

S.p.A. - Sede e Direzione: Via Quartieri, n°39 - 25032 CHIARI (BS)
Partita I.V.A.: 00670100981 - Codice Fiscale e Registro Imprese della CCIAA di Brescia n. 01994680179
ABI: 03367 - Capitale Sociale € 30.000.000,00 i.v. - Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 5683
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia, Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
Imposta di bollo, ove dovuta, assolta in modo virtuale, aut. Agenzia Entrate di Chiari n. 05 del 04/03/2008

CONTO CORRENTE AI SENSI LEGGE 136/2010

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA SANTA GIULIA S.p.A.
Via Quartieri 39 - 25032 - CHIARI (BS)
n. telefono e fax: 030 7014911 FAX 030 7014922
email: info@bancasantagiulia.it
sito internet: www.bancasantagiulia.it
Registro delle Imprese della CCIAA di Brescia n. 01994680179
Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 5683 - Cod. ABI 03367
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Capitale sociale e riserve al 31/12/2017 euro 30.000.000,00

CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (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 Interbancario di Tutela dei Depositi, 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, presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca www.bancasantagiulia.it.

Il conto corrente garantisce inoltre l'accesso ai servizi di pagamento. Con la prestazione di servizi di pagamento, la banca offre al proprio cliente la possibilità di effettuare e ricevere pagamenti a e da terzi, utilizzando il conto corrente acceso presso la stessa banca. Gli ordini di pagamento pervengono alla Banca o direttamente dal suo cliente pagatore oppure dal beneficiario, dietro rilascio, da parte del pagatore, di una preautorizzazione, conferita alla sua banca, di addebito sul conto del pagatore medesimo. Appartengono alla prima categoria: il bonifico, il bollettino bancario Freccia, il MAV, il bollettino postale e le Ri.Ba.; appartengono alla seconda categoria gli addebiti diretti.

I rischi per il cliente pagatore sono quelli connessi a disguidi tecnici (non giustificabili con i casi di forza maggiore) che impediscano all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario, nel qual caso costui può chiedere, ove ne ricorrano i presupposti, i danni al pagatore ed eventualmente agli intermediari coinvolti.

Per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste nel non avere la provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito; in questo caso, il beneficiario può rivalersi sul pagatore-debitore per il mancato adempimento dell'obbligazione pecuniaria sottostante l'ordine di pagamento.

Il bonifico viene eseguito sulla base dell'IBAN fornito dall'ordinante; in caso di mancata corrispondenza tra il numero del conto identificato tramite l'IBAN e il nome del beneficiario, la banca accredita il conto corrente corrispondente all'IBAN comunicato dall'ordinante.

CARATTERISTICHE SPECIFICHE DEL PRODOTTO

Il conto corrente dedicato la cui apertura è richiesta ai sensi della Legge 13 agosto 2010 n. 136 e successive modificazioni è riservato ai soggetti economici, ovvero agli appaltatori, subappaltatori e ai subcontraenti della filiera delle imprese, nonché ai concessionari di finanziamenti pubblici anche europei a qualsiasi titolo interessati ai lavori, ai servizi e alle forniture pubblici. La normativa prevede che tutti i movimenti finanziari relativi ai lavori, ai servizi e alle forniture pubblici nonché alla gestione dei finanziamenti pubblici, affinché sia assicurata la tracciabilità dei movimenti medesimi, devono essere registrati su conti correnti dedicati, anche non in via esclusiva, alle commesse pubbliche e devono essere effettuati esclusivamente tramite lo strumento del bonifico bancario o postale, ovvero con altri strumenti di incasso o di pagamento idonei a consentire la piena tracciabilità delle operazioni.

Possono essere utilizzati sistemi diversi dal bonifico bancario o postale per:

- pagamenti a favore di enti previdenziali, assicurativi e istituzionali,
- pagamenti in favore di gestori e fornitori di pubblici servizi,
- pagamenti riguardanti tributi,
- spese giornaliere di importo inferiore o uguale a 1.500 euro relative alle commesse pubbliche,

fermi restando l'obbligo di documentazione della spesa e, nel caso delle spese giornaliere di importo inferiore o uguale a 1.500 euro di cui sopra, il divieto di impiego del contante.

Ai fini della tracciabilità dei flussi finanziari, gli strumenti di pagamento dovranno riportare, in relazione a ciascuna transazione, il codice identificativo di gara (CIG), attribuito dall'Autorità di Vigilanza sui contratti pubblici di lavori, servizi e forniture su richiesta della stazione appaltante e, ove obbligatorio ai sensi dell'articolo 11 della Legge 16 gennaio 2003 n. 3, il codice unico di progetto (CUP).

La banca non ha alcun obbligo di verificare, né preventivamente né contestualmente o successivamente alla conclusione delle transazioni, che le operazioni siano riconducibili a contratti pubblici di lavori, forniture e servizi e che contengano tutti i codici identificativi previsti dalla legge, gravando tale onere unicamente sul correntista. Sono, inoltre, a carico del correntista gli obblighi di comunicazione alla stazione appaltante e all'amministrazione concedente ed il rispetto della normativa sopra richiamata, con espresso esonero della banca da qualunque responsabilità al riguardo.

CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto

Imposta di bollo sugli estratti conto: nella misura stabilita, tempo per tempo, dall'Amministrazione Finanziaria ed attualmente:

persone fisiche pari a	34,20
diverso da persone fisiche	100,00

Avvertenza – L'imposta di bollo non è dovuta dal cliente persona fisica, per gli estratti conto e i rendiconti il cui valore medio di giacenza non supera euro 5.000,00. A tal fine, sono unitariamente considerati tutti i rapporti di conto corrente e i libretti di risparmio identicamente intestati.

Spese fisse di tenuta conto per ogni periodo di addebito (vedi sotto voce "Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese")	160,00
CANONE MENSILE	0,00

Remunerazione delle giacenze

Tasso nominale annuo creditore (al lordo delle ritenute fiscali di legge)	0,0250 %
---	----------

Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico

Le causali che generano un costo di registrazione sono quelle indicate nell'allegato "Elenco causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico", che costituisce parte integrante e sostanziale del presente foglio informativo. Per la misura dei costi vedi sotto "Altre spese".

Altro

Altri tassi applicati

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate (sconfinamenti)	13,5000 %
Tasso annuo di mora 0,00 punti in più del tasso contrattuale debitore in vigore al momento della mora	

Periodicità di conteggio degli interessi creditori: annuale (31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Se il contratto è stipulato nel corso dell'anno il conteggio è effettuato, comunque, il 31 dicembre.

Periodicità di conteggio degli interessi debitori: annuale (31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Se il contratto è stipulato nel corso dell'anno il conteggio è effettuato, comunque, il 31 dicembre.

Liquidazione degli interessi creditori: in base alla periodicità di conteggio sopra indicata o alla chiusura del rapporto. In occasione della liquidazione degli interessi creditori sono applicate le ritenute fiscali di legge.

Esigibilità degli interessi debitori: il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.

Per il calcolo degli interessi creditori e debitori si fa riferimento all'anno civile.

Altre spese	Importi in Euro
Operazioni ordinarie	2,50
Movimenti tecnici	0,00
Utenze	2,50
Importo minimo dovuto per spese tenuta conto e/o per operazioni	0,00
Rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate con modalità diverse dal canale telematico (per ogni singola comunicazione) (1)	1,50
SPESE RICERCA/COPIA	20,00
Spese per altre comunicazioni e informazioni	0,00
Spese produzione e/c scalare	3,00
SPESE PER ASSICURAZIONE	0,00
SPESE DI CONCESSIONE SCONFINO applicata per addebito che genera sconfinamento	
importo sconfinamento fino a importo commissione (euro) con un massimale trimestrale di euro 75,00	
(euro)	
9999999999,00	5,00
0,00	0,00
0,00	0,00

In caso di utilizzo da parte del Correntista, o comunque di addebito, di somme di denaro in eccedenza rispetto al saldo del conto corrente non affidato o rispetto al limite degli affidamenti concessi (sconfinamento), nonché al verificarsi di incrementi dello sconfinamento stesso, la Banca addebita sul conto corrente la SPESE DI CONCESSIONE SCONFINO, in misura fissa e valore assoluto, non eccedente i costi mediamente sostenuti dalla Banca stessa, secondo le proprie procedure interne, per svolgere l'istruttoria a fronte di sconfinamenti della propria clientela e i costi a questa direttamente connessi.

La SPESE DI CONCESSIONE SCONFINO trova applicazione nella misura convenuta, a fronte di ciascuno sconfinamento o incremento dello sconfinamento, calcolato sul saldo disponibile di fine giornata del conto corrente, considerate le eventuali franchigie e fatte salve, in ogni caso, le ipotesi di esclusione previste dalla normativa.

L'addebito delle SPESE DI CONCESSIONE SCONFINO maturate sarà regolato in fase di liquidazione trimestrale delle competenze.

Esclusioni di legge - la SPESE DI CONCESSIONE SCONFINO non è dovuta:

- se lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca;
- se lo sconfinamento non ha avuto luogo perché la Banca non vi ha acconsentito.

Se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta, non sono applicati né la SPESE DI CONCESSIONE SCONFINO né il tasso di interesse previsto al comma 1 lett. b) art. 4 del DM 644/2012.

Numero operazioni gratuite per ogni periodo di capitalizzazione : **0**

Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese	Trimestrale o al momento dell'esecuzione dell'operazione
Periodicità di invio estratto conto	Trimestrale
Periodicità di invio estratto conto scalare	coincide con la periodicità di addebito delle commissioni e spese (vedi sopra voce "Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese")
Periodicità di invio del documento di sintesi (ai fini della comunicazione periodica)	annuale

SERVIZI DI PAGAMENTO

spesa per comunicazione di rifiuto, obiettivamente giustificato, dell'ordine	0,00
spesa per la revoca effettuata dal pagatore oltre i termini concordati	0,00
spese relative a informazioni e comunicazioni trasparenza	gratuite
spesa per il recupero dei fondi a seguito di inesatta indicazione dell'identificativo unico	0,00

(1) Per usufruire dell'invio telematico della corrispondenza (a costo zero) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking. **Sono escluse le comunicazioni previste ai sensi dell'art. 118 D.lgs. 385/1993, gratuite indipendentemente dagli strumenti di comunicazione impiegati.**

Carta di debito:

Per il dettaglio completo delle condizioni economiche si rinvia all'allegato foglio informativo redatto dall'Emittente, da considerare parte integrante del presente foglio informativo

Carta di credito:

Per il dettaglio completo delle condizioni economiche si rinvia all'allegato foglio informativo redatto dall'Emittente, da considerare parte integrante del presente foglio informativo

UTENZE E PAGAMENTI RICORRENTI (sportello e telematici) importi in euro

- Pagamento addebiti diretti	2,00	- Pagamento IMU	1,00
- Pagamento bollettino bancario	1,00	- Pagamento deleghe	5,00
- Pagamento MAV	0,00	- Pagamento RAV	1,00
- Pagam.utenze non domiciliate	2,00	- Pagamento contributi	0,00
- Rimb.spese pag.bollettini post	1,00	- Pagamento ruoli tasse/imposte	0,00
- Pagamento RIBA / altri valori	0,00	-	-
-	-	- Ordine pagamento continuativo stessa banca	5,00
- Pagam.bollo ACI (oltre costi erogatore servizio)	1,00	- Ordine pagamento continuativo	5,00
- Pagam.canale CBILL(oltre costi erogatore servizio)	1,00	- Ordine pagamento continuativo stessa banca telematico	0,00
		- Ordine pagamento continuativo telematico	0,00

Spese per i Bonifici

DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE		
Data di ricezione dell'ordine	Con riferimento all'ordine di bonifico conferito su supporto cartaceo o per via elettronica, a meno di specifici impedimenti che saranno comunicati tempestivamente al cliente ordinante	giorno di presentazione della disposizione, se l'ordine perviene alla banca in tempo utile per la sua immissione nella procedura interbancaria (ore 15,30), altrimenti giorno lavorativo successivo alla presentazione;
	Con riferimento ai bonifici per cui viene concordata con il cliente ordinante, al momento del conferimento dell'ordine o in via permanente, la data di invio della disposizione	data concordata
	Con riferimento ai bonifici multipli e periodici	data concordata
Tempi di esecuzione dell'ordine	Nel caso di bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela	per i bonifici cartacei in Euro 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in Euro 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione;
		per i bonifici cartacei in divise SEE 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in divise SEE 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione;
	Nel caso di bonifici ricevuti dalla Banca a favore della clientela	per i bonifici cartacei in altre divise 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in altre divise 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione;
		stesso giorno dell'accredito dei fondi sul conto della Banca purché non vi sia conversione valutaria.
Tempi per la comunicazione del rifiuto di esecuzione dell'ordine	1 giorno lavorativo	
Termine della giornata operativa (Cut-off)	ore 15,30	
Giornate non operative (elenco)	sabato, domenica, festivi	

Bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela	Commissioni e spese (importo in euro)				Valuta di addebito in conto	Tasso di cambio
2 LEGS ⁽ⁱ⁾ Bonifici in euro <= 500.000,00 euro verso Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱⁱ⁾	cartacei	5,00	Interni banca	5,00	data operazione	non applicato
	telematici	5,00	Interni banca	0,00		
	stipendi cartacei	5,00	Interni banca	5,00		
	stipendi telematici	5,00	Interni banca	0,00		
	"fiscali" cartacei	5,00	Interni banca	5,00		

	"fiscali" telematici	5,00	Interni banca	0,00		
Bonifici in euro > 500.000,00 euro (B.I.R.) verso Italia + paesi SEE⁽ⁱⁱⁱ⁾	cartacei	20,00	Interni banca	20,00		
	telematici	20,00	Interni banca	0,00		
	cartacei	20,00				
Bonifici in euro urgenti verso Italia + paesi SEE⁽ⁱⁱⁱ⁾	telematici	20,00				
	telematici	5,00				
Bonifici in euro MyBank	cartacei	10,33 + 0,1500% con min.euro 0,00 e max. euro 99999,00				non applicato
	telematici	10,33 + 0,1500% con min.euro 0,00 e max. euro 99999,00				
Bonifici in divise SEE verso Italia + paesi SEE	cartacei	10,33 + 0,1500% con min.euro 0,00 e max. euro 99999,00				non applicato
	telematici	10,33 + 0,1500% con min.euro 0,00 e max. euro 99999,00				
Bonifici in altre divise verso Italia + paesi SEE	cartacei	10,33 + 0,1500% con min.euro 0,00 e max. euro 99999,00				non applicato
	telematici	10,33 + 0,1500% con min.euro 0,00 e max. euro 99999,00				
1 LEG⁽ⁱⁱ⁾	Bonifici in euro	cartacei	10,33 + 0,1500% con min.euro 0,00 e max. euro 99999,00			non applicato
		telematici	10,33 + 0,1500% con min.euro 0,00 e max. euro 99999,00			
	Bonifici in divise SEE	cartacei	10,33 + 0,1500% con min.euro 0,00 e max. euro 99999,00			non applicato
		telematici	10,33 + 0,1500% con min.euro 0,00 e max. euro 99999,00			
	Bonifici in altre divise	cartacei	10,33 + 0,1500% con min.euro 0,00 e max. euro 99999,00			non applicato
		telematici	10,33 + 0,1500% con min.euro 0,00 e max. euro 99999,00			

Bonifici ricevuti dalla Banca a favore della clientela		Commissioni e spese (importo in euro)				Valuta di accredito in conto	Tasso di cambio
		Importo fino a	% comm.	min.comm. euro	max. comm. euro	data operazione ^(v)	
2 LEGS	Bonifici in euro da Italia + paesi SEE⁽ⁱⁱⁱ⁾	*999999,00	0,00	0,00	0,00		non applicato
	Bonifici in euro urgenti da Italia + paesi SEE⁽ⁱⁱⁱ⁾	euro 0,00					
	Bonifici in divise SEE da Italia + paesi SEE	euro 10,33 + commissione 0,15%					
	Bonifici in altre divise da Italia + paesi SEE	euro 10,33 + commissione 0,15%					
1 LEG⁽ⁱⁱ⁾	Bonifici in euro	euro 10,33 + commissione 0,15%					non applicato
	Bonifici in divise SEE	euro 10,33 + commissione 0,15%					non applicato
	Bonifici in altre divise	euro 10,33 + commissione 0,15%					non applicato

⁽ⁱ⁾ Il pagatore ed il beneficiario sostengono ciascuno le spese applicate dal rispettivo prestatore di servizio di pagamento (PSP).

⁽ⁱⁱ⁾ Per la sola operatività da sportello è possibile che le spese vengano applicate interamente al pagatore su espressa richiesta del pagatore medesimo.

⁽ⁱⁱⁱ⁾ Le condizioni previste valgono limitatamente alla parte di operazione di pagamento eseguita nell'Unione Europea.

^(iv) Le commissioni e spese previste si applicano anche:

- ai pagamenti transfrontalieri effettuati nella valuta di Stati membri che abbiano notificato alla Commissione Europea la propria decisione di estendere l'applicazione del Regolamento (CE) n. 924/2009 alla propria valuta nazionale;

- ai pagamenti in euro da e verso Svizzera, Principato di Monaco e San Marino.

^(v) Nel caso in cui si renda necessario modificare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente due giorni lavorativi.

Legenda: **2 LEGS:** entrambe le banche o l'unica banca coinvolta nell'operazione di pagamento sono insediate nello Spazio Economico Europeo; **1 LEG:** una delle due banche è insediata nello Spazio Economico Europeo; **SEE:** Spazio Economico Europeo (=paesi dell'Unione Europea + Norvegia, Islanda, Liechtenstein); **B.I.R.:** Bonifico Importo Rilevante; **Pagamento transfrontaliero:** operazione di pagamento elaborata elettronicamente disposta dal pagatore oppure dal beneficiario, o per il suo tramite, quando i prestatori di servizi di pagamento del pagatore e del beneficiario sono situati in Stati membri diversi.

INCASSI COMMERCIALI

Le condizioni economiche regolanti gli incassi commerciali (Ri.Ba., addebiti diretti, M.AV.) sono regolate dal diverso contratto per la presentazione all'incasso di portafoglio commerciale, elettronico e cartaceo, a loro volta pubblicizzate dallo specifico foglio informativo.

VALUTE

Su prelevamenti:

Assegni allo sportello data prelevamento

mediante assegno bancario data emissione

prelevamenti in contanti data prelevamento

Su versamenti: tipologia:	valuta	disponibilità	stornabilità	giorni
Contanti ass.cir.banca ASSEGNI	in giornata	in giornata	in giornata	
tratti sulla banca	in giornata	in giornata	in giornata	
circ.emessi ICCREA	1	3	4	LAVORATIVI
circ.emes.altre banche	1	3	4	LAVORATIVI
su piazza	3	4	5	LAVORATIVI
altri istituti	3	4	5	LAVORATIVI
vaglia e assegni postali	3	4	5	LAVORATIVI
In divisa/Banche estere	6	30	30	LAVORATIVI

ASSEGNI	
Spese	Importo in euro
Costo per ciascun assegno (per quelli liberi imposta di bollo di euro 1,50)	0,00 Euro
Assegni emessi o negoziati - commissioni richiesta immagine assegno	30,00 Euro
Assegni emessi o negoziati - commissione segnalazione assegno impagato	30,00 Euro
Assegni negoziati - commissione richiamo assegno	30,00 Euro
Assegno consegnato o ritornato protesto(più oneri)	30,00 Euro
Invio messaggio pagato	30,00 Euro

OPERATIVITA' MEDIANTE SPORTELLLO AUTOMATICO (Sistemi di Automazione**** - <i>se il servizio e' attivo</i>)	
Bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela	I bonifici su incarico della clientela attraverso i Sistemi di Automazione si intendono disposti per via telematica/elettronica.
Utenze e pagamenti ricorrenti	Le utenze ed i pagamenti ricorrenti attraverso i Sistemi di Automazione si intendono disposti per via telematica/elettronica.
Prelevamenti (in contanti)	Commissione non prevista. Valuta data prelevamento.
Versamenti	I versamenti tramite Sistemi di Automazione si intendono effettuati allo sportello e saranno regolati entro il primo giorno lavorativo bancario successivo. I versamenti effettuati in un giorno non lavorativo bancario si intendono effettuati il primo giorno lavorativo bancario successivo.
Limiti operativi: l'utilizzo dei Sistemi di Automazione deve avvenire con le modalità indicate dagli stessi ed entro i limiti di importo che potranno essere fissati dalla Banca per esigenze di sicurezza ed efficienza e, in ogni caso, entro il limite costituito dal saldo disponibile del/i conto/i corrente/i su cui opera, se inferiore al suddetto limite di importo.	

**** Utilizzabili mediante strumenti di riconoscimento messi a disposizione dalla Banca.

INCASSI VARI (importi in Euro salvo diversamente espresso)

- Incasso con acc.c/c schedine	0,00% con minimo di euro
- Incasso bollettino bancario	0,00
-	
-	
-	
-	

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo agli scoperti senza affidamento ed alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della Banca www.bancasantagiulia.it.

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° 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Banca Santa Giulia Via Quartieri 39 25032 Chiari BS ufficio.reclami@bancasantagiulia.it oppure a bancasantagiulia@legalmail.it) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito 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 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
- altro Organismo di mediazione convenuto con la banca.

LEGENDA

Legge 13 agosto 2010 n. 136

"Piano straordinario contro le mafie, nonché delega al Governo in materia di normativa antimafia".
Gli articoli di interesse ai fini del presente Foglio Informativo, sono l'art. 3, rubricato "Tracciabilità dei flussi finanziari" e l'art. 6 contenente l'indicazione delle relative sanzioni.

Canone annuo

SPESE DI CONCESSIONE

SCONFINO

Disponibilità somme versate

Spese fisse per la gestione del conto.

Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.

Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.

Fido o affidamento

Saldo disponibile

Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido

Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.

Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.

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.

Spesa singola operazione non compresa nel canone

Spese annue per conteggio

interessi e competenze

Tasso creditore annuo

nominale

Tasso debitore annuo

nominale

Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.

Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.

Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.

Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.

Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)

Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.

Valute sui prelievi

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.

Valute sui versamenti

Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

Esigibilità

Indica il momento nel quale l'importo derivante dalla maturazione degli interessi debitori deve essere pagato dal cliente.

Liquidazione

Indica il momento nel quale l'importo derivante dalla maturazione degli interessi creditori è riconosciuto al cliente.

SERVIZI DI PAGAMENTO

Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.																		
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento																		
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario																		
Giornata operativa	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.																		
Identificativo unico	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 con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.																		
IBAN	Standard internazionale utilizzato per identificare un'utenza bancaria . E' un codice definito a livello internazionale e consiste in 27 caratteri così suddivisi: <table border="1"><thead><tr><th colspan="2">Sigla internazionale secondo lo standard ISO 3166</th><th colspan="4">IBAN BBAN (italiano)</th></tr><tr><th></th><th>Numeri di controllo</th><th>CIN</th><th>ABI</th><th>CAB</th><th>Numero di conto corrente</th></tr></thead><tbody><tr><td>IT</td><td>12</td><td>L</td><td>12345</td><td>12345</td><td>123456789012</td></tr></tbody></table>	Sigla internazionale secondo lo standard ISO 3166		IBAN BBAN (italiano)					Numeri di controllo	CIN	ABI	CAB	Numero di conto corrente	IT	12	L	12345	12345	123456789012
Sigla internazionale secondo lo standard ISO 3166		IBAN BBAN (italiano)																	
	Numeri di controllo	CIN	ABI	CAB	Numero di conto corrente														
IT	12	L	12345	12345	123456789012														
M.AV.	Il MAV (<i>Pagamento Mediante Avviso</i>) è un bollettino particolarmente adatto per i soggetti che devono incassare somme frazionate come quote condominiali o rate scolastiche. Generalmente viene emesso da alcuni enti pubblici quali scuole, amministrazioni locali, comuni ma anche da condomini e società finanziarie che gestiscono il credito al consumo.																		
Ri.Ba.	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.																		
Bollettino bancario Freccia	Consiste in un modulo standardizzato precompilato e inviato al debitore da parte dell'azienda creditrice. Lo utilizzano enti e aziende che devono ricevere con una certa frequenza pagamenti di piccolo-medio importo, come spese condominiali, rette universitarie, bollette e rate di vario genere.																		
Addebiti diretti	Incasso di crediti sulla base di un mandato del creditore e di una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore.																		

- Allegato "Elenco causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico" -

Cod. causale e descrizione	raggruppamento	Cod. causale e descrizione	raggruppamento	Cod. causale e descrizione	raggruppamento
01 VERSAMENTO ASSEGNI S/P	Altre	02 VERSAMENTO ASSEGNI F/P	Altre	03 VERS. CONT. CASSA CON.	Altre
05 PREL.CONT.SU ATM BANCA	Altre	09 INCASSI TRAMITE POS	Altre	10 ASSEGNO CIRCOLARE	Altre
11 PAGAMENTO UTENZE	Utenze	12 ASS.EUROCC.NR.	Altre	13 ASSEGNO NR.	Altre
14 CEDOLE/DIVIDEN. TITOLI	Altre	15 RIMBORSO FINANZIAMENTI	Altre	19 IMPOSTE E TASSE	Altre
20 CASSETTE DI SICUREZZA	Altre	21 CONTRIBUTI ASSIST/PREV	Utenze	23 PAGAMENTO DOCUM. MAV	Altre
24 PAGAMENTO DOCUM/ITALIA	Altre	25 RITIRO EFFETTI STANZA	Altre	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	Altre
27 STIPENDI/PENSIONI	Altre	28 ACQUISTO VALUTA	Altre	29 VENDITA VALUTA	Altre
2M ACCR.EFFETTI IMMEDIATI	Altre	30 ACCREDITO EFFETTI SBF	Altre	31 EFFETTI RITIRATI	Altre
32 EFFETTI RICHIAMATI	Altre	34 GIROCONTO	Altre	37 INSOLUTI RIBA	Altre
38 ORDINE CONTO	Altre	39 VS. DISP. PER STIPENDI	Altre	3G DISP. GIROCONTO HB	Altre
3S DISP. STIPENDI HB	Altre	41 PAG.DISP.SPORT.AUTOMAT	Altre	42 EFFETTI INSOLUTI	Altre
43 PAGAMENTO TRAMITE POS	Altre	44 EROGAZIONE PRESTITO	Altre	45 PAG. X UTILIZZO C.CRED	Altre
46 MANDATI DI PAGAMENTO	Altre	47 ACCR. CREDOC SU ITALIA	Altre	48 ORDINE CONTO	Altre
49 IMPOSTA CAPITAL GAIN	Altre	4C ORDINE CONTO CUP/CIG	Altre	4D RIMESSA EFF.INS.PROT.	Altre
50 PAGAMENTI DIVERSI	Altre	51 PAG. 1/2 POSTA/ESATT.	Utenze	52 PRELEVAMENTO O RESTO	Altre
53 ADD. CREDOC. SU ITALIA	Altre	54 PAGAMENTO CEDOLE	Altre	55 ASSEGNI INS./PROTEST.	Altre
56 RICAVO EFFETTI AL D/I	Altre	57 RICAVO ESTERO	Altre	58 REVERSALI D'INCASSO	Altre
59 ESTINZIONE DI.VI.	Altre	63 ACCR.SCONTO EFF.DIRETT	Altre	64 ACCR. SCONTO EFFETTI	Altre
65 COMPETENZE DI SCONTO	Altre	60 BONIFICO INTERV.ANTIS.	Altre	70 COMPRAVENDITA TITOLI	Altre
71 VENDITA TITOLI	Altre	72 UTILIZZO CREDITO	Altre	74 VALORI BOLLATI	Altre
75 ACQUISTO TESS.VIACARD	Utenze	77 CARTA CARBURANTE	Utenze	78 VERSAMENTO CONTANTE	Altre
79 VERSAMENTO CONTANTE	Altre	7B BON.PER RISTRUT. DA HB	Altre	7G DISP. GIROFONDI HB	Altre
7N BON.RISP.ENERG. DA HB	Altre	81 PAGAMENTO EFFETTI	Altre	82 PAG.EFFETTI DA CBI	Altre
83 SOTTOSCRIZIONE TITOLI	Altre	84 TITOLI SCADUTI/ESTRAT.	Altre	85 PAGAMENTO RATA MUTUO	Altre
8C OPER.NI SOC.SU CAPITAL	Altre	8T RIMBORSO TITOLI/FONDI	Altre	91 PREL. ATM ALTRA BANCA	Altre
95 CONAD CARD	Utenze	96 RETTIFICA IMPORTO	Altre	97 UTIL.CARTA DI CREDITO	Altre
98 VIACARD/FASTPAY	Altre	A1 ACCREDITI VARI	Altre	A2 ADDEBITI VARI	Altre
A4 RIMBORSO FINIMPOR	Altre	A5 RIMBORSO EXPORT	Altre	A6 RIMBORSO FINANZIAMENTO	Altre
A7 EROGAZ. FINANZIAMENTO	Altre	A8 EROGAZIONE FINIMPORT	Altre	A9 EROGAZIONE ANT.EXPORT	Altre
AA EMISS. ASSEGNI TRAEZA	Altre	AC ANTICIPI C/ CREDITO	Altre	AD EST.ANTICIPO FATTURE	Altre
AE INSOLUTO ANTIC.FATTURE	Altre	AI ASSEGNO INTERNO	Altre	AJ ACQ. BIGLIETTI/ABBON.	Altre
AK ACCR. CARTE CREDITO	Altre	AL FATTURE RICHIAMATE	Altre	AP ASS. RISCOSSI ALLA PT	Altre
AR CONTRIB. ARTIGIANCASSA	Altre	AS NS ASS NR	Altre	AU ACCREDITO GAS/ACQUA	Utenze
AX NS.ASS.P.CAS.NR.	Altre	AZ PAG. PREMIO ASSICURAZ.	Altre	B0 SPESE CONDOMINIALI	Altre
B1 BONIFICO A FAVORE DI	Altre	B2 ORDINE E CONTO	Altre	B3 BONIFICO ESTERO A FAV.	Altre
B4 ORDINE CONTO ESTERO	Altre	B5 DISP. GIROFONDO AL.IST	Altre	B6 BONIFICO A FAVORE DI	Altre
B7 BONIFICO PER RISTRUTT.	Altre	B9 BONIFICO GP C/TERZI	Altre	BA DISP. G/C DA ALTRO IST	Altre
BE BENEFICENZA	Altre	BF BON. ACQ. FONDI/TITOLI	Altre	BH RIMBORSO GP	Altre
BI ACCR. BANCA D'ITALIA	Altre	BK BONIFICO HOME BANKING	Altre	BL BOLLI AUTO/CICLOMOTORI	Altre
BM PAG.FATT.RISTRUT.IMM.	Altre	BN BONIF.FINANZIAR. CONAD	Altre	BQ BONIFICO DOCUMENTATO	Altre
BR BONIFICO IMP.RILEVANTE	Altre	BS BONIFICO ESTERO A FAV.	Altre	BU BONIFICO URGENTE	Altre
BV BONIFICI DA/VS ESTERO	Altre	BW VENDITA AZ. CLIENTI	Altre	BX VENDITA AZIONI	Altre
BY ACQUISTO AZIONI	Altre	BZ ACQUISTI AZ. CLIENTI	Altre	CD EMISS. CERTIF.DEPOSITO	Altre
CE ACC.CONTI NO RESIDENTI	Altre	CH ASSEGNO NR.	Altre	D3 RICAVO EFF/ASS ESTERI	Altre
D8 ESTINZ. POLIZZE R.VITA	Altre	D9 SOTTOS. POLIZZE R.VITA	Altre	DA ACCR. MESSAGGI 011	Altre
DB ACCR. MESSAGGI 011	Altre	DC ESTINZ. CERT. DEPOSITO	Altre	DE ADD.CONTI NO RESIDENTI	Altre
DK BONIFICO URGENTE DA HB	Altre	DL LIQ. ASS. RIC. D.I.	Altre	DM BONIFICO DISTINTA MAN.	Altre
DN ADD. REDD. CAP. SU ETF	Altre	DS DIRITTI NOTAIO	Altre	DX ACCR.BONIF.ONERI DEDUC	Altre
EK BONIFICO IMP.RIL.DA HB	Altre	EP COMM. PREL. SPORTELLO	Altre	F0 RIVERSAM.MULTE E SANZ.	Altre
F1 RIVERSAM. IMU	Altre	F2 RIVERSAM. BOLLI AUTO	Altre	F3 BONIFICO C.AUTOM	Altre
F4 VS.DISP. STIP. C.AUTOM	Altre	F5 PAGAMENTI DIVERSI *	Altre	F6 INCASSI DIVERSI	Altre
F7 AFFITTO	Altre	F8 ACCREDITI VARI	Altre	F9 INCASSI VARI	Altre
FC FONDI COMUNI	Altre	FD PAG.FATT.SPARENDO	Altre	FE BONIFICO INTERV.ANTIS.	Altre
FK PAG.FRECCIA HOME BANK.	Altre	FP PAGAMENTO BOL. POSTALE	Altre	FR INC.BOLLETTINI FRECCIA	Altre
FV PAGAMENTO BOL.BANCARIO	Altre	FZ PAG.FRECCIA C.AUTOM	Altre	G5 ACQUISTO TITOLI	Altre
G6 VENDITA TITOLI	Altre	GK RITIRO EFFETTI DA HB	Altre	H2 PREL. IN CIRCOLARITA'	Altre
HB ASS.ST. NR.	Altre	HE PAGAM.EFFETTI - STANZA	Altre	HK BONIFICO MYBANK HB	Altre
I3 ASS.NEGOZIATI ESTERO	Altre	I4 ASS.TRATTO NON RESIDEN	Altre	IS PAGAMENTI DIVERSI	Altre
J6 BOLLO ACI DA SPORT.	Altre	JK BONIF.ESTERO HOME BANK	Altre	L1 ACCETTAZIONE RICHIAMO	Altre
L4 CEDOLE TITOLI SPORTEL.	Altre	L7 COMPRAVEND.TITOLI SPOR	Altre	LK BONIFICO ESTERO HB SCT	Altre
MF ACCR. MAV FUORI PROCED	Altre	MI INCASSI MINIPAY	Altre	MK PAGAM.MAV HOME BANKING	Altre
MN MANDATI DI PAGAMENTO	Altre	MP MINIPAY	Altre	MV PAGAMENTO MAV	Altre
MZ PAGAM.MAV C.AUTOM	Utenze	N7 BONIFICO INT.RISP.ENER	Altre	NA CIT - ADD.CON IMMAGINE	Altre
NB CIT - ADD.SENZA IMMAG.	Altre	NC CIT - ADD.BACKUP	Altre	ND IMPAGATO CIT	Altre
NE PAGATO CIT	Altre	NF PAGAMENTO ONERI CIT	Altre	NG CIT-COST.DEPOSITO	Altre
NH CIT-SVINC.DEPOSITO	Altre	NI STORNO CIT	Altre	NK CANONE RAI DA HB	Altre
NM PAG.FATT.RISP.ENERG.	Altre	NN SERV.PAGAM.CBILL DA HB	Altre	O6 BONIFICO INT.ANTIS. HB	Altre
O7 BONIFICO SPESE ARREDO	Altre	O8 OP. IN CAMBI ACQUISTO	Altre	O9 OP. IN CAMBI VENDITA	Altre
OC CEDOLE TITOLI CAVEAU	Altre	OE ORDINE PERM.ESTERO SCT	Altre	OM ORDINE PERMANENTE	Altre
ON ORDINE PERM. DA HB	Altre	PD PAGAMENTI DIVERSI	Altre	PE PENSIONI CONTO ESTERO	Altre
PG INCASSO DOCUM/ITALIA	Utenze	PI PREL. C/C INTERNET	Altre	PK PAGAMENTO CCP DA HB	Altre
PL OPERAZIONE PLAINPAY	Altre	PM PREL.PLAINPAY NS.SPORT	Altre	PO ACCREDITO PLAINPAY	Altre
PP PAGAMENTO PENSIONI	Altre	PT PRONTI CONTRO TERMINE	Altre	PY DISP.ACCR.CASH POOLING	Altre
PZ DISP.ADD. CASH POOLING	Altre	QB ASSICURAZIONE	Altre	QF QUOTA FONDI COMUNI	Altre
QG QUOTA GITA	Altre	QK BOLLO ACI DA HB	Altre	R1 ADD. CERTIF. CONF.AUTO	Altre
R5 INSOLUTO 851 SU ASS.	Altre	R6 PAGATO DOPO INSOL.851	Altre	R7 ASSEGNO RICHIAMATO	Altre
R8 RESTITUZIONE ASSEGNO	Altre	R9 ACCR. INCASSO SCHEGINE	Altre	RA RICAVI ATTESA IMPUTAZ.	Altre
RK PAGAM.RAV HOME BANKING	Utenze	RL ACCR.RETT. COMPETENZE	Altre	RR RIMBORSI TRIBUTI	Altre
RV PAGAMENTO RAV	Utenze	RW RITENUTA BONIFEX DL78	Altre	RZ PAGAM.RAV C.AUTOM	Altre
S0 ACCREDITO EFFETTI SBF	Altre	S1 FINANZIAMENTO A B.T.	Altre	SD RICARICHE SERVIZI VARI	Altre
SK ASS. INSOLUTI CHECK TR	Altre	SO DIVIDENDI A FAV. SOCI	Altre	SR RISTORNI A SOCI	Altre
SX BONIFICO PER GIROCONTO	Altre	SZ BONIFICI SPESE ZERO	Altre	T0 DELEGHE F24 C.AUTOM	Altre
T1 DELEGHE CONTO FISCALE	Altre	T2 DELEGHE NO FISCALE	Altre	T3 DELEGHE S.S.N.	Altre
T4 DELEGHE ALTRE	Altre	T5 DELEGHE F23	Altre	T6 DELEGHE F24	Altre
T7 DELEGHE F24 - REMOTE B	Altre	T8 DELEGHE F24 - INTERNET	Altre	T9 DELEGHE F24 - TELEMAT.	Altre
TC VENDITA TRAVEL CHEQUES	Altre	TD OPERAZIONI SU DERIVATI	Altre	TE TITOLI CONTO ESTERO	Altre
TK PAG. CORR. P.T. DA WEB	Altre	U0 UTENZA ACQUA/RIFIUTI	Utenze	U1 UTENZA FORN.ELETRICA	Utenze
U2 UTENZA GAS/METANO	Utenze	U3 UTENZA TELEFONICA	Utenze	U4 UTENZA ACQUA	Utenze
U5 ADD.RATE MUT.ALTRI IST	Altre	U6 UTENZA OMNITEL	Utenze	U7 UTENZE ALTRE	Utenze
U8 UTENZA INFOSTRADA	Utenze	U9 UTENZA ACQUA/GAS/RIF.	Utenze	UB LOCAZIONE E PREMI ASS.	Altre
UE UTENZE CONTO ESTERO	Utenze	UF UTENZA TELERISCALDAM.	Utenze	UG UTENZA ELETTRICA/GAS	Utenze
UI UTENZE ALTRE-IMU	Utenze	UJ UTENZA ALTRE-IMU	Utenze	UK UTENZA ELET/GAS NON DOM	Utenze
UL UTENZA ELETTR.NON DOMIC	Utenze	UM UTENZA GAS NON DOMIC.	Utenze	UO UTENZA ELETTR/GAS M.L.	Utenze
UP PAGAMENTI PETROLIERI	Altre	UR UTENZA RIFIUTI	Utenze	US CONTRATTO RID	Utenze

UT	UT.TELEFONICA NON DOM.	Utenze	UU	RIC. TELEFONICA DA ATM	Altre	UV	PREL.CONT.ATM EXTRA UE	Altre
UW	RIC.TELEFONICA HB/SMS	Altre	UX	ADDEBITO SDD	Altre	UY	PREL.CONTANTI ATM UE	Altre
UZ	PREL.CONT. ATM AZIEND.	Altre	V1	VERS. A/B NS.FILIALE	Altre	V2	VERS. A/B NS.BANCA	Altre
V3	VERS. A/C ALTRI IST.	Altre	V4	VERS. A/B SU PIAZZA	Altre	V5	VERS. A/B FUORI PIAZZA	Altre
V6	VERS. A/C NS.TRAMITE	Altre	V7	VERS. A/C NS.EMISSIONE	Altre	V8	VERS. A/B ALTRI IST.	Altre
V9	VER.CONT.C/O SERVICE	Altre	VC	INC. VIRTUAL COMMERCE	Utenze	VE	VER.CONTANTE C/O TERZI	Altre
VK	VERS. ASSEGNI CHECK TR	Altre	VL	VERS. CONTANTE C.AUTOM	Altre	VM	VERS. ASSEGNI C.AUTOM	Altre
VN	VERS. A/C C.AUTOM	Altre	VO	VERS. NS.ASS. C.AUTOM	Altre	VP	VERS. ASS.S/P C.AUTOM	Altre
VQ	VER.A/B NS.FIL.C.AUTOM	Altre	VR	RIMB.DEP.SOCIETA' COST.	Altre	VS	VERS.DEP.SOCIETA' COST.	Altre
VU	VERSAMENTO MONETA SBF	Altre	VX	VER.CONTANTE IN MONETA	Altre	VY	PREL. CONTANTE MONETA	Altre
VZ	VERS. A/C DEP.SOC.COST	Altre	W1	NEXI	Altre	W2	BANKAMERICARD	Altre
W3	DINERS CLUB	Altre	W4	AMERICAN EXPRESS	Altre	W5	CARTE DEBITO/CREDITO	Altre
W6	KEY CLIENT	Altre	W7	CARTA ICCREA	Altre	W8	PREPAG.ICCRESPO	Altre
W9	PREPAGATA ICCREA RIMB.	Altre	WA	PREPAG.ICCRESPO RIC.WEB	Altre	WB	PREPAGATA CCB RIC.SPO.	Altre
WD	PREPAGATA CCB RIMBORSO	Altre	WE	PAGAMENTO SU POS UE	Altre	WF	CARTA PREP.RIC.NEXI	Altre
WH	CARTA PREP.RIM.NEXI	Altre	WK	RICARICA PAY-TV	Altre	WN	CARTA PREP.RIM.NEXI	Altre
WP	PREPAG. CCB PREL.CONT.	Altre	WX	PAGAM. SU POS EXTRA UE	Altre	Y1	ADDEBITO MANDATO	Altre
Y2	ACCREDITO MANDATO	Altre	Y3	ACCREDITO REVERSALE	Altre	Y4	ADDEBITO REVERSALE	Altre
Y5	PAGAMENTO MANDATO	Altre	Y6	INCASSO REVERSALE	Altre	Y7	PAGAMENTO MANDATO ENTE	Altre
Y8	INCASSO REVER.ENTE RIC	Altre	YA	SOMME DA PRELEV. TESOR	Altre	YD	SOMME DA RIVERS. TESOR	Altre
Z2	VERS. ASSEGNI BANCARI	Altre	Z3	VERS. A/C ALTRI IST.	Altre	Z6	PREL.SU CRED. SEMPLICI	Altre
Z7	ACCREDITO RID	Altre	Z8	ACCREDITO MAV	Altre	Z9	INSOLUTO/STORNO RID	Altre
ZB	INC.CERTIF.CONFORMITA'	Altre	ZC	PAG.FORNIT. ELETTRICA	Utenze	ZD	PAGAM.SERV.TELEFONICO	Utenze
ZE	PAG. SERVIZI ACQUA/GAS	Utenze	ZH	RIMB.TIT./FONDI COMUNI	Altre	ZI	BONIFICO DALL'ESTERO	Altre
ZL	BONIFICO ALL'ESTERO	Altre	ZN	NEG.ASSEGNI SU ESTERO	Altre	ZX	BONIF.SOGGETTO A ONERI	Altre