



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](mailto:info@bancasantagiulia.it)

sito internet: [www.bancasantagiulia.it](http://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 31/12/2019 euro 48.778.976,00

### 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](http://www.bancaditalia.it), e sul sito della banca [www.bancasantagiulia.it](http://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

#### Tenuta del conto (spese)

Importi in Euro

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 , con un massimale trimestrale di euro 75,00                               |                                   |
| importo sconfinamento fino a   | <b>importo commissione (euro)</b> |
| (euro)   |                                   |
| <b>9999999999,00</b>   | <b>5,00</b>                       |
| <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>                       |
| <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>                       |

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

|   | Importi in euro |
|---|-----------------|
| spesa per comunicazione di rifiuto, obiettivamente giustificato, dell'ordine                | 5,00            |
| spesa per la revoca effettuata dal pagatore oltre i termini concordati                      | 10,00           |
| spese relative a informazioni e comunicazioni trasparenza                                   | <b>gratuite</b> |
| spesa per il recupero dei fondi a seguito di inesatta indicazione dell'identificativo unico | 15,00           |

(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                         | <b>2,00</b> | Pagamento IMU   | <b>1,00</b> |
| Pagamento bollettino bancario                      | <b>1,00</b> | Pagamento deleghe                                     | <b>5,00</b> |
| Pagamento MAV                                      | <b>0,00</b> | Pagamento RAV   | <b>1,00</b> |
| Pagam.utenze non domiciliate                       | <b>2,00</b> | Pagamento contributi                                  | <b>0,00</b> |
| Com. pag. boll. post. oltre ai costi postali recl. | <b>0,80</b> | Pagamento ruoli tasse/imposte                         | <b>0,00</b> |
| Pagamento RIBA / altri valori                      | <b>0,00</b> |   |             |
|  | <b>1</b>    | Ordine pagamento continuativo stessa banca            | <b>5,00</b> |
|  |             | Ordine pagamento continuativo                         | <b>5,00</b> |
| Pagam.canale CBILL/Pago PA (+ costi erog.servizio) | <b>1,00</b> | Ordine pagamento continuativo stessa banca telematico | <b>5,00</b> |
|  |             | Ordine pagamento continuativo telematico              | <b>5,00</b> |

#### Spese per i Bonifici

| DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE                                 |  |   |
|---|--|---|
| <b>Data di ricezione dell'ordine</b>                                    | 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 <b>15,30</b> ), 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          | <b>data concordata</b>  |
|   | Con riferimento ai bonifici multipli e periodici   | <b>data concordata</b>  |
| <b>Tempi di esecuzione dell'ordine</b>                                  |  | per i bonifici cartacei in Euro <b>1</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in Euro <b>1</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione;   |
|   | Nel caso di bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela  | per i bonifici cartacei in divise SEE <b>1</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in divise SEE <b>1</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione;   |
|   |  | per i bonifici cartacei in altre divise <b>1</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in altre divise <b>1</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione;                                       |
|   | Nel caso di bonifici ricevuti dalla Banca a favore della clientela   | stesso giorno dell'accredito dei fondi sul conto della Banca purché non vi sia conversione valutaria.   |
| <b>Tempi per la comunicazione del rifiuto di esecuzione dell'ordine</b> | <b>1 giorno lavorativo</b>   |   |
| <b>Termine della giornata operativa (Cut-off)</b>                       | <b>ore 15,30</b>   |   |
| <b>Giornate non operative (elenco)</b>                                  | <b>sabato, domenica, festivi</b>   |   |

| Bonifici (SEPA ed extra SEPA) effettuati dalla Banca su incarico della clientela |   | Commissioni e spese (importo in euro)                  |  |               |       | Valuta di addebito in conto | Tasso di cambio |                 |               |               |                 |               |                 |               |                 |                 |
|--|---|--|--|---------------|-------|-----------------------------|-----------------|-----------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|-----------------|
| 2 LEGS <sup>(i)</sup>  | Bonifici in euro <= 500.000,00 euro verso Italia + paesi SEE <sup>(iii)</sup>         | 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 <sup>(iii)</sup> | cartacei   | 20,00  | Interni banca | 20,00 |                             | data operazione | non applicato   |               |               |                 |               |                 |               |                 |                 |
|  |   | telematici   | 20,00  | Interni banca | 0,00  |                             |                 |                 |               |               |                 |               |                 |               |                 |                 |
|  | Bonifici in euro urgenti verso Italia + paesi SEE <sup>(iii)</sup>                    | cartacei   | 20,00  |               |       |                             |                 | data operazione | non applicato |               |                 |               |                 |               |                 |                 |
|  |   | telematici   | 20,00  |               |       |                             |                 |                 |               |               |                 |               |                 |               |                 |                 |
|  | Bonifici in euro MyBank   |  | telematici   | 5,00          |       |                             |                 |                 |               |               | data operazione | non applicato |                 |               |                 |                 |
|  | Bonifici in divise SEE verso Italia + paesi SEE                                       | cartacei   | 10,33 + 0,1500% con min.euro 0,00 e max. euro 99999,00 |               |       |                             |                 |                 |               |               |                 |               | data operazione | 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 |  |               |       | data operazione             |                 |                 |               | non applicato |                 |               |                 |               |                 |                 |
|  | telematici  | 10,33 + 0,1500% con min.euro 0,00 e max. euro 99999,00 |  |               |       |                             |                 |                 |               |               |                 |               |                 |               |                 |                 |
| 1 LEG <sup>(ii)</sup>  | Bonifici in euro  | cartacei   | 10,33 + 0,1500% con min.euro 0,00 e max. euro 99999,00 |               |       |                             |                 |                 |               |               |                 |               |                 |               | data operazione | 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 |               |       |                             |                 |                 |               |               |                 |               |                 |               |                 | data operazione |
|  |   | 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 |               |       |                             | data operazione |                 |               |               |                 |               |                 |               |                 |                 |
|  |   | telematici   | 10,33 + 0,1500% con min.euro 0,00 e max. euro 99999,00 |               |       |                             |                 |                 |               |               |                 |               |                 |               |                 |                 |

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

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

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

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

<sup>(iv)</sup> 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.

<sup>(v)</sup> 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:** **SEPA:** Single Euro Payments Area (Area Unica dei Pagamenti in Euro); **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 prelievi:

|                           |                |
|---------------------------|----------------|
| Assegni allo sportello    | data prelievo  |
| mediante assegno bancario | data emissione |
| prelievo di contante      | data prelievo  |

### Su versamenti:

| tipologia:                 | valuta      | disponibilità | stornabilità | giorni     |
|----------------------------|-------------|---------------|--------------|------------|
| Contanti ass.cir.banca     | in giornata | in giornata   | in giornata  |            |
| <b>ASSEGNI</b>             |             |               |              |            |
| tratti sulla banca         | in giornata | in giornata   | in giornata  |            |
| circ.emessi Cassa Centrale | 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\*\*\*\* - se il servizio e' attivo)

|   |   |
|---|---|
| <b>Bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela</b>  | I bonifici su incarico della clientela attraverso i Sistemi di Automazione si intendono disposti per via telematica/elettronica.  |
| <b>UtENZE e pagamenti ricorrenti</b>  | Le utenze ed i pagamenti ricorrenti attraverso i Sistemi di Automazione si intendono disposti per via telematica/elettronica.   |
| <b>Prelievi</b><br>(di contante)  | Commissione non prevista.<br>Valuta data prelievo.  |
| <b>Versamenti</b>   | I versamenti tramite Sistemi di Automazione si intendono effettuati allo sportello e saranno regolati entro il primo giorno lavorativo bancario successivo.<br>I versamenti effettuati in un giorno non lavorativo bancario si intendono effettuati il primo giorno lavorativo bancario successivo. |
| <b>Limiti operativi:</b> 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](http://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**

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

Banca Santa Giulia Via Quartieri 39 25032 Chiari BS ufficio.reclami@bancasantagiulia.it oppure a [bancasantagiulia@legalmail.it](mailto:bancasantagiulia@legalmail.it), che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

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

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, 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](http://www.conciliatorebancario.it)
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero di Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

## **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 fisse per la gestione del conto.

**SPESE DI CONCESSIONE**

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

**SCONFINO**

**Disponibilità somme versate**

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

**Fido o affidamento**

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

**Saldo disponibile**

Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.

**Sconfinamento in assenza di fido e**

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.

|   |  |
|---|--|
| <b>sconfinamento extra-fido</b>                         | Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.  |
| <b>Spesa singola operazione non compresa nel canone</b> | Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.  |
| <b>Spese annue per conteggio interessi e competenze</b> | Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.   |
| <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 Effettivo Globale Medio (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.  |
| <b>Esigibilità</b>                                      | Indica il momento nel quale l'importo derivante dalla maturazione degli interessi debitori deve essere pagato dal cliente.   |
| <b>Liquidazione</b>                                     | Indica il momento nel quale l'importo derivante dalla maturazione degli interessi creditori è riconosciuto al cliente.   |

## SERVIZI DI PAGAMENTO

| <b>Pagatore</b>   | 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.   |   |       |       |                          |  |  |  |  |                 |  |  |  |  |  |     |     |     |                          |    |    |   |       |       |              |
|---|--|---|-------|-------|--------------------------|--|--|--|--|-----------------|--|--|--|--|--|-----|-----|-----|--------------------------|----|----|---|-------|-------|--------------|
| <b>Beneficiario</b>   | La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento   |   |       |       |                          |  |  |  |  |                 |  |  |  |  |  |     |     |     |                          |    |    |   |       |       |              |
| <b>Operazione di pagamento</b>                                    | 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   |   |       |       |                          |  |  |  |  |                 |  |  |  |  |  |     |     |     |                          |    |    |   |       |       |              |
| <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 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. |   |       |       |                          |  |  |  |  |                 |  |  |  |  |  |     |     |     |                          |    |    |   |       |       |              |
| <b>IBAN</b>   | Standard internazionale utilizzato per identificare un'utenza <b>bancaria</b> . 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 <a href="#">ISO 3166</a></th> <th colspan="4">IBAN</th> </tr> <tr> <th colspan="2"></th> <th colspan="4">BBAN (italiano)</th> </tr> <tr> <th colspan="2"></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 <a href="#">ISO 3166</a> |       | IBAN  |                          |  |  |  |  | BBAN (italiano) |  |  |  |  |  | CIN | ABI | CAB | Numero di conto corrente | IT | 12 | L | 12345 | 12345 | 123456789012 |
| Sigla internazionale secondo lo standard <a href="#">ISO 3166</a> |  | IBAN  |       |       |                          |  |  |  |  |                 |  |  |  |  |  |     |     |     |                          |    |    |   |       |       |              |
|   |  | BBAN (italiano)   |       |       |                          |  |  |  |  |                 |  |  |  |  |  |     |     |     |                          |    |    |   |       |       |              |
|   |  | CIN   | ABI   | CAB   | Numero di conto corrente |  |  |  |  |                 |  |  |  |  |  |     |     |     |                          |    |    |   |       |       |              |
| IT  | 12   | L   | 12345 | 12345 | 123456789012             |  |  |  |  |                 |  |  |  |  |  |     |     |     |                          |    |    |   |       |       |              |
| <b>M.AV.</b>  | 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.   |   |       |       |                          |  |  |  |  |                 |  |  |  |  |  |     |     |     |                          |    |    |   |       |       |              |
| <b>Ri.Ba.</b>   | Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.   |   |       |       |                          |  |  |  |  |                 |  |  |  |  |  |     |     |     |                          |    |    |   |       |       |              |
| <b>Bollettino bancario Freccia</b>                                | 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.  |   |       |       |                          |  |  |  |  |                 |  |  |  |  |  |     |     |     |                          |    |    |   |       |       |              |
| <b>Addebiti diretti</b>   | 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 RITIRO EFFETTI          | 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 FINIMPORT      | 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 TRAEENZA | 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          |
| DH COMM. SU BONIF. SELF    | 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.SP.ARREDO      | 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          |
| GO GIROCONTO HB            | Altre          | GV BONUS FIDELIZZAZ. GPM   | 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.TRAATTO NON RESIDEN | Altre          | IS PAGAMENTI DIVERSI       | Altre          |
| J4 RIC. TELEF. DA SPORT.   | Altre          | J5 PAGAM. CCP DA SPORT.    | Altre          | J6 BOLLO ACI DA SPORT.     | Altre          |
| J7 CANONE RAI DA SPORT.    | Altre          | J8 PAGAM.CBILL DA SPORT.   | Altre          | J9 PAG.GAS-LUCE 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          | LK 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 ACCREDITO ONERI CIT     | Altre          | NG CIT-COST.DEPOSITO       | Altre          | NH CIT-SVINC.DEPOSITO      | Altre          |
| NI STORNO CIT              | Altre          | NK CANONE RAI DA HB        | Altre          | NL RISC.FACCIAL.CIT CASSA  | 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          | OD RISCOS.ONERI CIT CASSA  | 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.PLAIPAY 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          | QQ 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 SCHEDINE  | 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 BONIF.EX 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          | TP STIPENDI/PENSIONI       | Altre          |
| U0 UTENZA ACQUA/RIFIUTI    | Utenze         | U1 UTENZA FORN.ELETTTRICA  | 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 UTENZA CONTO ESTERO     | Utenze         |

|    |                        |        |    |                        |        |    |                        |        |
|----|------------------------|--------|----|------------------------|--------|----|------------------------|--------|
| UF | UTENZA TELERISCALDAM.  | Utenze | UG | UTENZA ELETTRICA/GAS   | Utenze | UI | UTENZE ALTRE-IMU       | Utenze |
| UJ | UTENZE ALTRE-IMU       | Utenze | UK | UTENZA ELET/GAS NO DOM | Utenze | UL | UTENZA ELETT.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 DA HB  | 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 ICCREA RIC.SPO. | Altre  | W9 | PREPAGATA ICCREA RIMB. | Altre  |
| WA | PREPAG.ICCREA 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  |    |                        |        |