato è rilasciato da un fornitore esterno alla Banca, in forza di appositi accordi conclusi da quest'ultima con società terze autorizzate a prestare i servizi di firma digitale.
Giorno/giornata operativo/a o lavorativo/a	Un giorno lavorativo bancario è un giorno in cui le banche in Italia sono generalmente aperte, esclusi i fine settimana e i giorni festivi. Il giorno operativo o giornata operativa è sinonimo di giorno lavorativo.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o su richiesta del cliente
MAV	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. L'elenco aggiornato dei Paesi aderenti a SEPA è indicato nel Foglio Informativo disponibile nella sezione Trasparenza/Fogli Informativi/Ordini di pagamento del sito internet della Banca.
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.</i> <i>In taluni casi, la legge prevede una tutela rafforzata per esigenze sociali (1)</i>
Se possiede più depositi presso la stessa banca:	<i>Tutti i depositi presso la stessa banca sono cumulati e il totale è soggetto al limite di 100.000 euro.</i> <i>Laddove la banca operi sotto diversi marchi di impresa tutti i depositi presso uno o più di tali marchi sono cumulati e coperti complessivamente fino a 100.000 euro per depositante.</i>
Se possiede un conto cointestato con un'altra persona / altre persone:	<i>Il limite di 100.000 euro si applica a ciascun depositante separatamente.</i>
Tempi di rimborso in caso di liquidazione coatta amministrativa della banca	<i>7 giorni lavorativi a decorrere dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa della banca.</i> <i>Il diritto al rimborso si estingue decorsi i 5 anni dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa della banca (2)</i>
Valuta del rimborso	<i>Euro o la valuta dello Stato in cui risiede il titolare del deposito</i>
Contatti del sistema di garanzia dei depositanti	<i>Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi</i> <i>Via del Plebiscito, 102 - 00186 ROMA (Italia)</i> <i>www.fitd.it</i> <i>e-mail: infofitd@fitd.it</i>
Per maggiori informazioni	<i>www.fitd.it</i>
Contatti della Banca per richieste di informazioni sul rapporto	<i>Banca Valsabbina SCpA</i> <i>Sede Legale: Via Molino, 4 - 25078 Vestone (BS)</i> <i>Direzione Generale: Via XXV Aprile, 8 - 25121 Brescia</i> <i>Tel. 030 3723.1 - Fax 030 3723.430</i> <i>Email info@bancavalsabbina.com</i> <i>www.bancavalsabbina.com</i>

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

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

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

7	ADDEBITO CHECK TRUNCATION
10	MUTUI FINANZAMENTI VARI
11	ADDEBITO CARTA DI CREDITO
12	PRELEV.BANCOMAT
13	PAGAMENTO CON CARTA DI DEBITO
14	REC. SPESE SCONFINO
15	ADDEBITO CARTASI
16	PRELEV/PAGAM. CON CARTA EUROPAY
17	PRELIEVO DA ATM ALTRI ISTITUTI
18	RECUPERO SPESE PRELIEVO SU ATM
19	addebito pagobancomat
20	COMMISSIONI EUROPAY
21	PAGAMENTO CARTA DI DEBITO INTERNAZ.
22	PRELIEVO DA ATM ALTRI ISTITUTI
23	pagamento fastpay
24	COMMISSIONE FASTPAY
25	COSTO
26	PAGAMENTO UTENZA
27	ACCREDITO PENSIONE
28	PAGAMENTO ACQUA/GAS
29	VS.DISPOSIZIONE
30	DISPOSIZIONE RIPETITIVA
31	DISPOSIZIONE RIPETITIVA
32	PAGAMENTO IMPOSTE E TASSE
33	PAGAM. VIACARD/TELEPASS
34	ADDEBITO SEPA DIRECT DEBIT
35	PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA
36	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA
37	PAGAMENTO GAS
38	PAGAMENTO UTENZE
39	COMMISSIONI
40	EMULIMENTI
41	VOSTRA DISPOSIZIONE
42	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA
43	CANONE HOME BANKING
44	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA
45	PAGAM.UTENZA TELEFONICA
46	pagamento a vs.favore
47	utenze varie
48	canone cassetta sicurezza
49	Disposizioni al dopo incasso
50	Commissioni di avvenuto incasso
51	PAGAM.UTENZA TELEFONICA
52	Addebiti diversi
53	PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA
54	Pagamento fattura acqua
55	Utenze acqua/gas e T.A.R.S.U.
56	Commissioni disposizioni presentate
57	Comm. disposizioni rich/storn/ins
58	Pedaggi autostrade
59	Erogazione mutuo
60	Commissioni blocco carta
61	Premio assicurazioni
62	BONIFICO RIPETITIVO
63	Pag/rimb. fattura GAS
64	ADDEBITO CANONE
65	Effetti
66	Versamento assegni circolari
67	Disposizioni SBF stornate/insolite
68	RECUPERO SPESE COMUNICAZIONI
69	ADDEBITO VS ASSEGNO
70	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA
72	Sorno addebito Pagobancomat circ.
73	Sorno addebito Pagobancomat da GT
74	CANONE HOME BANKING
75	Accreditato Disposizione SBF V.M.
76	Carico Disposizione SBF V.M.
77	Disposizioni SBF V.M. Stornate/insolite
78	MARGINI GARANZIA OPERAZ. DERIVATE
79	DISPOSIZIONE VS. FAVORE
80	VOSTRA DISPOSIZIONE
81	Girofondi
82	Emolumenti
83	COMMISSIONI BONIFICO
84	COMM. PER ANTERGAGAZIONE VALUTA
85	COMM. PER COORDINATE INCOMPLETE
86	COMM. PER COORDINATE IBAN
87	REC. SPESE ISTRUT. SCONFINO
88	COMMIS. MESSA A DISPOSIZIONE FONDI
89	RECUPERO SPESE SCONFINO
92	Canone MT940
93	Servizi Remote Banking
94	VOSTRA DISPOSIZIONE
95	Pending in Divisa
96	SPESE DI SCONFINAMENTO
97	COMMISSIONI E SPESE PEB
98	PREMI ASSICURATIVI
99	Op. automatiche per causale CCNRES
100	PREMI ASSICURATIVI VITA
101	BON.ADDEBITO CLIENTI C/FIN SPED. SWIFT
102	BON.ADDEBITO CLIENTI C/DIV SPED. SWIFT
103	BON.ADDEBITO CLIENTI C/C SPED. SWIFT
104	BON.ADDEBITO CLIENTI C/FIN SPED. SWIFT EBA
105	BON.ADDEBITO CLIENTI C/DIV SPED. SWIFT EBA
106	BON.ADDEBITO CLIENTI C/C SPED. SWIFT EBA
107	BON.ADDEBITO CLIENTI C/FIN SPED. SWIFT MT 102
108	BON.ADDEBITO CLIENTI C/DIV SPED. SWIFT MT 102
109	BON.ADDEBITO CLIENTI C/C SPED. SWIFT MT 102
110	BON.ADDEBITO CLIENTI C/FIN SPED. BOE
111	BON.ADDEBITO CLIENTI C/DIV SPED. BOE
112	BON.ADDEBITO CLIENTI C/C SPED. BOE

113	BON.ADDEBITO CLIENTI C/FIN SPED. BOE TARGET
114	BON.ADDEBITO CLIENTI C/DIV SPED. BOE TARGET
115	BON.ADDEBITO CLIENTI C/C SPED. BOE TARGET
116	BON.ADDEBITO CLIENTI C/FIN SPED. ASS
117	BON.ADDEBITO CLIENTI C/DIV SPED. ASS
118	BON.ADDEBITO CLIENTI C/C SPED. ASS
119	BON.ADDEBITO CLIENTI C/FIN SPED. TELEX
120	BON.ADDEBITO CLIENTI C/DIV SPED. TELEX
121	BON.ADDEBITO CLIENTI C/C SPED. TELEX
122	BON.ADDEBITO CLIENTI C/FIN SPED. LETTERA
123	BON.ADDEBITO CLIENTI C/DIV SPED. LETTERA
124	BON.ADDEBITO CLIENTI C/C SPED. LETTERA
125	IMMISSIONE IN C/ATTESA BON. SWIFT
126	IMMISSIONE IN C/ATTESA BON. BOE
127	IMMISSIONE IN C/ATTESA BON. TELEX
128	IMMISSIONE IN C/ATTESA BON. SWIFT
129	BON.ACCREDITO C/ATTESA (CLIENTI NON CENSITI) SPED. SWIFT
130	BON.ACCREDITO C/ATTESA (CLIENTI NON CENSITI) SPED. BOE
131	BON.ACCREDITO C/ATTESA (CLIENTI NON CENSITI) SPED. TELEX
132	BON.ACCREDITO C/ATTESA (CLIENTI NON CENSITI) SPED. LETTERA
133	BON. IN ARRIVO CON ADDEBITO GEC
134	BON.IN ARRIVO CON ADDEBITO GET TARGET
135	BON.ACCREDITO
136	BON.ACCREDITO CLIENTI C/FIN SPED. SWIFT
137	BON.ACCREDITO CLIENTI C/DIV SPED. SWIFT
138	BON.ACCREDITO CLIENTI C/C SPED. SWIFT
139	BON.ACCREDITO CLIENTI C/FIN SPED. SWIFT EBA
140	BON.ACCREDITO CLIENTI C/DIV SPED. SWIFT EBA
141	BON.ACCREDITO CLIENTI C/C SPED. SWIFT EBA
142	BON.ACCREDITO CLIENTI C/FIN SPED. SWIFT MT 102
143	BON.ACCREDITO CLIENTI C/DIV SPED. SWIFT MT102
144	BON.ACCREDITO CLIENTI C/C SPED. SWIFT MT102
145	BON.ACCREDITO CLIENTI C/FIN SPED. BOE
146	BON.ACCREDITO CLIENTI C/DIV SPED. BOE
147	BON.ACCREDITO CLIENTI C/C SPED. BOE
148	BON.ACCREDITO CLIENTI C/FIN SPED. BOE TARGET
149	BON.ACCREDITO CLIENTI C/DIV SPED. BOE TARGET
150	BON.ACCREDITO CLIENTI C/C SPED. BOE TARGET
151	BON.ACCREDITO CLIENTI C/FIN SPED. ASS
152	BON.ACCREDITO CLIENTI C/DIV SPED. ASS
153	BON.ACCREDITO CLIENTI C/C SPED. ASS
154	BON.ACCREDITO CLIENTI C/FIN SPED. TELEX
155	BON.ACCREDITO CLIENTI C/DIV SPED. TELEX
156	BON.ACCREDITO CLIENTI C/C SPED. TELEX
157	BON.ACCREDITO CLIENTI C/FIN SPED. LETTERA
158	BON.ACCREDITO CLIENTI C/DIV SPED. LETTERA
159	BON.ACCREDITO CLIENTI C/C SPED. LETTERA
160	GIROCONTI (ARBITRAGGIO DIV. STESSO CLI)
161	BONIFICO SU CONTO TRA CLIENTI BANCA
162	BONIFICO IN C/ATTESA GEC
163	BONIFICO CON ACC. C/FIN. EXPORT
164	BONIFICO CON ACC. C/DIV
165	IMMISSIONE IN C/ATTESA BON. GEC
166	BONIFICO ARRIVO GEC ACCR. SU C/C
167	BON.ADDEBITO BANCHE SPED. SWIFT EBA
168	TOBIN TAX
169	Bonifico per gruppi bancari
170	BONIFICO SCARICO C/ATTESA SPED. LETTERA
171	BONIFICO SCARICO C/DIV SPED. LETTERA
172	SEPA CREDIT TRANSFER
173	BONIFICI IN ENTRATA REGOLAMENTO SU CASSA
175	IMMISSIONE IN C/ATTESA BON. BOE TAR
176	Bonifico in uscita xct
177	SEPA CREDIT TRANSFER
178	BON. IN ENTRATA COM MEZZO SCT
181	Interessi su derivati
185	Accreditato da banca
186	Addebito da banca
187	Regolamento Terget
190	LIQUIDAZIONE C/ATTESA C/C
191	LIQUIDAZ. C/ATTESA IN C/FIN. IMPORT
192	LIQUIDAZ. C/ATTESA IN C/FIN. EXPORT
193	LIQUIDAZ. C/ATTESA IN C/FIN. ALTRI
194	GIRO C/ATTESA C/DIVISA
195	BONIFICO SU CONTO TRA CLIENTI BANCA CON C/ATTESA
196	BON in arr. CM
197	GIRO CONTO CASH POOLING
198	BONIFICO CASH POOLING
199	DOCUMENTATA PER GRUPPI BANCHE
200	ACCENSIONE FINANZIAMENTO IMPORT
201	ACCENSIONE FINANZIAMENTO EXPORT
202	ACCENSIONE FINANZIAMENTO ALTRI
203	ADDEBITO CANONI DEL SERVIZIO SMS
205	ACCENSIONE MUTUO
206	COMM.CONSULENZA EVOLUTA
208	COMMISS ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUO
210	PROROGA FINANZIAMENTO
211	RICARICA CARTA EURA - 2U
212	COMMISSIONI CARTA EURA - OF
213	CANONE PER SERVIZIO INTERNET BANKING
214	IMPOSTA TRANSANZ. FINANZIARIE
215	INCASSO RATA MUTUO
216	BONIFICO IN ARRIVO C/ATTESA BE
219	PAGAMENTO 124
220	DECURT./ESTINZ. FINANZ. IMPORT
221	DECURT./ESTINZ. FINANZ. EXPORT
222	DECURT./EST. FINANZ. ALTRI
223	SEPA DIRECT DEBIT CARTE CRED

224	'U5' - PAGAMENTO ACQUA
225	ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUO
226	COMM.RICARICA CARTA PREPAGATA
227	RITENUTA DEL 20% SUI PROVENTI ESTERI
228	CANONE LEASING
230	TRASFORMAZIONE FINANZIAMENTO
231	ACCREDITO MONEYSEND
232	STORNO ACCREDITO MONEYSEND
233	RIMBORSO SPESE C/C NON DOVUTE
235	TRASFORMAZIONE MUTUO
236	F24 AGENZIA ENTRATE
237	ADDEBITO DELEGA F24
238	ADDEBITO VERSAMENTI UNIFICATI
240	VERSAMENTO CONT./ASS.BANCARI
241	VERSAM. ASS SU CONTO
244	PAGAMENTO DELEGA F24
245	CREAZIONE VINCOLO
247	DECURT./ESTINZ. FINANZ. IMPORT A
248	DECURT./ESTINZ. FINANZ. EXPORT A
249	DECURT./EST. FINANZ. ALTRI AUTO
250	PRELIEVO CONTANTI DA C/C
251	VERSAMENTO CONTANTE
255	ESTINZIONE VINCOLO
256	Rinnovo vincolo
257	BONIFICO TERZE PARTI
260	RILASCIO CARNET ASSEGNI
261	RIL. CARNET ASSEGNI TRASFERIBILI
270	ANNULLO/BLOCCO/SBLOCCO ASSEGNO
275	APERTURA CERTIFICATO DEPOSITO
276	DISPOSIZIONI SBF V.M. RICHIAMATE
280	CHIUSURA CERTIFICATO DEPOSITO
281	NETTING CLS SWIFT
284	NETTING CLS LETTERA
290	NETTING GIORNALIERO
292	NETTING
295	ACCREDITO ASSEGNI
296	NEGOZIAZIONE ASSEGNI S.B.F.
297	INVIO ASSEGNI NEGOZIATI
298	ACQUISTO ASSEGNI PROPRI ACC. CONTO
300	ORO CARICO CAVEAU
301	ORO CONCESSIONE PRESTITO D'USO
302	ORO PROROGA PRESTITO D'USO
303	ORO ESTINZIONE PRESTITO D'USO
304	ORO VENDITA METALLO
305	ORO ACQUISTO METALLO
306	CONTRATTI A TERMINE ORO
307	CONTRATTI A TERMINE ORO
308	FIN.ACQUISTO ORO REG DIFF
309	PROROGA FIN ACQUISTO ORO REG.DIFF
310	EST.FIN.ACQUISTO ORO REG DIFF
311	Concessione Postergata a cli/ban
312	Chiusura Postergata a cli/ban
313	Carico Postergata cli/ban
314	Chiusura pos.to metallo prop.
315	Vendita metallo clienti/banche
316	Concessione Prestito uso clienti
317	Concessione Prestito uso banche
318	Proroga prestito uso cliente
319	Proroga prestito uso banche
320	Estinzione prestito uso clienti
321	Estinzione prestito uso banche
322	Accensione fin.to con reg. c/a
323	Proroga finanziamento oro fin.rio
324	Estinzione finanz.to oro fin.rio
325	Negoiazione spot. oro fin.rio
326	Swap apertura oro finanziario
327	Outright apert. oro fin.rio
328	Outright-swap chius. oro fin.
329	Li.q.c/Attesa con Divisa Fin.
330	Li.q.c/Attesa con Divisa c/Div.
331	Li.q.c/Att. con Div.Fin. Fin.Imp=-5
332	Li.q.c/Att. con Div.Fin. Fin.Exp=E-X
333	Li.q.c/Att. con Div.F. Fin.Alt=-5-E-X
334	Trasferimento oro fin.rio
335	Trasf. oro f. Div.Fin.Sped=SWIFT
336	Trasf. oro f. Div.Fin.Sped=LETTERA
337	Trasf. oro f. Div.c/Div.Spd=SWIFT
338	Trasf. oro f. Div.c/Div.Spd=LETTERA
339	Trasf. oro f. Num c/c Sped=SWIFT
340	Trasf. oro f. Num c/c Sped=LETTERA
341	Bonif. in arr. Div.Fin.Sped=SWIFT
342	Bonif. in arr. Div.Fin.Sped=LETTERA
343	BONIF. IN ARR. DIV. C/DIV SPED=SWIFT
344	Bonif. in arr. Div.c/Div Sped=LETTERA
345	Bonif. in arr. Div.c/Att Sped=SWIFT
346	Bonif. in arr. Div.c/Att Sped=LETTERA
347	Bonif. in arr. Num.C/C Sped=SWIFT
348	Bonif. in arr. Num.C/C Sped=LETTERA
349	Banca Coper. Div.c/Att Sped=SWIFT
350	INVIO/RICEZIONE VALORI
352	OPERAZIONE SPOT CLIENTE ORO
355	CARICO T/C IN BIANCO
357	ORO PROROGA PRESTITO D'USO CLIENTI
358	ORO PROROGA PRESTITO D'USO BANCHE
359	ORO INVIO METALLO CAVEAU
360	COPERTURA T/C EMESSI
361	ORO RICEZIONE METALLO CAVEAU
362	ACQ.METALLO OROVERO
363	CONC.PREST.CLI. A SCAD
364	CONC.PREST.CLI. A REVOKA
365	ACQUISTO B/B IN CONTANTI

366	ACQUISTO B/B ACCREDITO C/DIVISA
367	ACQUISTO B/B ACCREDITO C/C
368	ACQUISTO E/C PAGAMENTO PER CONTANTI
369	ACQUISTO E/C ACCREDITO C/DIVISA
370	ACQUISTO E/C ACCREDITO C/C
371	ACQUISTO T/C PAGAMENTO PER CASSA
372	ACQUISTO T/C ACCREDITO C/DIVISA
373	ACQUISTO T/C ACCREDITO C/C
374	ACQUISTO ASB PAGAMENTO PER CONTANTI
375	ACQUISTO ASB ACCREDITO C/DIVISA
376	ACQUISTO ASB ACCREDITO C/C
377	ACQUISTO ASN PAGAMENTO CASSA
378	ACQUISTO ASN ACCREDITO C/DIV
379	ACQUISTO ASN ACCREDITO C/C
380	ACQUISTO ASR PAGAMENTO CASSA
381	ACQUISTO ASR ACCREDITO C/DIVISA
382	ACQUISTO ASR ACCREDITO C/C
383	ACQUISTO ASA PAGAMENTO CASSA
384	ACQUISTO ASA ACCREDITO C/DIVISA
385	ACQUISTO ASA ACCREDITO C/C
389	EST. PREST. CLI A REVOCA
390	VENDITA B/B PER CASSA
391	VENDITA B/B ADD. C/DIVISA
392	VENDITA B/B ADDEBITO C/C
393	VENDITA T/C PER CASSA
394	VENDITA T/C ADDEBITO C/DIVISA
395	VENDITA T/C ADDEBITO C/C
397	EST. PREST. BK A REVOCA
398	ACQ. METALLO CON DEPO.
399	ACQ. METALLO DA RICEVERE
400	CARICO RIMESSA DOC. TA DA BANCA
405	PAG. RIMESSA A BANCA ADD. C/C
406	PAG. RIMESSA A BANCA ADD. C/FIN IMPORT
407	PAG. RIMESSA A BANCA ADD. C/FIN. EXPORT
408	PAG. RIMESSA A BANCA ADD. C/FIN. ALTRI
409	PAG. RIMESSA A BANCA ADD. C/DIVISA
410	CARICO RIMESSA DA CLIENTE
415	PAG. RIMESSA A CLIENTE ACC. C/C
416	PAG. RIMESSA A CLIENTE ACC. C/FIN. IMPORT
417	PAG. RIMESSA A CLIENTE ACC. C/FINANZIAMENTO
418	PAG. RIMESSA A CLIENTE ACC. C/FIN. ALTRI
419	PAG. RIMESSA A CLIENTE ACC. C/DIVISA
420	RTIRO DOC. CLIENTE ACC. C/C
421	RTIRO DOC. CLIENTE ACC. C/DIVISA
422	RTIRO DOC. CLIENTE ACC. C/C
423	RTIRO DOC. CLIENTE ACC. C/FIN. EXPORT
424	RTIRO DOC. CLIENTE ACC. C/FINANZ. ALTRI
425	RTIRO DOC. TA ALTRA BANCA
430	PAGAMENTO/INCASSO SPESE COMM
432	Carico caveat
433	Invio incasso
434	INCASSI PTF ELETTRONICO
435	Ricavo incasso ced. (Reg. c/divisa)
440	Addebito incasso cessionario
441	Incassi elettronici - Insoluto
442	Incassi elettronici - Rifiutato
443	Incassi elettronici - Richiamato
444	Giroconto per chiusura conto tra
445	Ricavo cedente LCR e IDD
450	INVIO ASS. D.I.
451	Accrediti di somme anticipate
452	Storni di anticipi
453	Addebiti di commissioni
455	INVIO ASSEGNI SBF
457	Addebito c/div x pagamenti Factoring
459	Commissioni Retrocesse
462	APERTURA SCONTO PRO SOLTUTO CLIENT
465	INSOLUTO ASSEGNO SBF
466	RICAVO/INSOLUTO EFF. SCONTATI CLIENT
470	RICEZIONE ASSEGNI DA ALTRA BANCA
471	APERT. SCONTO PRO SOLTUTO BANCHE
474	RIC/INSOL. EFFETTI SCONTATI A BANCHE
475	ADDEBITO VS ASSEGNO
476	ADDEBITO ASS. CLIENTI (BK CEDENTE)
480	INS. ASSEGNO SBF PER BANCA
485	INS ASSEGNO SBF BANCA
490	RICAVO ASSEGNO AL DOPO INCASSO
491	INVIO ASSEGNI AL DOPO INCASSO
492	Sconto effetti
493	Invio incasso sconto effetti
494	Ricavo/Insoluto sconto effetti
495	MOVIMENTO CED. - CLM O BALANCE
496	MOVIMENTO RED. - CLM O BALANCE
497	MOVIMENTAZIONE DA CASH POOLING
498	GIRO PER ATTIVAZIONE CASH POOLING
500	CURRENCY SWAP - APERTURA
505	CURRENCY SWAP - CHIUSURA
510	DOM. CURRENCY SWAP - APERTURA
515	DOM. CURRENCY SWAP - CHIUSURA
520	IRS : APERTURA
525	IRS : CHIUSURA
530	FRA : APERTURA
535	FRA : CHIUSURA
538	PROROGA FIN. CON INT. NON ESIGIBILI
540	OPTIONS : APERTURA
545	OPTIONS : CHIUSURA
550	OPTIONS : ESERCIZIO
551	Premio su vendita opzione in cambi
552	Premio su acquisto opzione in cambi
553	Incasso Payout su opzione in cambi
554	Pagamento Payout su opzione in cambi
555	Incasso Rebate su opzione in cambi
556	Pagamento Rebate su opzione in cambi
557	Incasso esercizio opzioni in cambi
558	Pagamento esercizio opzioni in cambi
559	Addebito margini su opz. in cambi
560	Accredito margini su opzioni in cambi

561	Commissioni su opzione in cambi
565	Regolamenti Bafir
566	Regolamento SDD spediti
567	Regolamento SDD ricevuti
568	Conferimenti globale GPM
569	Prelievi globale GPM
570	ACCREDITO BONIFICO SEPA
571	ADDEBITO BONIFICO SEPA
572	SEGNALAZIONE BONIFICO SEPA
573	SPESE BONIFICO SEPA
574	SEPA DIRECT DEBIT
575	IMPOSTA STRAORDINARIA DL 350/2001
576	SEPA DIRECT DEBIT B2B
577	Recupero Spese Scudo
580	Tassazione
581	Prelievi paesi UE
582	Pagamenti paesi NON UE
583	Commissioni prelievi paesi UE
584	Commissioni pagamenti paesi NON UE
585	PREMIO ASSICURAZIONE
586	Prelievi paesi NON UE
587	Pagamenti paesi UE
588	Commissioni prelievi paesi NON UE
590	PREMIO ASSICURAZIONE
595	Sottoscrizione Fondi
600	EMISSIONE CREDITO DISPOSTO
605	ESTINZ. CREDITO DISPOSTO
610	REGISTRAZIONE CREDITO RICEVUTO
615	CONTROLLO DOC. TI CREDITO DISP
620	VERIFICA CREDITO DISPOSTO
625	AUTORIZZ. CREDITO DISPOSTO
630	RETTIFICA CREDITO DISPOSTO
635	AVV. RETTIFICA CREDOC
640	VERIF. CREDITO RICEVUTO
645	UTIL. CRED. DISP. REG. C/C
646	UTIL. CRED. DISP. REG. C/FIN. IMP
647	UTIL. CRED. DISP. REG. C/FIN. EXPORT
648	UTIL. CRED. DISP. REG. C/FIN. ALTRI
649	UTIL. CRED. DISP. REG. C/DIVISA
650	UTILIZZO CRED. RIC. ACCR. C/C
651	UTILIZZO CRED. RIC. ACCR. C/FIN IMP
652	UTILIZZO CRED. RIC. ACCR. C/FIN. EXP
653	UTILIZZO CRED. RIC. ACCR. C/FIN. ALTRI
654	UTILIZZO CRED. RIC. ACCR. C/DIVISA
655	AUTORIZ. CRED. RICEVUTO
660	ESTINZIONE CREDITO RICEVUTO
665	PAG. DIFF. CRED. DISP CON ADD. C/C
666	PAG. DIFF. CRED. DISP CON ADD. C/FIN IMP
667	PAG. DIFF. CRED. DISP CON ADD. C/FIN. EXP
668	PAG. DIFF. CRED. DISP CON ADD. C/FIN ALT
669	PAG. DIFF. CRED. DISP CON ADD. C/DIV
670	PAG. DIFF. CRED. RIC CON ACC. C/C
671	PAG. DIFF. CRED. RIC CON ACC. C/FIN IMP
672	PAG. DIFF. CRED. RIC CON ACCR C/FIN EXP
673	PAG. DIFF. CRED. RIC CON ACC. C/FIN ALTR
674	PAG. DIFF. CRED. RIC CON ADD. C/DIV
675	EMISSIONE AVVISO RIFIUTO
685	DISCORD. CREDITI RICEVUTI
690	COMMISSIONE CARTA PREPAGATA
695	RICARICA CARTA PREPAGATA
696	PRELIEVO CARTA DI CREDITO
697	PAGAMENTO CARTA DI CREDITO
698	COMMISSIONI SU PRELIEVO CARTA DI CREDITO
699	ACCREDITI DI OPERAZIONI ESEGUITE CON CARTE DI DEBITO
700	APERTURA DEPOSITO ATTIVO
703	IMPOSTA SPECIALE
705	IMPOSTA STRAORDINARIA
706	SCONTO IMPEGNI ALTRA BANCA
707	SCONTO DI FATTURE / CREDITI
708	SCONTO ALTRE TIPOLOGIE
710	CHIUSURA DEPOSITO ATTIVO
711	ACCENSIONE DEPO ATT. POOL CAPOFILA
712	CHIUSURA DEPO ATT. POOL CAPOFILA
713	VARIAZIONE DEPO ATT. POOL CAPOFILA
719	SPESE OPERAZIONI DA SCADENZIERE
720	APERTURA DEPOSITO PASSIVO
721	SPESE OPERAZIONI DA SCADENZIERE
722	SPESE OPERAZIONI DA SCADENZIERE
723	SPESE OPERAZIONI DA SCADENZIERE
724	SPESE OPERAZIONI DA SCADENZIERE
725	SPESE OPERAZIONI DA SCADENZIERE
726	SPESE OPERAZIONI DA SCADENZIERE
727	SPESE OPERAZIONI DA SCADENZIERE
728	SPESE OPERAZIONI DA SCADENZIERE
729	SPESE OPERAZIONI DA SCADENZIERE
730	CHIUSURA DEPOSITO PASSIVO
731	ACCENSIONE DEPO ATT. POOL PARTECIPATA
732	CHIUSURA DEPO ATT. POOL PARTECIPATA
733	VARIAZIONE DEPO ATT. POOL PARTECIPATA
740	NEGOZIAZIONE SPOT
742	NEGOZIAZIONE SPOT PAC ACCREDITO
744	NEGOZIAZIONE SPOT PAC ADDEBITO
745	ORO CONC. PRESTITO D'USO
746	VENDITA METALLO A CLIENTI/BANCHE
747	ESTINZIONE METALLO CLIENTI/BANCHE ESTINZ. METALLO CLI/BK
748	CONFERMA RICEZIONE METALLO
749	CONSEGNA METALLO
750	VARIAZ. TASSO SU DEPOSITO
751	PRENOTAZIONE ORO FIXING
752	Bonifico su c/nostra BK Metallo
753	Cont. Singola Oro Fixing
754	VEND. MET. CONS. C/LAVO.
755	VEND. MET. OROVERO
756	VEND. MET. A DEPOSITANTI
757	PREN. FIXING C/LAVORAZ.
758	CONT. ORO FIX. C/LAVORAZ

760	APERTURA OUTRIGHT
761	CONC. PREST. BK A SCAD.
762	CONC. PREST. BK A REVOCA
763	EST. PREST. CLI A SCAD.
764	EST. PREST. BK A SCADENZA
765	APERTURA SWAP
766	CONC. POST. MET. C/LAVORAZ
767	PRO. PREST. CLI A REVOCA
768	PRO. PREST. BK A SCADENZA
769	VEND. MET. IN C/VENDITA
770	ESTINZIONE SWAP/OUTRIGHT
771	Decurtazione/Estinzione Outright
772	ACCENSIONE SWAP CLIENTE
773	Outright Bk Dec/Estin Anticip
774	PRO. PREST. BK A REVOCA
775	ACQUISTO/VENDITA BANCONOTE
776	PRO. PREST. CLI A SCAD.
780	GIRIBANCHE
786	CONT. FIX. EST. PREST. CLIENTE
787	CONT. FIX. EST. PREST. BANCHE
788	CONT. FIX. CHIUSURA POSTERG.
789	ACQUISTO METALLI TERZE BK
790	GIRICONTI AUTOMATICI
791	VENDITA METALLI TERZE BK
795	IMP. DI BOLLO PRODOTTI FINANZIARI IMP. DI BOLLO PROD. FIN.
800	STORNO OPERAZIONE
801	ACQUISTO/VENDITA TITOLI
802	STACCO CEDOLE
803	RIMBORSO TITOLI ESTERI
805	DIRITTI DI CUSTODIA
806	ADDEBITO CAPITAL GAIN
807	FONDI : OPERAZ. CON CLIENTELA BK CORRISP
808	P/T SU TITOLI ITALIANI /ESTERI
809	IMPOSTA D.L. N239/96
810	IMPOSTA DI BOLLO DOSSIER
812	IMPOSTA DI BOLLO CARTOLARE
813	Aumenti di capitale
820	Compensi titoli
821	Spese per compensi titoli
822	Dividendi
824	Sottoscrizione Fondi
825	Spese invio documento di sintesi
829	Marginazione prestito titoli
831	SPESE ALTRI PROVENTI DI GESTIONE
834	TITOLI SCADUTI
836	ADEGUAMENTO IMPOSTA EX DL 138
837	RIMBORSO FONDI
838	RIMBORSI-SOTTOSCRIZIONI FONDI
839	DIRITTI DI CUSTODIA TRIMESTRALI
840	IRS VENDITA
842	IRS ACQUISTO
843	ADDEBITO FFT - TASSAZIONE TRANSAZIONI FINANZIARIE
844	ADDEBITO IVA SPESE DI CONSULENZA
845	ADDEBITO IVA DIRITTI DI CUSTODIA
847	CONFERIMENTO G.P.
848	RIMBORSO G.P.
849	GESTIONI PATRIM.
850	OPERAZIONI SU FUTURES
851	Regolamento flexible forward
855	REGOLAMENTO OPERAZIONI DA DZ
859	op. fut. su derivati titoli
860	RECUPERO SPESE CVS
870	PRELEVAMENTO/VERSAMENTO DI CONTANTE
899	IMPOSTA BOLLO L. N. 133 DEL 26/2/94
901	GIRI INTERNI A COPERTURA
902	ACCETTAZIONI SU ITALIA E SU ESTERO
903	RICAVO DOC. EXP. VERS. IN C/ATTESA
904	DISPOSIZIONE ESTERO
905	PRELEV. DA C/ATTESA PER NEGOZ. RICAVO DOC.
906	EFFETTI COMM. INSOLUTI
907	SPESE
908	ARROTONDAMENTI
909	MIGRAZIONE
910	SCARICO DOCUMENTATA IMPORT
911	ARBITRAGGI CON CLIENTELA ESTERA
912	ARBITRAGGIO CON CLIENTELA ITALIANA
913	AVALLI E FIDEISSIONI
914	RESTITUZIONE DI BONIFICO
915	BONIFICO SEMPLICE ACCREDITO IN C/AUTOR.
916	NEGOZIAZIONE ASSEGNO
917	RETTIFICA VALUTA
918	SCONTO EFFETTO PRO SOLVENDO A TASSO N.
919	VENDITA OPTION CALL EUROPEA ASIATICHE
920	RISCONTO EFFETTI
921	RICAVO DI EFFETTO SCONTATO
922	INSOLUTO EFFETTO SCONTATO
923	DOCUMENTI COMM. INSOLUTI
924	SPESE RECLAMATE DA CORRISPONDENTE
925	ESTINZIONE FIDEISSIONI/AVALLI
926	ESTINZ. CONTR. A TERMINE PER DIFFERENZA
927	RIDUZIONE PLAFOND SEMESTRALE
928	CHIUSURA CONTO IN VALUTA
929	INCREMENTO FINANZIAMENTO
930	INCREMENTO FINANZIAMENTO
938	Azz. saldo estinzione rap. dormiente
940	SPESE PER FERMO POSTA
977	STIPENDI E PENSIONI
980	GIRI SU RAPPORTI CLIENTI/BANCHE
998	GIRO INTERNO A MASTRO DI COMPETENZA
999	CREDITORI/DEBITORI MEMORANDUM ELET.