



## Foglio informativo relativo al Conto Corrente Non Soci

### Informazioni sulla banca

#### Banca di Arborea

Via Porcella, 6 - 09092 - Arborea (OR)

Tel. : 0783-800596 - Fax: 0783-801229

Email: [bccarborea@arborea.bcc.it](mailto:bccarborea@arborea.bcc.it) - PEC: [bccarborea@legalmail.it](mailto:bccarborea@legalmail.it) - Sito internet: <http://www.bancadiarborea.net>

Registro delle Imprese della CCIAA di Oristano n. 00359060951

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4884 - cod. ABI 08362

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A165987

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti (FGD) e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti (FGO) del Credito Cooperativo.

### Che cos'è il conto corrente

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

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

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

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

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

## Principali condizioni economiche

### QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Per sapere quanto può costare il fido è necessario leggere il foglio informativo relativo all'apertura di credito.

È possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito della banca.

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

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

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

E' sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze.

### Spese fisse

| Gestione liquidita'   |              |
|---|--------------|
| Voce  | Importo      |
| Spese per l'apertura del conto                                  | Non prevista |
| Canone annuo  | Non previsto |
| Numero di operazioni incluse nel canone annuo                   | Nessuna      |
| Spese tenuta conto (per ogni trimestre o frazione di trimestre) | 25,00€       |
| Spese forfetarie trimestrali                                    | 0,00€        |

| Servizi di pagamento                        |  |
|---|--|
| Voce  | Importo  |
| Canone annuo carta di debito nazionale      | Si veda il foglio informativo del relativo contratto, nel quale è indicato il nome del circuito. |
| Canone annuo carta di debito internazionale | Si veda il foglio informativo del relativo contratto, nel quale è indicato il nome del circuito. |
| Canone annuo carta di credito               | Si veda il foglio informativo del relativo contratto, nel quale è indicato il nome del circuito. |
| Canone annuo carta multifunzione            | Non prevista   |

| Home Banking                                      |   |
|---|---|
| Voce  | Importo   |
| Canone annuo per internet banking e phone banking | Si veda il foglio informativo del relativo contratto. |

### Spese variabili

| Gestione liquidita'  |             |
|--|-------------|
| Voce   | Importo     |
| Spese per registrazione operazione (si aggiunge al costo dell'operazione ove prevista)                               | Vedi elenco |
| Spesa massima unitaria per registrazione operazione (si aggiunge al costo dell'operazione ove prevista)              | 2,10€       |
| Spese per estratto conto   |             |
| - cartaceo   | 1,10€       |
| - formato elettronico  | Gratuito    |
| Spese per estratto conto allo sportello  | 0,60€       |
| Spese per estratto conto scalare   |             |
| - cartaceo   | 1,10€       |
| - formato elettronico  | Gratuito    |
| Spese per contabili  |             |
| - cartaceo   | 0,00€       |
| - formato elettronico  | Gratuito    |
| Spese per documento di sintesi (e di eventuali comunicazioni al garante di finanziamenti regolati in conto corrente) |             |
| - cartaceo   | 1,10€       |
| - formato elettronico  | Gratuito    |
| Spese per altre comunicazioni  | 0,00€       |

|   |        |
|---|--------|
| Spese per altre comunicazioni mediante raccomandata | 11,00€ |
|---|--------|

| Servizi di pagamento   |   |
|--|---|
| Voce   | Importo   |
| Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia | Si veda il foglio informativo del relativo contratto. |
| Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia     | Si veda il foglio informativo del relativo contratto. |
| Bonifico (SCT) verso Italia e UE                               | Si rinvia alla sezione Servizi di Pagamento.          |
| Domiciliazione utenze  | Si rinvia alla sezione Servizi di Pagamento.          |

## Interessi somme depositate

| Interessi creditori                        |          |
|--|----------|
| Voce                                       |          |
| Tasso* creditore annuo<br>- tasso nominale | 0,01000% |

## Fidi e sconfinamenti

| Fidi   |   |
|--|---|
| Voce   |   |
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate         | Si veda il foglio informativo del relativo contratto. |
| Commissione sul fido accordato (Commissione onnicomprensiva) | Si veda il foglio informativo del relativo contratto. |

| Sconfinamenti extra-fido                             |   |
|--|---|
| Voce   |   |
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Si veda il foglio informativo del relativo contratto. |
| Commissione di istruttoria veloce                    | Si veda il foglio informativo del relativo contratto. |

## Sconfinamenti in assenza di affidamento

| Tasso debitore per sconfinamenti in assenza di affidamento |           |
|--|-----------|
| Voce   |           |
| Tasso debitore annuo<br>- tasso nominale                   | 14,50000% |

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

| Commissioni   |                       |
|---|-----------------------|
| Voce  | Importo               |
| Commissione di istruttoria veloce variabile a seconda dell'importo complessivo dello sconfinamento e applicata nelle seguenti misure ad ogni sconfinamento e ad ogni incremento rispetto ad uno sconfinamento preesistente verificatosi nel trimestre purché superiore a<br>con un massimo a trimestre di | 100,00€<br>99.999,99€ |

| Fino a Eur | Importo Eur | Fino a Eur | Importo Eur | Fino a Eur       | Importo Eur | Fino a Eur | Importo Eur |
|------------|-------------|------------|-------------|------------------|-------------|------------|-------------|
| 5.000,00   | 10,00       | 20.000,00  | 20,00       | 9.999.999.999,99 | 50,00       |            |             |

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

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

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

### Esenzioni

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

## Tasso per interessi di mora

| Tasso per interessi di mora |  |
|-----------------------------|--|
| Voce                        |  |

|   |           |
|---|-----------|
| Tasso annuo per interessi di mora<br>- tasso nominale | 14,50000% |
|---|-----------|

## Disponibilita' somme versate

Termini calcolati in giorni lavorativi bancari

| Voce   | Decorrenza   |
|--|--|
| Contante   | Stesso giorno del versamento                             |
| Contante tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*   | Stesso giorno del versamento.                            |
| Contante tramite cassa continua (se il servizio è attivo)**  | Stesso giorno del versamento.                            |
| Assegni bancari stessa banca   |  |
| - altra filiale  | 2 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.  |
| - stessa filiale   | Stesso giorno del versamento.                            |
| - tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*  | 2 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.  |
| - altra filiale tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***  | 2 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.  |
| - stessa filiale tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***   | Stesso giorno del versamento.                            |
| Assegni circolari  |  |
| - emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia e titoli similari   | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.  |
| - ICCREA Banca   | Stesso giorno del versamento.                            |
| - emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia e titoli similari tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)  | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.  |
| - ICCREA Banca tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*   | Stesso giorno del versamento.                            |
| - emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia e titoli similari tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***   | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.  |
| - ICCREA Banca tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***   | Stesso giorno del versamento.                            |
| Assegni bancari di altri istituti tratti su sportelli situati in Italia e assegni postali ordinari   |  |
| - su piazza  | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.  |
| - fuori piazza   | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.  |
| - su piazza tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*  | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.  |
| - fuori piazza tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*   | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.  |
| - su piazza tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***  | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.  |
| - fuori piazza tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***   | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.  |
| Assegni in euro di conto estero (assegni tratti da soggetti non residenti su conto in euro intrattenuto presso banche italiane)  | 24 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| * I versamenti effettuati tramite casse self assistite si intendono effettuati allo sportello.<br>I versamenti effettuati oltre l'orario di operatività della Filiale o in un giorno non lavorativo bancario si intendono effettuati il primo giorno lavorativo bancario successivo.   |  |
| ** I versamenti effettuati tramite cassa continua si intendono effettuati nel momento in cui i valori vengono ritirati dal mezzo di custodia e le attività di controllo e contazione vengono effettuate dalla banca. Per i versamenti di contante, le attività di verifica e contazione vengono effettuate, al più tardi, entro la giornata operativa successiva al ritiro dei valori. |  |
| *** I versamenti effettuati tramite cassa continua si intendono effettuati nel momento in cui i valori vengono ritirati dal mezzo di custodia e le attività di controllo vengono effettuate dalla banca  |  |

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo agli sconfinamenti in assenza di fido, assimilabile alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca <http://www.bancadiarborea.net>.

## Altre condizioni economiche

### Operativita' corrente e gestione delle liquidita'

#### Valute sui versamenti

Termini calcolati in giorni lavorativi bancari

| Voce   | Decorrenza                    |
|--|-------------------------------|
| Contanti   | Stesso giorno del versamento  |
| Contante tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)* | Stesso giorno del versamento. |

|   |  |
|---|--|
| Contante tramite cassa continua (se il servizio è attivo)**   | Stesso giorno del versamento.  |
| Assegni bancari stessa banca<br>- allo sportello<br>- tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*<br>- altra filiale tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***<br>- stessa filiale tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***  | Stesso giorno del versamento<br>Stesso giorno del versamento.<br>Stesso giorno del versamento.<br>Stesso giorno del versamento.  |
| Assegni circolari<br>- emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia e titoli similari<br>- ICCREA Banca allo sportello<br>- emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia e titoli similari tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)<br>- ICCREA Banca tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*<br>- emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia e titoli similari tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***<br>- ICCREA Banca tramite cassa continua (se il servizio è attivo)*** | 1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.<br>Stesso giorno del versamento.<br>1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.<br>Stesso giorno del versamento.<br>1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.<br>Stesso giorno del versamento.   |
| Assegni bancari di altri istituti tratti su sportelli situati in Italia e assegni postali italiani ordinari<br>- su piazza<br>- fuori piazza<br>- su piazza tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*<br>- fuori piazza tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*<br>- su piazza tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***<br>- fuori piazza tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***  | 3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.<br>3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.<br>3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.<br>3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.<br>3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.<br>3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| Assegni in euro di conto estero (assegni tratti da soggetti non residenti su conto in euro intrattenuto presso banche italiane)   | 6 giorni lavor. succes. data contabile   |
| Assegni in euro tratti su o emessi da sportelli bancari situati all'estero  | 6 giorni lavor. succes. data contabile   |
| Assegni in divisa tratti su o emessi da sportelli bancari situati all'estero  | 6 giorni lavor. succes. data contabile   |
| <i>* I versamenti effettuati tramite casse self assistite si intendono effettuati allo sportello.<br/>I versamenti effettuati oltre l'orario di operatività della Filiale o in un giorno non lavorativo bancario si intendono effettuati il primo giorno lavorativo bancario successivo.</i>  |  |
| <i>** I versamenti effettuati tramite cassa continua si intendono effettuati nel momento in cui i valori vengono ritirati dal mezzo di custodia e le attività di controllo e contazione vengono effettuate dalla banca. Per i versamenti di contante, le attività di verifica e contazione vengono effettuate, al più tardi, entro la giornata operativa successiva al ritiro dei valori.</i>   |  |
| <i>*** I versamenti effettuati tramite cassa continua si intendono effettuati nel momento in cui i valori vengono ritirati dal mezzo di custodia e le attività di controllo vengono effettuate dalla banca.</i>   |  |

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

| Assegni   |         |
|---|---------|
| Voce  | Importo |
| Spese rilascio carnet                                       | 0,00€   |
| Assegni emessi - spese impagato (check-truncation)          | 0,00€   |
| Assegni emessi - commissioni impagato (check-truncation)    | 11,00€  |
| Assegni emessi - spese impagato cartaceo                    | 0,00€   |
| Assegni emessi - commissioni impagato cartaceo              | 11,00€  |
| Assegni emessi - spese pagato tardivamente                  | 0,00€   |
| Assegni emessi - commissioni pagato tardivamente            | 11,00€  |
| Assegni emessi - commissioni impagato CIT                   | 11,00€  |
| Assegni emessi - commissioni Pagato tardivamente CIT        | 11,00€  |
| Assegni negoziati - spese impagato (check-truncation)       | 0,00€   |
| Assegni negoziati - commissioni impagato (check-truncation) | 0,00€   |
| Assegni negoziati - spese impagato cartaceo                 | 0,00€   |
| Assegni negoziati - commissioni impagato cartaceo           | 0,00€   |
| Assegni negoziati - spese pagato cartaceo                   | 0,00€   |
| Assegni negoziati - commissioni pagato cartaceo             | 0,00€   |

|  |                            |
|--|----------------------------|
| Assegni negoziati - protestati (% - min - max)   | 0,00000% - 21,44€ - 21,44€ |
| Assegni negoziati - insoluti (% - min - max)   | 0,00000% - 21,44€ - 21,44€ |
| Assegni negoziati - richiamati (% - min - max)   | 0,00000% - 21,44€ - 21,44€ |
| Assegni negoziati - pagato tardivo (% - min - max)   | 0,00000% - 21,44€ - 21,44€ |
| Assegni negoziati - spese postali  | 0,00€                      |
| Assegni negoziati - spese invio richiamo assegno   | 21,44€                     |
| Imposta di bollo su assegni richiesti liberi (per ogni assegno)                            | 1,50€                      |
| Assegni negoziati - commissioni impagato CIT   | 5,00€                      |
| Assegni negoziati - commissioni pagato tardivamente CIT                                    | 5,00€                      |
| Assegni negoziati - commissioni svincolo deposito CIT                                      | 10,00€                     |
| Assegni negoziati - commissioni esito protesto CIT   | 16,00€                     |
| Assegni negoziati - spese per rilascio copia analogica dell'assegno conforme all'originale | 5,00€                      |
| Spese per procedura di backup (per assegni non presentabili tramite CIT)                   | 20,00€                     |
| Commissione per procedura di backup (per assegni non presentabili tramite CIT)             | 20,00€                     |

| Assegni esteri in Euro    |          |
|---------------------------|----------|
| Voce                      | Importo  |
| Commissione di intervento | 0,00 EUR |
| Spesa fissa per distinta  | 0,00 EUR |
| Spesa fissa per assegno   | 0,00 EUR |

| Assegni esteri in divisa  |          |
|---------------------------|----------|
| Voce                      | Importo  |
| Commissione di intervento | 0,00 EUR |
| Spesa fissa per distinta  | 0,00 EUR |
| Spesa fissa per assegno   | 0,00 EUR |

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

| Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico |       |   |       |
|---|-------|---|-------|
| 0000.00 Tutte le altre spese  | 1,80€ | 0001.00 Versamento titoli di credito su piazza        | 1,80€ |
| 0001.10 Vers.ass.tratti su az.  | 1,80€ | 0001.11 Vers.ass.tratti su az -FAD-                   | 1,80€ |
| 0001.20 Vers.ass.su piazza  | 1,80€ | 0001.25 Rinegoziazione assegni su piazza              | 1,80€ |
| 0001.30 Vers.A/C  | 1,80€ | 0001.31 Versamento travel cheques                     | 1,80€ |
| 0001.32 Versamento money orders   | 1,80€ | 0001.35 versamento A/C per rinegoziazione             | 1,80€ |
| 0001.40 Vers.A/C ICCREA   | 1,80€ | 0001.50 Vers.ass.stesso sportello                     | 1,80€ |
| 0001.51 Versamento Ass tratti su Az. Sportello automatico                               | 1,80€ | 0001.98 Prenotazione in conto per FAD bloccati in CAI | 1,80€ |
| 0001.99 Prenotazione in conto per ass.circ.bloccati in CAI                              | 1,80€ | 0002.00 Versamento titoli di credito fuori piazza     | 1,80€ |
| 0002.20 Vers.ass.fuori piazza   | 1,80€ | 0002.25 Rinegoziazione assegni fuori piazza           | 1,80€ |

|         |   |       |         |  |       |
|---------|---|-------|---------|--|-------|
| 0002.30 | Vers.ass.estero di banche estere                  | 1,80€ | 0002.31 | Versamento assegni c/estero banche estere          | 1,80€ |
| 0002.32 | Versamento assegni c/estero banche Italia         | 1,80€ | 0002.33 | Vers.ass. estero di banche italiane                | 1,80€ |
| 0002.51 | Versamento Assegni fuori piazza sport. Automatico | 1,80€ | 0002.52 | Versamento Assegni su piazza sport. Automatico     | 1,80€ |
| 0003.00 | Vers.cont. cassa continua                         | 1,80€ | 0003.01 | Versamento contante cassa continua rit.a domicilio | 1,80€ |
| 0003.10 | Vers.ass.su piazza altri ist. - cassa continua    | 1,80€ | 0003.20 | Vers.ass. fuori piazza altri ist. - cassa continua | 1,80€ |
| 0003.30 | Vers.ass.stesso sportello - cassa continua        | 1,80€ | 0003.40 | Vers.ass.tratti su az. - cassa continua            | 1,80€ |
| 0003.50 | Vers.A/C - cassa continua                         | 1,80€ | 0003.51 | Vers. Ass Circ altri Istituti sport. Automatico    | 1,80€ |
| 0003.52 | Vers. Ass Circ ICCREA sport. Automatico           | 1,80€ | 0003.60 | Vers.vaglia - cassa continua                       | 1,80€ |
| 0003.70 | Vers.A/C ICCREA-cassa continua                    | 1,80€ | 0004.00 | Versamento contante a mezzo bancomat               | 1,80€ |
| 0005.00 | Prelevamento su nostro bancomat                   | 1,80€ | 0006.00 | Accredito per incassi con addebito preautorizzato  | 1,80€ |
| 0006.10 | Accredito R.I.D.                                  | 1,80€ | 0006.20 | Accredito M.A.V.                                   | 1,80€ |
| 0007.00 | Accredito per incassi                             | 1,80€ | 0007.01 | Disposiz.di accr.per incasso di Loyalty/Minipay    | 1,80€ |
| 0007.02 | Disposiz.di accr.per vendita di Loyalty/Minipay   | 1,80€ | 0007.10 | Accredito a favore titolari carte Cirrus/Maestro   | 1,80€ |
| 0008.00 | Disposizioni di incasso preautorizzate impagate   | 1,80€ | 0009.00 | Incasso tramite p.o.s.                             | 1,80€ |
| 0009.10 | Incassi esercenti tramite carte di credito        | 1,80€ | 0009.11 | Incassi American Express                           | 1,80€ |
| 0009.12 | Incassi Bankamericard                             | 1,80€ | 0009.13 | Incassi Cartasi                                    | 1,80€ |
| 0009.14 | Incassi Diners Club Int.                          | 1,80€ | 0009.15 | Incassi Carta del Credito Cooperativo              | 1,80€ |
| 0009.16 | Accredito Voucher Amex                            | 1,80€ | 0009.17 | Accredito Voucher CartaSi                          | 1,80€ |
| 0009.18 | Accredito Voucher Diners                          | 1,80€ | 0009.19 | Accredito Voucher Visa                             | 1,80€ |
| 0010.00 | Emissione assegni circolari                       | 1,80€ | 0011.00 | Pagamento utenze                                   | 1,80€ |
| 0011.01 | Pagamento autom.                                  | 1,80€ | 0011.10 | Pagamento energia elettrica                        | 1,80€ |
| 0011.11 | Pagamento automatico energia elettrica            | 1,80€ | 0011.18 | Addebito Rid Utenze: soc. elettriche               | 1,80€ |
| 0011.20 | Pagamento metano                                  | 1,80€ | 0011.21 | Pagamento autom. metano                            | 1,80€ |
| 0011.28 | Addebito Rid Utenze                               | 1,80€ | 0011.29 | Richiesta incasso SEPA - utenza                    | 1,80€ |
| 0011.30 | Pagamento telefonia                               | 1,80€ | 0011.31 | Pagamento autom.telefonia                          | 1,80€ |
| 0011.32 | Pagamento utenza tramite Internet Banking         | 1,80€ | 0011.33 | Ricarica cellulare tramite Internet                | 1,80€ |
| 0011.34 | Ricarica cellulari tramite sportello ATM          | 1,80€ | 0011.35 | Ricariche cellulari                                | 1,80€ |
| 0011.38 | Addebito Rid Utenze: telefonia                    | 1,80€ | 0011.40 | Pagamento acqua                                    | 1,80€ |
| 0011.41 | Pagamento autom. acqua                            | 1,80€ | 0011.50 | Incassi T-Serve - EU Pay                           | 1,80€ |
| 0011.51 | Incasso SO.RI.                                    | 1,80€ | 0011.60 | Pagamento bollo auto tramite internet              | 1,80€ |
| 0011.61 | Pagamento canone RAI                              | 1,80€ | 0011.62 | Pagamento bollettini postali tramite internet      | 1,80€ |
| 0012.01 | Cambio Assegno altro Istituto                     | 1,80€ | 0013.00 | Vs assegno n.                                      | 1,80€ |
| 0013.10 | Vs assegno (check trunc.) n.                      | 1,80€ | 0013.99 | Prenotazioni in conto per assegno in sospeso       | 1,80€ |
| 0014.00 | Cedole, dividendi, premi estratti                 | 1,80€ | 0014.10 | Cedole su titoli                                   | 1,80€ |
| 0014.20 | Dividendi   | 1,80€ | 0014.30 | Premi estratti                                     | 1,80€ |
| 0014.40 | Cedole su C/D                                     | 1,80€ | 0014.50 | Dividendi della banca                              | 1,80€ |
| 0014.60 | Cedole obbligazioni della banca                   | 1,80€ | 0014.65 | Cedole obbligazione etica                          | 1,80€ |
| 0014.70 | Ristorno  | 1,80€ | 0014.80 | Differenziale IRS                                  | 1,80€ |
| 0014.90 | Premio Fedelta'                                   | 1,80€ | 0015.00 | Rimborso finanziamento                             | 1,80€ |
| 0015.01 | Ripianamento piano mutuo                          | 1,80€ | 0015.10 | Addebito rata mutuo                                | 1,80€ |
| 0015.11 | Anticipo su rata mutuo                            | 1,80€ | 0015.13 | Accredito diff.interessi ricondotti soglia legale  | 1,80€ |
| 0015.15 | Rimborso R.I.D.                                   | 1,80€ | 0015.20 | Addebito effetto diretto                           | 1,80€ |
| 0015.30 | Rimborso anticipo su effetti/doc. s.b.f.          | 1,80€ | 0015.40 | Insoluto su anticipo fatture                       | 1,80€ |
| 0015.90 | Decurtazione effetti                              | 1,80€ | 0016.00 | Commissioni  | 1,80€ |
| 0016.01 | Comm.su utenze societa' elettriche                | 1,80€ | 0016.02 | Commissioni gestione OTP                           | 0,00€ |
| 0016.03 | Comm.su societa' del gas                          | 1,80€ | 0016.04 | Commissioni su servizi di pagamento ICI/IMU        | 1,80€ |
| 0016.05 | Comm.su societa' telefoniche                      | 1,80€ | 0016.06 | Commissioni per pagamento bollettino postale       | 1,80€ |
| 0016.07 | Commissioni Viacard                               | 1,80€ | 0016.08 | Canone mensile "Il conto Melograno"                | 1,80€ |
| 0016.09 | Commissioni R.I.A.                                | 1,80€ | 0016.10 | Commissioni su effetti/doc. s.b.f.                 | 1,80€ |
| 0016.11 | Commissioni su presentazioni ri.ba.               | 1,80€ | 0016.12 | Commissioni su presentazioni Mav                   | 1,80€ |
| 0016.13 | Comm. su present. Rid/Sepa DD                     | 1,80€ | 0016.14 | Comm.attivazione home banking                      | 1,80€ |
| 0016.15 | Commissioni gestione contratto utente             | 1,80€ | 0016.16 | Addebito Canone home banking                       | 1,80€ |
| 0016.17 | Commissioni Rav                                   | 1,80€ | 0016.18 | Commissioni su ritiro effetti                      | 1,80€ |
| 0016.19 | Comm.su insoluti ri.ba                            | 1,80€ | 0016.20 | Commissioni di presentazione fatture               | 1,80€ |
| 0016.21 | Commissioni su cassette di sicurezza              | 1,80€ | 0016.22 | Canone mensile tenuta conto                        | 1,80€ |
| 0016.23 | Comm.su insoluti Mav                              | 1,80€ | 0016.24 | Comm.insoluti Rid/restituzione Sepa DD             | 1,80€ |
| 0016.25 | Commissioni revisione/gestione fido               | 1,80€ | 0016.26 | Recupero spese su rilascio Carnet Assegni          | 1,80€ |
| 0016.27 | Commissioni per richiamo assegni impagati         | 1,80€ | 0016.28 | Comm.e sp.assegni ins/prot/rich                    | 1,80€ |



|         |  |       |         |  |       |
|---------|--|-------|---------|--|-------|
| 0016.29 | Commissione su fido accordato                      | 1,80€ | 0016.30 | Commissioni su crediti di firma                    | 1,80€ |
| 0016.31 | Conguaglio commissioni su crediti di firma         | 1,80€ | 0016.32 | Comm. richiesta incasso SEPA B2B                   | 0,00€ |
| 0016.33 | Comm. richiesta incasso SEPA B2C                   | 0,00€ | 0016.34 | Commissioni prelievi su D/R                        | 0,00€ |
| 0016.35 | Rimborso commissioni precedentemente addebitate    | 1,80€ | 0016.36 | Risconto ASL all'esito fattura                     | 1,80€ |
| 0016.37 | Commissioni su bonifico tramite internet banking   | 1,80€ | 0016.38 | Commissioni su bonifico tramite remote banking     | 1,80€ |
| 0016.39 | Commissioni su bonifico tramite corporate banking  | 1,80€ | 0016.40 | Commissioni su bonifico                            | 1,80€ |
| 0016.41 | Comm.inc.doc.div:acquisto biglietti                | 1,80€ | 0016.42 | Comm.cessione crediti                              | 1,80€ |
| 0016.43 | Comm.inc.doc.div:certificati d'origine             | 1,80€ | 0016.44 | Comm.inc.doc.div:contratti                         | 1,80€ |
| 0016.45 | Comm.inc.doc.div.contributi                        | 1,80€ | 0016.46 | Comm.inc.doc.div:dist.riepilogative mensili        | 1,80€ |
| 0016.47 | Comm.inc.doc.diversi                               | 1,80€ | 0016.48 | Canone per utilizzo Carta                          | 1,80€ |
| 0016.49 | Commissioni per addebito CASH ADVANCE              | 1,80€ | 0016.50 | Commissioni insoluto/protestato eff./ass.          | 1,80€ |
| 0016.51 | Commissioni richiamo effetti/Seпа DD e rimb. DD    | 1,80€ | 0016.52 | Commissioni decurtazione effetto                   | 1,80€ |
| 0016.53 | Commissioni pagato effetto                         | 1,80€ | 0016.54 | Commissioni proroga effetto                        | 1,80€ |
| 0016.55 | Commissioni pagato ri.ba.                          | 1,80€ | 0016.56 | Commissioni pagato r.i.d./Sepa DD                  | 0,00€ |
| 0016.57 | Commissioni pagato m.av.                           | 1,80€ | 0016.58 | Commissioni ass.bancari richiamati check trunc.    | 1,80€ |
| 0016.59 | Commissioni esito elettronico assegni              | 1,80€ | 0016.60 | Commissioni PagoBancomat                           | 1,80€ |
| 0016.61 | Commissioni prelievo bancomat su altri istituti    | 1,80€ | 0016.62 | Commissioni rilascio dichiarazioni                 | 1,80€ |
| 0016.63 | Commissioni transato circuito internazionale       | 1,80€ | 0016.64 | Commissioni caricamento Minipay su altri istituti  | 1,80€ |
| 0016.65 | Commissioni Fastpay                                | 1,80€ | 0016.66 | Commissioni bancomat estero                        | 1,80€ |
| 0016.67 | Commissioni cambio Lire/Euro                       | 1,80€ | 0016.68 | Commissioni canone pos                             | 1,80€ |
| 0016.69 | Commissioni Pagobancomat Carta Taxi                | 1,80€ | 0016.70 | Commis.per rilascio certificati camerali (Cervis)  | 1,80€ |
| 0016.71 | Commissione impagato assegno c/truncation          | 1,80€ | 0016.72 | Commissioni esito messaggio pagato assegni         | 1,80€ |
| 0016.73 | Commissioni su bonifici SEPA da internet banking   | 1,80€ | 0016.74 | Commissioni su bonifici SEPA da remote banking     | 1,80€ |
| 0016.75 | Commissioni su bonifici SEPA da corporate banking  | 1,80€ | 0016.76 | Commissioni su bonifici SEPA                       | 1,80€ |
| 0016.77 | Commissioni per attivita' di consulenza titoli     | 1,80€ | 0016.78 | Commissioni prelievi cirrus maestro                | 1,80€ |
| 0016.79 | Commissioni pagamenti cirrus maestro               | 1,80€ | 0016.80 | Commissioni CartaSi                                | 1,80€ |
| 0016.81 | Commissioni emissione assegni circolari            | 0,00€ | 0016.82 | Commissioni American Express                       | 1,80€ |
| 0016.83 | Commissioni gestione carta di debito               | 0,00€ | 0016.84 | Commissioni Bankamericard                          | 1,80€ |
| 0016.86 | Commissioni Diners                                 | 1,80€ | 0016.87 | Commissioni per addebito carte di credito cooperat | 1,80€ |
| 0016.88 | Commissioni carta di credito prepagata             | 1,80€ | 0016.89 | Commissioni carta Jolly                            | 1,80€ |
| 0016.90 | Commissioni futures                                | 1,80€ | 0016.91 | Commissione su fatturazione elettronica            | 0,00€ |
| 0016.93 | Canone Trading on line                             | 0,00€ | 0016.94 | Commissione OTP Relax Banking                      | 1,80€ |
| 0016.95 | Commissioni di utilizzo GSM banking                | 1,80€ | 0016.96 | Commissioni di attivazione GSM banking             | 1,80€ |
| 0016.97 | Commissioni di disattivazione GSM banking          | 1,80€ | 0016.98 | Canone periodico GSM banking                       | 1,80€ |
| 0017.00 | Locazioni, premi assicurativi                      | 1,80€ | 0017.10 | Pagamento affitto                                  | 1,80€ |
| 0017.11 | Pagamento spese condominiali                       | 1,80€ | 0017.20 | Pagamento leasing                                  | 1,80€ |
| 0017.30 | Pagamento premio assicurativo                      | 1,80€ | 0017.31 | Pagamento premio assicurativo: sanita'             | 1,80€ |
| 0017.32 | Pagamento premio assicurativo: RCAuto              | 1,80€ | 0017.33 | Pagamento premio assicurativo: danni               | 1,80€ |
| 0017.34 | Pagamento premio assicurativo: vita                | 1,80€ | 0017.35 | Assicurazione carte di debito/credito              | 1,80€ |
| 0017.36 | Assicurazione: polizza infortuni correntisti       | 1,80€ | 0017.37 | premio polizza infortuni e spese amministrative    | 1,80€ |
| 0018.00 | Interessi e competenze                             | 1,80€ | 0018.01 | Int. e comp. per gestione C/C fino alla chiusura   | 1,80€ |
| 0018.10 | Interessi  | 1,80€ | 0018.12 | Pagamento interessi esigibili corrispettivi        | 1,80€ |
| 0018.13 | Pagamento interessi esigibili mora                 | 1,80€ | 0018.15 | Interessi c/c gestioni patrimoniali                | 1,80€ |
| 0018.20 | Competenze   | 1,80€ | 0018.30 | Storno interessi e competenze                      | 1,80€ |
| 0018.40 | Conguaglio spese per operazione ultimo scalare     | 1,80€ | 0018.50 | Competenze a Pubblico Ufficiale                    | 1,80€ |
| 0019.00 | Imposte e tasse                                    | 1,80€ | 0019.01 | Conto fiscale                                      | 1,80€ |
| 0019.02 | I.C.I./IMU   | 1,80€ | 0019.03 | Tassa salute                                       | 1,80€ |
| 0019.04 | Rifiuti solidi urbani                              | 1,80€ | 0019.05 | Imposta di bollo                                   | 1,80€ |
| 0019.06 | Addebito bolli per dossier titoli                  | 1,80€ | 0019.10 | Pagamento i.r.p.e.f.                               | 1,80€ |
| 0019.12 | Imp.e tasse: ex SAC cassa self assistita           | 1,80€ | 0019.15 | Tassa sulle transazioni finanziarie                | 0,00€ |
| 0019.20 | Pagamento i.l.o.r.                                 | 1,80€ | 0019.30 | Pagamento i.v.a.                                   | 1,80€ |
| 0019.40 | Pagamento i.r.p.e.g.                               | 1,80€ | 0019.45 | Pagamento i.r.e.s.                                 | 1,80€ |
| 0019.50 | Pagamento cartelle esattoriali                     | 1,80€ | 0019.51 | Pagamento rateale cartelle esattoriali             | 1,80€ |
| 0019.60 | Pagamento ritenute alla fonte                      | 1,80€ | 0019.61 | Ritenuta 20% titoli a garanzia                     | 1,80€ |
| 0019.62 | Ritenuta su titoli esteri                          | 1,80€ | 0019.63 | Ritenuta Bonifici Finanziaria 2010                 | 1,80€ |
| 0019.70 | Bolli su contabili portafoglio                     | 1,80€ | 0019.80 | Imposte e Tasse: Delega Unica                      | 1,80€ |
| 0019.81 | Imposte e tasse : ex SAC                           | 1,80€ | 0019.82 | Imposte e tasse:Delega Unificata                   | 1,80€ |
| 0019.83 | Imposte e tasse:Delega Unificata(presentaz.elettr) | 1,80€ | 0019.84 | Tassazione rendite finanziarie DL 461/97           | 1,80€ |



|         |  |       |         |  |       |
|---------|--|-------|---------|--|-------|
| 0019.85 | Imposte e Tasse:Delega Unificata(CorpBank)         | 1,80€ | 0019.86 | Tassazione PCT                                     | 1,80€ |
| 0019.87 | Tassazione rendite finanziarie DL 461/97 (GPM)     | 1,80€ | 0019.90 | Imposta sostitutiva D.L.239/96                     | 1,80€ |
| 0019.91 | Imp.e tasse: delega unificata cassa self assistita | 1,80€ | 0019.92 | Ritenuta per scudo fiscale                         | 0,00€ |
| 0019.93 | Addebito/accredito Conto Unico per cambio aliquota | 0,00€ | 0020.00 | Cassetta di sicurezza, custodia valori             | 1,80€ |
| 0020.10 | Cassetta di sicurezza                              | 1,80€ | 0020.20 | Custodia valori                                    | 1,80€ |
| 0021.00 | Pagamento contributi                               | 1,80€ | 0021.01 | Pagamento contributi con conferma d'ordine         | 1,80€ |
| 0021.10 | Pagamento contributi previdenziali                 | 1,80€ | 0021.20 | Pagamento contributi assistenziali                 | 1,80€ |
| 0022.00 | Custodia/amministrazione titoli                    | 1,80€ | 0022.10 | Gestione/amministrazione titoli                    | 1,80€ |
| 0023.00 | Accrediti riepilogativi per disposizioni rete i.b. | 1,80€ | 0024.00 | Pagamento/incasso documenti sull'Italia            | 1,80€ |
| 0024.10 | Pagamento documenti sull'Italia                    | 1,80€ | 0024.20 | Incasso fatture                                    | 1,80€ |
| 0024.21 | Incasso doc.diversi:acquisto biglietti             | 1,80€ | 0024.22 | Incasso crediti ceduti                             | 1,80€ |
| 0024.23 | Incasso doc.diversi:certificati di origine         | 1,80€ | 0024.24 | Incasso doc.diversi:contratti                      | 1,80€ |
| 0024.25 | Incasso doc.div.contributi                         | 1,80€ | 0024.26 | Incasso doc.diversi:distinte riepilogative mensili | 1,80€ |
| 0024.27 | Incasso doc.diversi                                | 1,80€ | 0024.28 | Assegno pagato:esito elettronico assegni           | 1,80€ |
| 0024.29 | Incassi da convenzione in POOL                     | 1,80€ | 0024.30 | Finanziamento fatture CCROSS                       | 1,80€ |
| 0024.31 | Rimborso finanziamento fatture CCROSS              | 1,80€ | 0024.40 | Pagamento fatture CCROSS                           | 1,80€ |
| 0024.41 | Rimborso finanziamento fatture CCROSS              | 1,80€ | 0024.42 | Accredito Note di Credito CCROSS                   | 1,80€ |
| 0024.50 | Incassi Diversi                                    | 1,80€ | 0025.00 | Addebiti riepilogativi disposizioni via rete i.b.  | 1,80€ |
| 0026.00 | Vs disposizione a favore di                        | 1,80€ | 0026.01 | Vs disposizione per estinzione conto a favore di   | 1,80€ |
| 0026.02 | Vs disposizione a favore di                        | 1,80€ | 0026.03 | Chiusura conto per fallimento                      | 1,80€ |
| 0026.04 | Disposizione da H.B. a favore di                   | 1,80€ | 0026.09 | LEGGE 296/06 Bonifico a favore di                  | 1,80€ |
| 0026.10 | Bonifico a favore di                               | 1,80€ | 0026.11 | Bonifico tramite Internet Banking a favore di      | 1,80€ |
| 0026.12 | Bonifico tramite remote banking                    | 1,80€ | 0026.13 | Bonifico tramite corporate banking                 | 1,80€ |
| 0026.15 | Art. 16 bis DPR 917/86 Bonifico a favore di        | 1,80€ | 0026.16 | LEGGE 033/09 Bonifico a favore di                  | 1,80€ |
| 0026.20 | Vs disposizione permanente a favore di             | 1,80€ | 0026.30 | Bonifico all'estero                                | 1,80€ |
| 0026.31 | Bonifico estero da H.B.                            | 1,80€ | 0026.50 | Acquisto azioni della banca                        | 1,80€ |
| 0026.60 | Disposizione per accumulo capitale                 | 1,80€ | 0026.61 | Sottoscrizione titoli e/o fondi comuni             | 1,80€ |
| 0026.62 | Sottoscrizione di polizze ramo vita                | 1,80€ | 0027.00 | Emolumenti   | 1,80€ |
| 0027.10 | Stipendio  | 1,80€ | 0027.20 | Pensione   | 1,80€ |
| 0027.30 | Rimborso spese                                     | 1,80€ | 0027.40 | Erogazione beneficenza                             | 1,80€ |
| 0027.41 | Erogazione sponsorizzazioni                        | 1,80€ | 0027.42 | Erogazioni liberali                                | 1,80€ |
| 0028.00 | Acquisto/vendita divise estere contro euro         | 1,80€ | 0028.10 | Acquisto divisa estera                             | 1,80€ |
| 0028.20 | Vendita divisa estera                              | 1,80€ | 0028.30 | Acquisto/vendita metalli preziosi                  | 1,80€ |
| 0029.00 | Accredito ri.ba.                                   | 1,80€ | 0029.10 | Accredito ri.ba. s.b.f.                            | 1,80€ |
| 0029.20 | Accredito ri.ba. al d.i.                           | 1,80€ | 0029.84 | Accredito per bollettino bancario                  | 1,80€ |
| 0030.00 | Accredito effetti/doc. s.b.f.                      | 1,80€ | 0030.10 | Anticipo su effetti/doc. s.b.f.                    | 1,80€ |
| 0030.20 | Accredito su effetti propri                        | 1,80€ | 0030.21 | Restituzione incasso SEPA B2B                      | 1,80€ |
| 0030.22 | Restituzione incasso SEPA B2C                      | 1,80€ | 0030.30 | Incasso fatture CCROSS                             | 1,80€ |
| 0030.31 | Rimborso Rich. Incasso SEPA B2B                    | 1,80€ | 0030.32 | Rimborso Rich. Incasso SEPA B2C                    | 1,80€ |
| 0030.42 | Addebito Note di Credito CCROSS                    | 1,80€ | 0031.00 | Effetti ritirati                                   | 1,80€ |
| 0031.03 | Addebito effetti finanziari                        | 1,80€ | 0031.04 | Addebito effetti                                   | 1,80€ |
| 0031.05 | Addebito effetti - cumulativo                      | 1,80€ | 0031.07 | Addebito effetti da Corporate                      | 1,80€ |
| 0031.08 | Addebito effetti da Internet Banking               | 1,80€ | 0031.09 | Addebito effetti                                   | 1,80€ |
| 0031.10 | Addebito effetti                                   | 1,80€ | 0031.13 | Addebito ricevute finanziarie                      | 1,80€ |
| 0031.14 | Addebito ricevute                                  | 1,80€ | 0031.15 | Addebito ricevute - cumulativo                     | 1,80€ |
| 0031.17 | Addebito ricevute da Corporate                     | 1,80€ | 0031.18 | Addebito ricevute da Internet Banking              | 1,80€ |
| 0031.19 | Addebito ricevute                                  | 1,80€ | 0031.20 | Addebito ricevute                                  | 1,80€ |
| 0031.21 | Richiesta incasso SEPA B2B                         | 1,80€ | 0031.22 | Richiesta incasso SEPA B2C - Ordinario             | 1,80€ |
| 0031.23 | Addebito tratte/cambiali finanziarie               | 1,80€ | 0031.24 | Addebito tratte/cambiali                           | 1,80€ |
| 0031.25 | Addebito tratte/cambiali - cumulativo              | 1,80€ | 0031.27 | Addebito tratte/cambiali da Corporate              | 1,80€ |
| 0031.28 | Addebito tratte/cambiali da Internet Banking       | 1,80€ | 0031.29 | Addebito tratte/cambiali                           | 1,80€ |
| 0031.30 | Addebito cambiali / tratte                         | 1,80€ | 0031.31 | Addebito doc.diversi:acquisto biglietti            | 1,80€ |
| 0031.32 | Addebito crediti ceduti                            | 1,80€ | 0031.33 | Addebito doc.diversi:certificati di origine        | 1,80€ |
| 0031.34 | Addebito doc.diversi:contratti                     | 1,80€ | 0031.35 | Addebito doc.div.contributi                        | 1,80€ |
| 0031.36 | Addebito doc.diversi:distinte riepilog.mensili     | 1,80€ | 0031.37 | Addebito doc.diversi                               | 1,80€ |
| 0031.39 | Addebiti per convenzioni in POOL                   | 1,80€ | 0031.40 | Addebito fatture                                   | 1,80€ |
| 0031.41 | Addebito Riba CBI pass. - cumulativo               | 1,80€ | 0031.42 | Add. Riba Remote Bank. - cumulativo                | 1,80€ |
| 0031.43 | Addebito Riba CBI attivo - cumulativo              | 1,80€ | 0031.44 | Addebito RIBA                                      | 1,80€ |

|         |   |       |         |   |       |
|---------|---|-------|---------|---|-------|
| 0031.45 | Addebito Riba - cumulativo                        | 1,80€ | 0031.46 | Pagamento RIBA                                    | 1,80€ |
| 0031.47 | Addebito RIBA CBI passivo                         | 1,80€ | 0031.48 | Addebito RIBA CBI attivo                          | 1,80€ |
| 0031.49 | Addebito RIBA                                     | 1,80€ | 0031.50 | Addebito RIBA                                     | 1,80€ |
| 0031.51 | Addebito RIBA Remote Banking                      | 1,80€ | 0031.53 | Addebito RID/SDD - donazioni a favore Onlus       | 1,80€ |
| 0031.54 | Addebito RID                                      | 1,80€ | 0031.55 | Pagamento RID veloce                              | 1,80€ |
| 0031.56 | Addebito RID veloce                               | 1,80€ | 0031.57 | Pagamento RID utenze                              | 1,80€ |
| 0031.58 | Addebito RID utenze                               | 1,80€ | 0031.59 | Pagamento RID comm.                               | 1,80€ |
| 0031.60 | Addebito RID comm.                                | 1,80€ | 0031.61 | Addebito RID elettronica                          | 1,80€ |
| 0031.64 | Addebito MAV                                      | 1,80€ | 0031.66 | Pagamento MAV                                     | 1,80€ |
| 0031.67 | Addebito MAV da Corporate                         | 1,80€ | 0031.68 | Addebito MAV da Internet Banking                  | 1,80€ |
| 0031.69 | Addebito MAV                                      | 1,80€ | 0031.70 | Addebito MAV                                      | 1,80€ |
| 0031.71 | Addebito MAV: rate mutuo                          | 1,80€ | 0031.74 | Addebito RAV                                      | 1,80€ |
| 0031.75 | Rav   | 1,80€ | 0031.76 | Pagamento RAV                                     | 1,80€ |
| 0031.77 | Addebito RAV da Corporate                         | 1,80€ | 0031.78 | Addebito RAV da Internet Banking                  | 1,80€ |
| 0031.79 | Addebito RAV                                      | 1,80€ | 0031.80 | Addebito RAV                                      | 1,80€ |
| 0031.82 | Addebito Bankpass bollette                        | 1,80€ | 0031.84 | Addebito Bollettino Bancario                      | 1,80€ |
| 0031.86 | Pagamento bollettino bancario                     | 1,80€ | 0031.87 | Addebito bollettino bancario da Corporate         | 1,80€ |
| 0031.88 | Addebito bollettino bancario da Internet Banking  | 1,80€ | 0031.89 | Addebito bollettino bancario                      | 1,80€ |
| 0031.90 | Addebito bollettino bancario                      | 1,80€ | 0031.97 | Prenotazione bonifici da distinta                 | 1,80€ |
| 0031.98 | Prenotazione in conto di anticipi fatture         | 1,80€ | 0031.99 | Prenotazione in conto di avvisi                   | 1,80€ |
| 0032.00 | Effetti richiamati                                | 1,80€ | 0032.10 | Effetti diretti richiamati                        | 1,80€ |
| 0032.16 | Richiesta rimborso disposizione Sepa DD           | 1,80€ | 0032.17 | Richiamo disposizione Sepa DD                     | 1,80€ |
| 0032.20 | Effetti s.b.f. richiamati                         | 1,80€ | 0032.30 | Assegni richiamati                                | 1,80€ |
| 0032.40 | Vaglia richiamati                                 | 1,80€ | 0034.00 | Giroconto   | 1,80€ |
| 0034.01 | Giroconto per estinzione conto                    | 1,80€ | 0034.02 | Giroconto per passaggio a sofferenza              | 1,80€ |
| 0034.03 | Giroconto Banca d'Italia                          | 1,80€ | 0034.05 | Giroconto per estinzione conto d'ufficio          | 1,80€ |
| 0034.06 | Giroconto per estinzione con passaggio a perdita  | 1,80€ | 0034.11 | Conferimento fondi a conto liquidita' titoli      | 1,80€ |
| 0034.12 | Scarico fondi da conto liquidita' titoli          | 1,80€ | 0034.13 | Conferimento fondi liquidita' GPF                 | 1,80€ |
| 0034.14 | Scarico fondi di liquidita' GPF                   | 1,80€ | 0034.21 | Giroconto tramite internet banking stessa CRA     | 1,80€ |
| 0034.22 | Giroconto tramite remote banking stessa CRA       | 1,80€ | 0034.23 | Giroconto tramite corporate banking stessa CRA    | 1,80€ |
| 0034.30 | Giroconto per accumulo capitale                   | 1,80€ | 0034.50 | Disposizione di giro Cash Pooling                 | 1,80€ |
| 0034.51 | Disposizione di giro Cash Pooling secondo livello | 1,80€ | 0034.52 | Disposizione di giro Cash Pooling terzo livello   | 1,80€ |
| 0034.53 | Disposizione di giro Cash Pooling quarto livello  | 1,80€ | 0034.60 | Chiusura conto per cambio divisa                  | 1,80€ |
| 0034.70 | Riapertura conto per cambio divisa                | 1,80€ | 0034.71 | Cessioni rapporti                                 | 1,80€ |
| 0034.72 | Acquisizione rapporti                             | 1,80€ | 0034.80 | Chiusura conto per variazione caratteristica      | 1,80€ |
| 0034.90 | Riapertura conto per variazione caratteristica    | 1,80€ | 0034.95 | Riclassificazione IAS                             | 1,80€ |
| 0034.96 | Riclassificazione IAS per IACE                    | 1,80€ | 0034.97 | Giroconto mutuo in attesa di perfezionam. Ipoteca | 1,80€ |
| 0034.98 | Giroconto mutuo a seguito perfezion. Ipoteca      | 1,80€ | 0034.99 | Prenotazione in conto per partite da sistemare    | 1,80€ |
| 0035.00 | Storni ri.ba.                                     | 1,80€ | 0035.52 | Disposizione di giro Cash Pooling 3x livello      | 1,80€ |
| 0037.00 | Insoluti ri.ba.                                   | 1,80€ | 0037.10 | Insoluto / Storno R.I.D.                          | 1,80€ |
| 0037.16 | Insoluto/rimborso Sepa DD                         | 1,80€ | 0037.17 | Rifiuto Sepa DD                                   | 1,80€ |
| 0037.20 | Insoluto M.A.V.                                   | 1,80€ | 0039.00 | Vs disposizione per emolumenti                    | 1,80€ |
| 0039.01 | Vs disp per emolumenti con cessione del quinto    | 1,80€ | 0039.11 | Disposizione per emolumenti internet banking      | 1,80€ |
| 0039.12 | Disposizione per emolumenti remote banking        | 1,80€ | 0039.13 | Disposizione per emolumenti corporate banking     | 1,80€ |
| 0041.00 | Pagamento/disposizione a mezzo bancomat           | 1,80€ | 0041.10 | Pagamento a mezzo ns bancomat                     | 1,80€ |
| 0041.20 | Pagamento a mezzo bancomat                        | 1,80€ | 0041.30 | Pagamento a mezzo Fast Pay                        | 1,80€ |
| 0042.00 | Effetti insoluti/protestati                       | 1,80€ | 0042.10 | Effetti s.b.f. insoluti/protestati                | 1,80€ |
| 0042.20 | Vaglia insoluti/protestati                        | 1,80€ | 0042.30 | Effetti disguidati da restituire                  | 1,80€ |
| 0043.00 | Operazione PagoBANCOMAT                           | 0,00€ | 0043.01 | Rimborso canone pagobancomat anticipato           | 0,00€ |
| 0043.05 | Pagobancomat Carte Taxi                           | 0,00€ | 0043.10 | Operazione POS Eurozona                           | 0,00€ |
| 0043.11 | Operazione POS non Eurozona                       | 0,00€ | 0044.00 | Utilizzo credito documentario sull'estero         | 1,80€ |
| 0045.00 | Utilizzo carta di credito                         | 1,80€ | 0045.05 | Carta coop.                                       | 1,80€ |
| 0045.06 | Utilizzo carta supermercati                       | 1,80€ | 0045.10 | Viacard   | 1,80€ |
| 0045.11 | Telepass-Family                                   | 1,80€ | 0045.15 | Carta del Credito Cooperativo                     | 1,80€ |
| 0045.20 | American express                                  | 1,80€ | 0045.30 | Bankamericard visa                                | 1,80€ |
| 0045.40 | Cartasi   | 1,80€ | 0045.49 | Fee Collection Mastercard                         | 1,80€ |
| 0045.50 | Diners Club Int.                                  | 1,80€ | 0045.90 | Ricarica carta prepagata                          | 1,80€ |
| 0045.91 | Ricarica carta prepagata TASCA                    | 1,80€ | 0045.92 | Ricarica carta prepagata TASCA da Internet        | 1,80€ |

|         |  |       |         |  |       |
|---------|--|-------|---------|--|-------|
| 0045.93 | Ricarica massiva carta prepagata                 | 1,80€ | 0045.95 | Rilascio + Ricarica carta prepagata TASCA          | 1,80€ |
| 0045.98 | Sostituzione carta prepagata TASCA               | 1,80€ | 0045.99 | Rimborso carta prepagata TASCA                     | 1,80€ |
| 0046.00 | Mandati di pagamento                             | 1,80€ | 0046.01 | Provvisorio di uscita                              | 1,80€ |
| 0046.02 | Accredito  | 0,26€ | 0047.00 | Utilizzo credito documentario sull'Italia          | 1,80€ |
| 0047.01 | Anticipo somma                                   | 1,80€ | 0047.10 | Anticipo su fatture                                | 1,80€ |
| 0047.11 | Importo anticipato certificazione fattura        | 1,80€ | 0047.12 | Importo residuo anticipato certificazione fattura  | 1,80€ |
| 0047.20 | Erogazione mutuo                                 | 1,80€ | 0047.21 | Anticipo doc.diversi:acquisto biglietti            | 1,80€ |
| 0047.22 | Anticipo cessione crediti                        | 1,80€ | 0047.23 | Anticipo doc.diversi:certificati di origine        | 1,80€ |
| 0047.24 | Anticipo doc.diversi:contratti                   | 1,80€ | 0047.25 | Anticipo doc.div.contributi                        | 1,80€ |
| 0047.26 | Anticipo doc.diversi:distinte riepilogat.mensili | 1,80€ | 0047.27 | Anticipo doc.diversi                               | 1,80€ |
| 0047.28 | Mutuo da ripianamento                            | 1,80€ | 0048.00 | Bonifico a vs favore                               | 1,80€ |
| 0048.01 | Ordine e conto per estinzione conto              | 1,80€ | 0048.02 | Bonifici a vs.favore                               | 1,80€ |
| 0048.03 | Estinzione c/c per pass.a soff.a seguito fallim. | 1,80€ | 0048.04 | Bonifico estero da banca italiana                  | 1,80€ |
| 0048.10 | Lettera di credito                               | 1,80€ | 0048.11 | Bonifico per spese condominiali/locazioni          | 1,80€ |
| 0048.19 | Accredito generico                               | 1,80€ | 0048.20 | Ordine e conto                                     | 1,80€ |
| 0048.21 | Disposizioni a Vs.favore                         | 1,80€ | 0048.22 | Bonifico a vs/favore per contr.agevolati           | 1,80€ |
| 0048.25 | Bonifico per premio assicurativo                 | 1,80€ | 0048.30 | Bonifico dall'estero                               | 1,80€ |
| 0048.31 | Bonifici tramite RNI                             | 1,80€ | 0048.40 | Accredito per bollettino bancario                  | 1,80€ |
| 0048.41 | Restituzione conferimenti societa` costituende   | 1,80€ | 0048.60 | Bonifico per accumulo capitale                     | 1,80€ |
| 0048.61 | Rimborso titoli e/o fondi comuni                 | 1,80€ | 0048.62 | Rimborso di polizze ramo vita                      | 1,80€ |
| 0049.00 | Vs assegno a copertura garantita n.              | 1,80€ | 0050.00 | Pagamenti diversi                                  | 1,80€ |
| 0050.01 | Pagamenti tributi locali                         | 1,80€ | 0050.02 | Restituzione anticipo somma                        | 1,80€ |
| 0050.10 | Pagamento a mezzo posta                          | 1,80€ | 0050.11 | Pagamento a mezzo posta ICI/IMU                    | 1,80€ |
| 0050.12 | Pagamento a mezzo posta canone TV                | 1,80€ | 0050.13 | Pagamento a mezzo posta bollo auto                 | 1,80€ |
| 0050.14 | Pagamenti diversi SOAR                           | 1,80€ | 0050.25 | Costo carta prepagata                              | 1,80€ |
| 0050.60 | Addebito certificazione comunale                 | 1,80€ | 0050.70 | Pagamento rette mensa                              | 1,80€ |
| 0050.75 | Pagamento rette - varie                          | 1,80€ | 0050.80 | Disposiz.di addebito per vendita Loyalty/Minipay   | 1,80€ |
| 0050.81 | Disposiz.di addebito per pagam.Loyalty/Minipay   | 1,80€ | 0050.89 | Fondi pagamento tardivo assegni art.8 legge 386/90 | 1,80€ |
| 0050.90 | Conferimenti societa` costituende                | 1,80€ | 0050.91 | Addebito Voucher Amex                              | 1,80€ |
| 0050.92 | Addebito Voucher CartaSi                         | 1,80€ | 0050.93 | Addebito Voucher Diners                            | 1,80€ |
| 0050.94 | Addebito Voucher Visa                            | 1,80€ | 0050.95 | Escussione garanzia                                | 1,80€ |
| 0050.96 | Escussione pegno                                 | 1,80€ | 0051.00 | Assegni turistici                                  | 1,80€ |
| 0052.00 | Prelevamento                                     | 1,80€ | 0052.01 | Prelevamento contanti per estinzione conto         | 1,80€ |
| 0052.10 | Prelevamento interessi                           | 1,80€ | 0052.20 | Prelevamento con assegno interno                   | 1,80€ |
| 0052.30 | Prelevamento contanti                            | 1,80€ | 0052.31 | Prelevamento contante per cambio lire/euro         | 1,80€ |
| 0052.32 | Kit prealimentazione Euro                        | 1,80€ | 0052.35 | Prelevamento contanti con modulo                   | 1,80€ |
| 0053.00 | Utilizzo credito documentario sull'Italia        | 1,80€ | 0054.00 | Rimessa assegni bancari con regolamento diretto    | 1,80€ |
| 0055.00 | Assegni insoluti/protestati                      | 1,80€ | 0055.01 | Assegno impagato: esito elettronico assegni        | 1,80€ |
| 0055.02 | Assegni check truncation:impagato                | 1,80€ | 0055.03 | Addebito per richiamo assegni impagati da ICCREA   | 1,80€ |
| 0056.00 | Effetti/assegni al dopo incasso                  | 1,80€ | 0056.10 | Effetti al dopo incasso                            | 1,80€ |
| 0056.20 | Assegni al dopo incasso                          | 1,80€ | 0056.30 | Ri.ba al dopo incasso                              | 1,80€ |
| 0056.40 | M.av. al dopo incasso                            | 1,80€ | 0056.50 | R.i.d. al dopo incasso                             | 1,80€ |
| 0056.51 | Sepa DD al dopo incasso                          | 1,80€ | 0056.60 | Accredito Bollettino Bancario                      | 1,80€ |
| 0057.00 | Restituzione assegni/vaglia irregolari           | 1,80€ | 0058.00 | Reversali d'incasso                                | 1,80€ |
| 0058.01 | Provvisorio di entrata                           | 1,80€ | 0058.02 | Addebito per reversali d'incasso                   | 1,80€ |
| 0059.00 | Rimessa ass.circ./vaglia con regolamento diretto | 1,80€ | 0060.00 | Rettifica valute                                   | 0,00€ |
| 0060.01 | Vincolo somma                                    | 1,80€ | 0060.02 | Svincolo somma                                     | 1,80€ |
| 0060.10 | Rettifica di valuta per proroga scadenza         | 1,80€ | 0061.00 | Rimessa effetti con regolamento diretto            | 1,80€ |
| 0061.10 | Rimessa effetti da banche                        | 1,80€ | 0061.20 | Rimessa a banche effetti propri                    | 1,80€ |
| 0061.30 | Rimessa a banche effetti accolti s.b.f.          | 1,80€ | 0061.40 | Rimessa a banche effetti accolti al d.i.           | 1,80€ |
| 0062.00 | Saldo  | 1,80€ | 0063.00 | Sconto effetti diretti                             | 1,80€ |
| 0063.10 | Sconto effetti diretti - Portaf. Finanz. Diretto | 1,80€ | 0063.20 | Sconto effetti diretti - Portaf. Finanz. Altro     | 1,80€ |
| 0063.30 | Sconto effetti diretti - Portafoglio agrario     | 1,80€ | 0063.40 | Sconto effetti diretti - Portafoglio artigiano     | 1,80€ |
| 0064.00 | Sconto effetti                                   | 1,80€ | 0065.00 | Competenze di sconto                               | 1,80€ |
| 0066.00 | Spese  | 1,80€ | 0066.01 | Spese su effetti/documenti                         | 1,80€ |
| 0066.02 | Spese su ri.ba.                                  | 1,80€ | 0066.03 | Spese su r.i.d./Sepa DD                            | 1,80€ |
| 0066.04 | Spese su m.av.                                   | 1,80€ | 0066.05 | Spese su assegni                                   | 1,80€ |
| 0066.06 | Spese impagato assegno check truncation          | 1,80€ | 0066.07 | Spese ritiro effetti                               | 1,80€ |

|         |  |       |         |   |       |
|---------|--|-------|---------|---|-------|
| 0066.08 | Spese condominiali                                 | 1,80€ | 0066.09 | Spese su bollettino bancario                        | 1,80€ |
| 0066.10 | Spese protesto                                     | 1,80€ | 0066.11 | Spese Bankpass bollette                             | 1,80€ |
| 0066.12 | Spese su Rav                                       | 1,80€ | 0066.13 | Spese postali richiamo assegni impagati             | 1,80€ |
| 0066.14 | Spese DP1 per richiamo assegni impagati            | 1,80€ | 0066.15 | Spese restituzione assegno                          | 1,80€ |
| 0066.20 | Spese erogazione mutuo                             | 1,80€ | 0066.21 | Spese su cassette di sicurezza                      | 1,80€ |
| 0066.23 | Spese deposito capitale Societa` costituende       | 1,80€ | 0066.25 | Spese ricarica carta prepagata                      | 1,80€ |
| 0066.30 | Spese su bonifico                                  | 1,80€ | 0066.31 | Penale per coordinate bancarie errate o incomplete  | 1,80€ |
| 0066.32 | Penale per ritardato pagamento                     | 1,80€ | 0066.40 | Commissioni insoluto protestato                     | 1,80€ |
| 0066.50 | Spese per affidamento                              | 1,80€ | 0066.54 | Spese su proroga effetto                            | 1,80€ |
| 0066.59 | Spese esito elettronico assegni                    | 1,80€ | 0066.60 | Spese produz corrisp e/o prod./invio doc di sintesi | 0,00€ |
| 0066.61 | Spese invio estratto conto titoli                  | 1,80€ | 0066.62 | Spese invio altre comunicazioni                     | 0,00€ |
| 0066.70 | Commissioni per stampa documenti allo sportello    | 1,80€ | 0066.72 | Spese esito messaggio pagato assegni                | 1,80€ |
| 0066.73 | Penale pagamento tardivo assegni                   | 1,80€ | 0066.74 | Spese pagamento tardivo assegni                     | 1,80€ |
| 0066.75 | Interessi legali pagamento tardivo assegni         | 1,80€ | 0066.79 | Int. Spese e Penali art. 8 legge 386/90 - assegni   | 1,80€ |
| 0066.80 | Spese trimestrali tenuta libretto di controllo     | 1,80€ | 0066.81 | Costo libretto di controllo                         | 1,80€ |
| 0066.82 | Costo avviso svecchiamento forzato                 | 1,80€ | 0066.83 | Spese penale c/c                                    | 1,80€ |
| 0066.88 | Spese richieste incasso SEPA B2B                   | 1,80€ | 0066.89 | Spese richieste incasso SEPA B2C                    | 1,80€ |
| 0066.90 | Spese su ri.ba. di Internet Banking                | 1,80€ | 0066.91 | Spese su r.i.d./Sepa DD di Internet Banking         | 1,80€ |
| 0066.92 | Spese su m.a.v. di Internet Banking                | 1,80€ | 0066.93 | Spese su ri.ba. di Remote Banking                   | 1,80€ |
| 0066.94 | Spese su r.i.d./Sepa DD di Remote Banking          | 1,80€ | 0066.95 | Spese su m.a.v. di Remote Banking                   | 1,80€ |
| 0066.96 | Spese su ri.ba. di Corporate Banking               | 1,80€ | 0066.97 | Spese su r.i.d./Sepa DD di Corporate Banking        | 1,80€ |
| 0066.98 | Spese su m.a.v. di Corporate Banking               | 1,80€ | 0067.00 | Rimessa ass.circ./vaglia con regolamento tramite    | 1,80€ |
| 0068.00 | Storno scritture                                   | 0,00€ | 0068.01 | Storno operazioni pagobancomat                      | 1,80€ |
| 0068.02 | Storno operazioni tesoreria                        | 1,80€ | 0068.10 | Storno protesto a fronte di pagamento               | 1,80€ |
| 0068.20 | Storno insoluto a fronte di pagamenti              | 1,80€ | 0068.30 | Storno per giro cash pooling                        | 1,80€ |
| 0068.40 | Storno operazioni titoli                           | 1,80€ | 0068.80 | Storno per riclassificazione IAS                    | 1,80€ |
| 0068.81 | Storno riclassificazione IAS per IACE              | 1,80€ | 0068.95 | Storno scritture IAS                                | 1,80€ |
| 0068.96 | Storno scritture IAS per IACE                      | 1,80€ | 0069.00 | Rimessa assegni bancari con regolamento tramite     | 1,80€ |
| 0070.00 | Compravendita a contanti titoli/diritti di opzione | 1,80€ | 0070.01 | Compravendita titoli Trading on Line                | 1,80€ |
| 0070.08 | Giri tra dossier                                   | 1,80€ | 0070.09 | Trasferimento titoli                                | 1,80€ |
| 0070.10 | Acquisto titoli                                    | 1,80€ | 0070.11 | Acquisto titoli: obbligazioni                       | 1,80€ |
| 0070.12 | Acquisto titoli: azioni                            | 1,80€ | 0070.13 | Deposito titoli                                     | 1,80€ |
| 0070.20 | Acquisto diritti opzione                           | 1,80€ | 0070.30 | Vendita titoli                                      | 1,80€ |
| 0070.31 | Rimborso titoli: obbligazioni                      | 1,80€ | 0070.32 | Rimborso titoli: azioni                             | 1,80€ |
| 0070.33 | Rimborso azioni CRA/BCC                            | 1,80€ | 0070.40 | Vendita diritti opzione                             | 1,80€ |
| 0070.50 | Acquisto Certificati di Deposito                   | 1,80€ | 0070.60 | Sottoscrizione prestiti obbligazionari della banca  | 1,80€ |
| 0070.61 | Negoziazione: acquisto obbligazioni della banca    | 1,80€ | 0070.62 | Negoziazione: vendita obbligazioni della banca      | 1,80€ |
| 0070.63 | Rimborso prestito obbligazionario della banca      | 1,80€ | 0070.70 | Pronti Contro Termine                               | 1,80€ |
| 0070.71 | Emissione certificati di deposito in valuta        | 1,80€ | 0070.72 | Estinzione certificati di deposito in valuta        | 1,80€ |
| 0070.75 | Compravendita fondi comuni                         | 1,80€ | 0070.80 | Compravendita derivati                              | 1,80€ |
| 0070.81 | Margini su futures                                 | 1,80€ | 0070.85 | Compravendita premi                                 | 1,80€ |
| 0070.90 | Operazioni in titoli                               | 1,80€ | 0070.95 | Operazioni in titoli - esente                       | 1,80€ |
| 0071.00 | Rimessa effetti con regolamento tramite            | 1,80€ | 0072.00 | Utilizzo credito documentario da estero             | 1,80€ |
| 0072.10 | Anticipo su fatture su estero                      | 1,80€ | 0072.20 | Liquidazione operazioni a termine                   | 1,80€ |
| 0073.00 | Rimessa ass./eff. insoluti/rich. con regol.tramite | 1,80€ | 0074.00 | Valori bollati                                      | 1,80€ |
| 0075.00 | Rimessa altri titoli con regolamento tramite       | 1,80€ | 0076.00 | Rimessa altri titoli con regolamento diretto        | 1,80€ |
| 0077.00 | Girofondi  | 1,80€ | 0078.00 | Versamento  | 1,80€ |
| 0078.01 | Versamento contante per estinzione conto           | 1,80€ | 0078.10 | Vers.contante                                       | 1,80€ |
| 0078.11 | Versamento contante per cambio lire/euro           | 1,80€ | 0078.12 | Versamento contante (no lib.)                       | 1,80€ |
| 0078.20 | Vers.vaglia  | 1,80€ | 0078.30 | Versamento cedole                                   | 1,80€ |
| 0078.40 | Versamento da tessera esercente                    | 1,80€ | 0078.50 | Versam. sportello automatico                        | 1,80€ |
| 0078.60 | Versamento posizione a sofferenza                  | 1,80€ | 0079.00 | Disposizione di giroconto                           | 1,80€ |
| 0079.11 | Giroconto tramite internet banking altra banca     | 1,80€ | 0079.12 | Giroconto tramite remote banking altra banca        | 1,80€ |
| 0079.13 | Giroconto tramite corporate banking altra banca    | 1,80€ | 0079.50 | Giroconto tramite Cash Pooling                      | 1,80€ |
| 0080.00 | Compravendita a termine di titoli                  | 1,80€ | 0080.10 | Acquisto titoli a termine                           | 1,80€ |
| 0080.20 | Vendita titoli a termine                           | 1,80€ | 0080.21 | Rimborso titoli a termine                           | 1,80€ |
| 0081.00 | Accensione riporto titoli                          | 1,80€ | 0082.00 | Estinzione riporto titoli                           | 1,80€ |
| 0083.00 | Sottoscrizione titoli/fondi comuni                 | 1,80€ | 0083.10 | Sottoscrizione titoli                               | 1,80€ |

|         |  |       |         |  |       |
|---------|--|-------|---------|--|-------|
| 0083.11 | Sottoscrizione titoli tramite internet banking     | 1,80€ | 0083.12 | Sottoscrizione titoli tramite remote banking       | 1,80€ |
| 0083.13 | Sottoscrizione titoli tramite corporate banking    | 1,80€ | 0083.20 | Sottoscrizione fondi comuni                        | 1,80€ |
| 0083.21 | Sottoscrizione fondi comuni: PAC                   | 1,80€ | 0083.22 | Rimborso fondi comuni                              | 1,80€ |
| 0083.30 | Prenotazione titoli                                | 1,80€ | 0083.40 | Prenotazione fondi comuni                          | 1,80€ |
| 0084.00 | Titoli scaduti o estratti                          | 1,80€ | 0084.10 | Titoli scaduti                                     | 1,80€ |
| 0084.20 | Titoli estratti                                    | 1,80€ | 0084.30 | Certificati di Deposito scaduti                    | 1,80€ |
| 0085.00 | Aumento di capitale e/o operazioni societarie      | 1,80€ | 0085.10 | Aumento di capitale                                | 1,80€ |
| 0085.20 | Operazioni societarie                              | 1,80€ | 0085.30 | Aggio  | 1,80€ |
| 0085.40 | Disaggio   | 1,80€ | 0085.50 | Vendita azioni BCC da Soci alla banca              | 1,80€ |
| 0086.00 | Finanziamenti import                               | 1,80€ | 0086.10 | Erogazione finanz.import                           | 1,80€ |
| 0086.20 | Rimborso finanz.import                             | 1,80€ | 0086.30 | Erogazione finanz.altri                            | 1,80€ |
| 0086.40 | Rimborso finanz.altri                              | 1,80€ | 0087.00 | Anticipazioni export                               | 1,80€ |
| 0087.10 | Erogazione anticipo export                         | 1,80€ | 0087.20 | Rimborso anticipo export                           | 1,80€ |
| 0087.21 | Insoluto - Rimborso anticipo export                | 1,80€ | 0088.00 | Utilizzo conto valutario                           | 1,80€ |
| 0089.00 | Operaz. in divisa o lire c/estero regol. in stanza | 1,80€ | 0090.00 | Pagamento/incasso rimesse documentate da/su estero | 1,80€ |
| 0090.10 | Pagamento rimesse documentate da/su estero         | 1,80€ | 0090.20 | Incasso rimesse documentate da/su estero           | 1,80€ |
| 0091.00 | Prelevamento bancomat su altri istituti            | 2,10€ | 0091.10 | Prelievi su ATM di bcc autorizzate da ICCREA       | 1,80€ |
| 0091.11 | Prelievi su ATM di bcc non aderenti ICCREA         | 2,10€ | 0091.20 | Prelevamento contante Unione Europea               | 2,10€ |
| 0091.21 | Prelevamento contante paesi extraeuropei           | 2,10€ | 0092.00 | Costo libretti assegni                             | 1,80€ |
| 0092.50 | Costo rinnovo libretto D/R                         | 1,80€ | 0093.00 | Costo moduli valutari                              | 1,80€ |
| 0094.00 | Commissioni e spese su operazioni in titoli        | 1,80€ | 0095.00 | Commissioni e spese su operazioni con l'estero     | 1,80€ |
| 0096.00 | Caricamento tessera MiniPAY da contante            | 1,80€ | 0096.10 | Caricamento tessera MiniPAY da Bancomat Bcc        | 1,80€ |
| 0096.20 | Caricamento tessera MiniPAY da Bancomat altro ist  | 1,80€ | 0096.30 | Visa trave money-pagamento carta di cred.prepagata | 1,80€ |
| 0099.31 | Pren.dist.eff. Commerciale B.T.                    | 1,80€ | 0099.32 | Pren.dist.eff. Commerciale M.L.T.                  | 1,80€ |
| 0099.41 | Pren.dist.eff. Finanz.diretto B.T.                 | 1,80€ | 0099.42 | Pren.dist.eff. Finanz.diretto M.L.T.               | 1,80€ |
| 0099.43 | Pren.dist.eff. Finanz.altro B.T.                   | 1,80€ | 0099.44 | Pren.dist.eff. Finanz.altro M.L.T.                 | 1,80€ |
| 0099.45 | Pren.dist.eff. Agrario B.T.                        | 1,80€ | 0099.46 | Pren.dist.eff. Agrario M.L.T.                      | 1,80€ |
| 0099.47 | Pren.dist.eff. Artigiano B.T.                      | 1,80€ | 0099.48 | Pren.dist.eff. Artigiano M.L.T.                    | 1,80€ |
| 0099.81 | Pren.dist.eff. Sbf disponibile                     | 1,80€ | 0099.82 | Pren.dist.eff. Sbf fatture                         | 1,80€ |
| 0099.83 | Pren.dist.eff. Sbf indisponibile                   | 1,80€ | 0099.84 | Pren.dist.eff. Sbf a partita                       | 1,80€ |
| 0000.00 | Tutte le altre spese                               | 2,10€ |         |  |       |

## Servizi di pagamento

### Carta di debito "Carta Bcc Cash"

Si veda il foglio informativo del relativo contratto

### Carta di credito "Carta BCC"

Si veda il foglio informativo del relativo contratto

### Carta di credito prepagata "Carta Tasca"

Si veda il foglio informativo del relativo contratto

### Bonifici in uscita

#### Commissioni e spese

Bonifico SEPA (SCT - SEPA CREDIT TRANSFER) e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del Regolamento CE n. 924/2009

| Modalità              | Tipologia      | Stessa Banca | Altra Banca |
|-----------------------|----------------|--------------|-------------|
| Sportello             | Generico       | 0,00 Eur     | 4,00 Eur    |
|                       | Per emolumenti | 0,00 Eur     | 4,00 Eur    |
|                       | Per girofondo  | 0,00 Eur     | 4,00 Eur    |
| Relax Banking         | Generico       | 0,00 Eur     | 1,81 Eur    |
|                       | Per emolumenti | 0,00 Eur     | 1,81 Eur    |
|                       | Per girofondo  | 0,00 Eur     | 1,81 Eur    |
| Remote Banking (CBI)  | Generico       | 0,00 Eur     | 1,81 Eur    |
|                       | Per emolumenti | 0,00 Eur     | 1,81 Eur    |
|                       | Per girofondo  | 0,00 Eur     | 1,81 Eur    |
| Con ordine permanente | -              | 0,00 Eur     | 4,00 Eur    |
| Con distinta          | -              | 0,00 Eur     | 4,00 Eur    |

|   |   |          |          |
|---|---|----------|----------|
| Mediante presentazione massiva                          | - | 0,00 Eur | 4,00 Eur |
| Mediante sportello automatico (se il servizio è attivo) |   | 0,00 Eur | 4,00 Eur |

| Bonifici urgenti o di importo superiore a 500.000 eur   |                |              |             |
|---|----------------|--------------|-------------|
| Modalità  | Tipologia      | Stessa Banca | Altra Banca |
| Sportello   | Generico       | 0,00 Eur     | 8,00 Eur    |
|   | Per emolumenti | 0,00 Eur     | 8,00 Eur    |
|   | Per girofondo  | 0,00 Eur     | 8,00 Eur    |
| Relax Banking   | Generico       | 0,00 Eur     | 4,00 Eur    |
|   | Per emolumenti | 0,00 Eur     | 4,00 Eur    |
|   | Per girofondo  | 0,00 Eur     | 4,00 Eur    |
| Remote Banking (CBI)                                    | Generico       | 0,00 Eur     | 4,00 Eur    |
|   | Per emolumenti | 0,00 Eur     | 4,00 Eur    |
|   | Per girofondo  | 0,00 Eur     | 4,00 Eur    |
| Mediante sportello automatico (se il servizio è attivo) | -              | 0,00 Eur     | 8,00 Eur    |

**Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in divisa di Stato membro dell'Unione Europea/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria ai sensi del D.Lgs. 11/2010**

| Modalità          | Voce  | Importo   |
|-------------------|---|-----------|
| Sportello         | commissioni di intervento   | 0,00 EUR  |
|                   | spese fisse   | 10,32 EUR |
|                   | ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro                          | 0,00 EUR  |
|                   | spese swift   | 0,00 EUR  |
|                   | spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese) | 0,00 EUR  |
| Canale telematico | commissioni di intervento   | 0,00 EUR  |
|                   | spese fisse   | 10,32 EUR |
|                   | ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro                          | 0,00 EUR  |
|                   | spese swift   | 0,00 EUR  |
|                   | spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese) | 0,00 EUR  |

**Altri bonifici estero compresi i bonifici SEPA non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento CE n. 924/2009**

| Modalità          | Voce   | Importo   |
|-------------------|--|-----------|
| Sportello         | commissioni di intervento  | 0,00 EUR  |
|                   | spese fisse  | 10,32 EUR |
|                   | ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro   | 0,00 EUR  |
|                   | spese swift  | 0,00 EUR  |
|                   | recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici con applicazione delle spese in modalità "OUR", salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti (solo per bonifici fuori ambito UE/Spazio Economico Europeo) | 0,00 EUR  |
|                   | spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)  | 0,00 EUR  |
| Canale telematico | commissioni di intervento  | 0,00 EUR  |
|                   | spese fisse  | 10,32 EUR |
|                   | ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro   | 0,00 EUR  |
|                   | spese swift  | 0,00 EUR  |
|                   | recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici con applicazione delle spese in modalità "OUR", salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti (solo per bonifici fuori ambito UE/Spazio Economico Europeo) | 0,00 EUR  |
|                   | spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)  | 0,00 EUR  |

**Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)**

| Tipo Bonifico | Modalità                | Orario limite (cut off) |
|---------------|-------------------------|-------------------------|
| Bonifico SEPA | Sportello               | 16.30                   |
|               | Mediante Relax Banking: |                         |
|               | - formato elettronico   | 16.00                   |
| - distinte    | 13.00                   |                         |



|                 |                                |       |
|-----------------|--------------------------------|-------|
|                 | Mediante sportello automatico* | 16.30 |
|                 | Mediante remote banking (CBI)  | 13.00 |
| Bonifico Estero | Sportello                      | 24:00 |
|                 | Mediante canale telematico     | 13.00 |

Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 12 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.

\* Gli ordini disposti oltre l'orario di operatività della filiale si intendono ricevuti il primo giorno lavorativo bancario successivo.

| Tempi di esecuzione  |                               |  |
|--|-------------------------------|--|
| Tipo Bonifico  | Modalità                      | Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)                                 |
| Bonifico interno (stessa banca)  | Sportello                     | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine (*)     |
|  | Mediante canale telematico    | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine         |
| Bonifico SEPA  | Sportello                     | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine         |
|  | Mediante canale telematico    | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine         |
|  | Mediante sportello automatico | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine         |
| Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa diversa dall'euro | Sportello                     | Massimo 2 GG. giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine |
|  | Mediante canale telematico    | Massimo 4 GG. giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine |

(\*) in caso di bonifico interno (stessa banca) la banca del beneficiario coincide con la banca del cliente ordinante, che, inoltre, dovrà accreditare il beneficiario in giornata.

| Bonifici in entrata  |              |             |
|--|--------------|-------------|
| Commissioni e spese  |              |             |
| Tipologia  | Stessa Banca | Altra Banca |
| Bonifici SEPA (SCT - SEPA CREDIT TRANSFER) e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del Regolamento CE n. 924/2009 | 0,00 Eur     | 0,00 Eur    |
| Bonifici urgenti o di importo superiore a 500.000 Eur  | 0,00 Eur     | 0,00 Eur    |

| Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in divisa di Stato membro dell'Unione Europea/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria ai sensi del D.Lgs. 11/2010 |          |
|--|----------|
| Voce   | Importo  |
| commissioni di intervento  | 0,00 EUR |
| spese fisse  | 0,00 EUR |
| ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro   | 0,00 EUR |
| spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)  | 0,00 EUR |

| Altri bonifici estero compresi i bonifici SEPA non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento CE n. 924/2009  |   |
|---|---|
| Voce  | Importo   |
| commissioni di intervento   | 0,00 EUR  |
| spese fisse   | 0,00 EUR  |
| ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro  | 0,00 EUR  |
| recupero oneri trattenuti dalla banca dell'ordinante per bonifici con applicazione delle spese in modalità "BEN" (solo per bonifici fuori ambito UE/Spazio Economico Europeo) | Nella misura applicata dalla banca dell'ordinante |
| spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)   | 0,00 EUR  |

| Addebiti diretti passivi          |             |          |
|-----------------------------------|-------------|----------|
| Commissioni e spese               |             |          |
| Sepa Direct Debit (SDD)           |             |          |
| Tipologia                         | Voce        | Importo  |
| Core Direct Debit                 | Commissioni | 0,75 Eur |
|                                   | Spese       | 0,00 Eur |
| Business to Business Direct Debit | Commissioni | 0,75 Eur |
|                                   | Spese       | 0,00 Eur |

| Tempi di esecuzione  |
|--|
| Accredito dei fondi alla banca del creditore alla data di scadenza |

| Altre spese applicabili agli addebiti diretti |
|---|
|   |



|  |          |
|--|----------|
| Per richiesta di rimborso (refund)                             | 0,00 EUR |
| Spesa per servizio clausola limitativa (black list/white list) | 0,00 EUR |
| Gestione del mandato   | 0,00 EUR |
| Richiesta copia del mandato                                    | 0,00 EUR |

### Ri.Ba passive

#### Commissioni e spese

|   |          |
|---|----------|
| Penale per comunicazione insoluto oltre la scadenza (se consentito dalla Banca) | 0,00 Eur |
| Pagamento allo sportello  | 0,00 Eur |
| Pagamento allo sportello con prenotazione prima della scadenza                  | 0,00 Eur |
| Pagamento mediante Relax Banking  | 0,00 Eur |
| Pagamento mediante CBI  | 0,00 Eur |

#### Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)

| Modalità          | Orario limite (cut off) |
|-------------------|-------------------------|
| Sportello         | 15.45                   |
| Canale telematico | 12.45                   |

*Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11.45 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.*

#### Tempi di esecuzione

Accredito dei fondi alla banca del creditore un giorno operativo successivo alla data di scadenza

### MAV e RAV passivi

#### Commissioni e spese

|                         |          |
|-------------------------|----------|
| Pagamento MAV           | Gratuito |
| Pagamento RAV           |          |
| - in contanti           | 2,00 Eur |
| - con addebito in conto | 1,00 Eur |

#### Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)

| Modalità              | Orario limite (cut off) |
|-----------------------|-------------------------|
| Sportello             | 15.45                   |
| Canale telematico     | 12.45                   |
| Sportello automatico* | 15.45                   |

*Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11.45 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.*

*\* Gli ordini disposti oltre l'orario di operatività della filiale si intendono ricevuti il primo giorno lavorativo bancario successivo.*

#### Tempi di esecuzione

| Modalità                      | Giorno di accredito della Banca del beneficiario                             |
|-------------------------------|--|
| Sportello                     | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
| Mediante canale telematico    | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |
| Mediante sportello automatico | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |

### Bollettino freccia passivo

#### Commissioni e spese

|                                       |          |
|---------------------------------------|----------|
| Pagamento Bollettino Bancario Freccia | 0,00 Eur |
|---------------------------------------|----------|

#### Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)

| Modalità          | Orario limite (cut off) |
|-------------------|-------------------------|
| Sportello         | 15.45                   |
| Canale telematico | 12.45                   |

*Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11.45 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.*

#### Tempi di esecuzione

| Modalità                   | Giorno di accredito della Banca del beneficiario                             |
|----------------------------|--|
| Sportello                  | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
| Mediante canale telematico | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |

### Servizi di pagamento diversi

| Voce                  | Modalità di pagamento e relativa spesa |               |                              |
|-----------------------|--|---------------|------------------------------|
|                       | Sportello                              | Relax Banking | ATM Web/Sportello automatico |
| Canone RAI            | 1,50 eur                               | 1,00 eur      | 1,50 eur                     |
| Bollo ACI             | Modalita' non prevista                 | 1,87 eur      | Modalita' non prevista       |
| Ricariche Mediaset    | Modalita' non prevista                 | 0,00 eur      | 0,00 eur                     |
| Bollettini Postali    | 2,00 eur                               | 2,00 eur      | Modalita' non prevista       |
| Ricarica TIM          | Modalita' non prevista                 | 0,00 eur      | 0,00 eur                     |
| Ricarica WIND         | Modalita' non prevista                 | 0,00 eur      | 0,00 eur                     |
| Ricarica H3G          | Modalita' non prevista                 | 0,00 eur      | 0,00 eur                     |
| Ricarica VODAFONE     | Modalita' non prevista                 | 0,00 eur      | 0,00 eur                     |
| Ricarica POSTE MOBILE | Modalita' non prevista                 | 0,00 eur      | 0,00 eur                     |
| Ricarica TISCALI      | Modalita' non prevista                 | 0,00 eur      | 0,00 eur                     |
| Ricarica COOPVOCE     | Modalita' non prevista                 | 0,00 eur      | 0,00 eur                     |

**Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)**

| Modalità              | Orario limite (cut off) |
|-----------------------|-------------------------|
| Sportello             | 15.45                   |
| Canale telematico     | 24.00                   |
| Sportello automatico* | 15.45                   |

*Il termine massimo di cut off per le operazioni disposte allo sportello sarà anticipato alle ore 11.45 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.*

*\* Gli ordini disposti oltre l'orario di operatività della Filiale si intendono ricevuti il primo giorno lavorativo bancario successivo.*

#### Tempi di esecuzione

Sulla base delle convenzioni con gli enti beneficiari convenzionati

#### Bollettino postali

##### Commissioni e spese

|                              |      |
|------------------------------|------|
| Pagamento Bollettino Postale | 2,00 |
|------------------------------|------|

**Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)**

| Modalità              | Orario limite (cut off) |
|-----------------------|-------------------------|
| Sportello             | 15.45                   |
| Canale telematico     | 24.00                   |
| Sportello automatico* | 15.45                   |

*Il termine massimo di cut off per le operazioni disposte allo sportello sarà anticipato alle ore 11.45 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.*

*\* Gli ordini disposti oltre l'orario di operatività della Filiale si intendono ricevuti il primo giorno lavorativo bancario successivo.*

#### Tempi di esecuzione

Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

#### Bollettini CBILL

##### Commissioni e spese

|   |      |
|---|------|
| Pagamento Bollettini tramite servizio CBILL | 0,00 |
|---|------|

**Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)**

| Modalità          | Orario limite (cut off) |
|-------------------|-------------------------|
| Canale telematico | 24.00                   |

#### Tempi di esecuzione

Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

#### Altre spese applicabili ai servizi di pagamento

| Voce  |                   |
|---|-------------------|
| Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto/reject)            | 0,00 Eur          |
| Per revoca dell'ordine oltre i termini (refusal)                                | 0,00 Eur          |
| Spesa per storno (return)   | 0,00 Eur          |
| Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente | 0,00 Eur          |
| Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge                    | 0,00 Eur          |
| Tasso di cambio applicato   | Cambio al durante |

#### Valuta bonifici in uscita

| Tipo Bonifico   | Data valuta di addebito        |
|---|--------------------------------|
| Bonifico SEPA   | Giornata operativa di addebito |
| Bonifico estero in euro o in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria. |                                |
| Altri bonifici estero   |                                |

| Valute e disponibilità su bonifici in entrata  |  |
|--|--|
| Tipo Bonifico  | Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi   |
| Bonifico Interno (stessa banca)  | Stessa giornata operativa di addebito all'ordinante  |
| Bonifico SEPA  | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) |
| Bonifico estero in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) |
| Altri bonifici estero  | Data di lavorazione della divisa del giorno di negoziazione della stessa (calendario forex)  |

| Valute altri servizi         |                                |
|------------------------------|--------------------------------|
| Tipo Servizio                | Data valuta di addebito        |
| Ri.Ba. passive               | Giornata operativa di addebito |
| MAV e RAV passivi            |                                |
| Bollettino freccia passivo   |                                |
| Sepa Direct Debit passivo    |                                |
| Servizi di pagamento diversi |                                |
| Bollettino postale           |                                |
| Bollettino CBILL             |                                |

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

| Tipo di operazione  | Massimale singola operazione | Massimale giornaliero | Massimale mensile |
|---------------------|------------------------------|-----------------------|-------------------|
| Bonifici            | 15.000,00 Eur                | 15.000,00 Eur         | 30.000,00 Eur     |
| Prelievi            | 2.000,00 Eur                 | 4.000,00 Eur          | 5.000,00 Eur      |
| Versamento contanti | Non Previsto                 | Non Previsto          | Non Previsto      |

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

#### Calendario giornate non operative

I sabati e le domeniche;  
tutte le festività nazionali;  
il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario);  
tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri;  
il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede;  
tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni.

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

## Recesso e reclami

### Recesso dal contratto

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

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 5 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Banca di Arborea - Via Porcella 6 - 09092 - Arborea (OR), mail [ufficioreclami@arborea.bcc.it](mailto:ufficioreclami@arborea.bcc.it) e PEC [bccarborea@legalmail.it](mailto:bccarborea@legalmail.it)), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento. Qualora il reclamo abbia ad oggetto l'esercizio del diritto di rimborso di somme relative a operazioni di pagamento autorizzate e disposte ad iniziativa del beneficiario di cui agli artt. 13 e 14 del D.lgs. n. 11/2010 il predetto termine è ridotto a 10 giornate operative dal ricevimento della richiesta di rimborso.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini predetti, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione, che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

## Legenda

|   |  |
|---|--|
| <b>Addebito diretto</b>   | Servizio di pagamento per l'addebito di un conto del debitore in cui un'operazione di pagamento è iniziata dal beneficiario in base al consenso del debitore.  |
| <b>Cambio al durante</b>  | Cambio quotato dalla Banca al singolo cliente in base alle condizioni correnti di mercato.   |
| <b>Commissione istruttoria veloce</b>                               | Commissione per svolgere l'istruttoria veloce quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.   |
| <b>Commissione sul fido accordato (Commissione onnicomprensiva)</b> | Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5 %, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.   |
| <b>Disponibilità somme versate</b>                                  | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.   |
| <b>Esigibilità</b>  | Indica il momento nel quale gli interessi devono essere pagati   |
| <b>Fido o affidamento</b>   | Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.   |
| <b>Giornata operativa</b>   | Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.  |
| <b>Identificativo unico</b>   | La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento.  |
| <b>MAV e Bollettino Freccia</b>                                     | Moduli utilizzati dal debitore per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario. la banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria.  |
| <b>Ri.Ba.</b>   | Servizio di pagamento con cui il beneficiario comunica alla propria banca (banca assuntrice) un ordine all'incasso per ottenere l'accredito di una somma. La banca assuntrice trasmette i dati relativi alla Ri.Ba. alla banca del pagatore (banca domiciliataria), la quale provvede ad inviare un avviso di pagamento al pagatore stesso. Il pagatore dispone l'ordine di pagamento presso la propria banca; se il pagatore non dispone l'ordine di pagamento, quest'ultimo non viene effettuato |
| <b>Saldo disponibile</b>  | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.  |
| <b>Saldo per valuta</b>   | Somma sulla quale vengono calcolati gli interessi attivi e passivi.  |
| <b>Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamenti extra-fido</b>  | Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.  |
| <b>SCT - SEPA Credit Transfer</b>                                   | Bonifico in euro eseguito in ambito SEPA secondo regole, le prassi e gli standard interbancari fissati dall'EPC (European Payment Council, organismo di autoregolamentazione nato dall'iniziativa dell'industria bancaria europea come organo decisionale e di coordinamento per la creazione della SEPA).   |

|  |  |
|--|--|
| <b>SDD - Sepa Direct Debit</b>   | Operazioni di addebito diretto eseguite nell'ambito dell'area SEPA. può configurarsi secondo due schemi di incasso: i) SDD Core, utilizzabile, dal lato del pagatore, con tutte le tipologie di clienti; ii) SDD B2B (Business to Business), utilizzabile, dal lato del pagatore, laddove il pagatore non rivesta la qualifica di consumatore.         |
| <b>SEPA (Single Euro Payments Area)</b>  | Area nella quale i cittadini e le imprese possono effettuare e ricevere pagamenti in euro con condizioni di base, diritti e obblighi omogenei in tutti i 28 paesi dell'Unione Europea, nei paesi dell'EEA (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), in Svizzera, nel Principato di Monaco e a San Marino.   |
| <b>Spesa per registrazione operazione</b>  | Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione.   |
| <b>Spese per estratto conto, documento di sintesi, altre comunicazioni mediante raccomandata</b> | Spesa che la banca applica per la produzione e l'invio dell' estratto conto, documento di sintesi, altre comunicazioni mediante raccomandata secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.  |
| <b>Tasso creditore annuo nominale</b>  | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.   |
| <b>Tasso debitore annuo nominale</b>   | 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.  |
| <b>Tasso di mora</b>   | Tasso annuo utilizzato, dopo la chiusura del rapporto, per calcolare gli interessi a carico del cliente in caso di mancata/ritardata restituzione, entro il limite, di quanto dovuto alla banca.   |
| <b>Tasso effettivo medio globale (TEGM)</b>  | 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. |
| <b>Valute sui prelievi</b>   | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.   |
| <b>Valute sui versamenti</b>   | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.  |