

Il conto pegno portafoglio è un conto funzionale a regolare esclusivamente gli SDD presentati nell'ambito della gestione del rapporto di factoring.

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Santa Giulia S.p.A.

Via Quartieri n° 39 25032, Chiari (BS)

Tel.: 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 al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

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

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

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato Fondo 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 www.bancaditalia.it.

Fondo di Garanzia Nazionale per le PMI – Legge 662/96 Art. 2 comma 100 lettera a)

La banca opera con il Fondo di Garanzia per le PMI (legge 662/1996 art .2 comma 199 lett. a) gestito da MedioCredito Centrale ed è soggetto accreditato ad ottenere la garanzia del Fondo sui finanziamenti erogati.

Pertanto, il cliente che riveste la qualifica di Piccola o Media Impresa (PMI) può richiedere alla banca di garantire l'operazione di finanziamento mediante lo strumento della Garanzia Diretta, prestata dal Fondo ai sensi della Legge 662/96. La concessione della garanzia è subordinata alla valutazione, da parte della banca, della sussistenza delle condizioni di ammissibilità all'intervento.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

Spese per l'apertura del conto

Non previste

SPESE FISSE

Tenuta del conto

Canone per tenuta del conto	€ 300,00 (€ 25,00 Mensili)
Imposta di bollo sugli estratti conto	Nella misura stabilita, tempo per tempo, dall'Amministrazione Finanziaria
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Non previste

Gestione Liquidità

Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00
--	--------

Servizi di pagamento

Rilascio di una carta di debito nazionale (emissione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio di una carta di debito nazionale (gestione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Circuiti abilitati	Visa
Rilascio di una carta di debito internazionale (emissione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio di una carta di debito internazionale (gestione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Circuiti abilitati	Visa
Canone annuo carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio moduli assegni	€ 0,00

Home banking

Canone annuo per internet banking e phone banking	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
---	---

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità

Invio estratto conto	Posta: € 1,00 Casellario postale interno: € 0,00 Casellario elettronico: € 0,00
Documentazione relativa a singole operazioni	Posta: € 0,00 Casellario postale interno: € 0,00 Casellario elettronico: € 0,00

Servizi di pagamento

Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	0,00 €
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca)	SPORTELLO: € 0,00

	INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico - SEPA (Verso altri istituti)	SPORTELLO: € 3,50 INTERNET BANKING: € 1,00
Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)	SPORTELLO: 0% INTERNET BANKING: 0% Il pagamento da sportello non è ancora attivo
Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)	SPORTELLO: 0,4% Minimo: € 8,00 Massimo: € 20,00 INTERNET BANKING: 0,3% Minimo: € 7,00 Massimo: € 20,00 Il pagamento da sportello non è ancora attivo
Bonifico - Extra SEPA (Spese fisse)	SPORTELLO: € 10,33 INTERNET BANKING: € 10,33
Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali)	SPORTELLO: 0,15% Massimo: € 99.999,00 INTERNET BANKING: 0,15% Massimo: € 99.999,00
Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca)	€ 0,00
Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)	€ 3,50
Addebito diretto	

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale	Tasso fisso: 0%
--------------------------------	-----------------

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
--	---

Tasso debitore annuo nominale SBF	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
-----------------------------------	---

Commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi	2% annuale
---	------------

Sconfinamenti extra-fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Tasso fisso: 12%
--	------------------

Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)	Si veda apposita Sezione
--	--------------------------

Sconfinamenti in assenza di fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Tasso fisso: 12%
--	------------------

Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	Si veda apposita Sezione
--	--------------------------

Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca

Tasso di mora	Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura
---------------	---

Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV)

La commissione di istruttoria veloce viene applicata solo a fronte di addebiti che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente; per determinare quando vi è sconfinamento si ha riguardo al saldo disponibile di fine giornata, pertanto, a fronte di più sconfinamenti nel corso della stessa giornata, la commissione viene addebitata una sola volta.

La commissione di istruttoria veloce non è dovuta:

a) nei rapporti con i consumatori quando ricorrono entrambi i seguenti presupposti: uno sconfinamento in assenza di fido o extra-fido di saldo inferiore o pari a 500 euro e una durata di sconfinamento inferiore a sette giorni consecutivi. Il

- consumatore beneficia di tale esenzione per una sola volta a trimestre;
- b) quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca;
- c) quando la banca non ha svolto alcuna attività di istruttoria a fronte di uno/più addebiti che ha/hanno comportato uno sconfinamento;
- d) quando lo sconfinamento non ha avuto luogo perché la banca non vi ha acconsentito.

La commissione viene, pertanto, applicata in caso di sconfinamenti derivanti da: pagamenti assegni, cambiali, titoli e altri effetti, esecuzione ordini, bonifici, altre disposizioni di pagamento e utenze, pagamento deleghe fiscali, prelevamento contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce.

Secondo i provvedimenti normativi in materia, la commissione di istruttoria veloce è commisurata ai costi sostenuti dalla banca per l'attività istruttoria volta a valutare se autorizzare lo sconfinamento o l'aumento dello stesso.

Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	€ 5,00
Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Vedi descrizione della spesa
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)	€ 75,00

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

Contanti/assegni circolari stessa banca	Contanti in giornata. Assegni circolari 3 giorni lavorativi
Assegni bancari stessa filiale	In giornata
Assegni bancari altra filiale	In giornata
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	3 giorni lavorativi
Assegni bancari altri istituti	4 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	4 giorni lavorativi

VALUTE / DISPONIBILITÀ

Valuta / Versamento assegni bancari	3 giorni lavorativi
Valuta / Versamento assegni nostro Istituto	In giornata
Valuta / Versamento assegni circolari	1 giorno lavorativo
Valuta versamento assegni postali	3 giorni lavorativi

TERMINI DI NON STORNABILITÀ

Termini massimi di addebito su versamenti di assegni domestici in euro (termini di non stornabilità – giorni lavorativi successivi a quello di versamento titoli)	
Assegni bancari tratti sulla stessa banca	In giornata
Assegni bancari tratti su altre banche italiane	5 giorni
Assegni circolari	4 giorni

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 08/1996), relativo agli sconfinamenti in assenza di fido, assimilabile alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale [e sul sito internet della banca www.bancasantagiulia.it].

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente, si rinvia al foglio informativo del relativo contratto

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto	Vedi voce Canone annuo
Registrazione operazioni non incluse nel canone / Operazioni ordinarie	€ 1,00
Registrazione operazioni non incluse nel canone / Utenze	€ 0,70
Registrazione operazioni non incluse nel canone / Movimenti tecnici	€ 0,00
Spesa per informativa obbligatoria	€ 0,00
Spese trasparenza periodica / Posta	€ 1,00
Spese trasparenza periodica / Casellario postale interno	€ 0,00
Spese trasparenza periodica / Casellario elettronico	€ 0,00
Spese di dormienza artt.3 e 4 DPR 116/07	Recupero spese di pubblicazione e invio raccomandata AR

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 "Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)".

SERVIZI DI PAGAMENTO**ADDEBITO DISPOSIZIONI**

Addebito effetti / Conti correnti / Sportello	€ 0,00
Addebito effetti / Conti correnti / Home banking	€ 0,00
Addebito bollettini freccia / Conti correnti / Freccia attivi - sportello	€ 1,00
Addebito bollettini freccia / Conti correnti / Freccia attivi - home banking	€ 0,00
Addebito bollettini freccia / Conti correnti / Freccia passivo - sportello	€ 1,00
Addebito bollettini freccia / Conti correnti / Freccia passivo - home banking	€ 0,00
Addebito mav / Conti correnti / Sportello	€ 0,00
Addebito mav / Conti correnti / Home banking	€ 0,00
Addebito rav / Conti correnti / Sportello	€ 1,00
Addebito rav / Conti correnti / Home banking	€ 0,00
Addebito ri.ba / Conti correnti / Sportello	€ 0,00
Addebito ri.ba / Conti correnti / Home banking	€ 0,00
Addebito ritiri attivi	€ 8,00
Addebito deleghe fiscali (Sportello / Home banking)	€ 0,00
Addebito bollettino postale / Sportello	€ 0,70 oltre a spese reclamate da terzi
Addebito bollettino postale / Home banking	€ 0,80 oltre a spese reclamate da terzi
Addebito bollettino postale / ATM	€ 0,70 oltre a spese reclamate da terzi
Addebito bollettino CBILL (Sportello / Home banking)	€ 1,00 oltre a spese reclamate da terzi

INCASSI E PAGAMENTI S.T.AR

Bonifico SEPA (verso clienti della banca)	SPORTELLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico SEPA (verso altri istituti)	SPORTELLO: € 3,50 INTERNET BANKING: € 1,00
Bonifico SEPA - distinte (Verso clienti della banca)	DISTINTE CARTACEE: € 0,00 DISTINTE ELETTRONICHE: € 0,00

Bonifico SEPA - distinte (Verso clienti altri istituti)	DISTINTE CARTACEE: € 0,00 DISTINTE ELETTRONICHE: € 0,00
Bonifico SEPA Instant (verso clienti della banca)	0%
Bonifico SEPA Instant (verso clienti altri istituti)	0,3% Minimo: € 7,00 Massimo: € 20,00
Bonifico SEPA urgente	SPORTELLO: € 10,00 INTERNET BANKING: € 5,00
Bonifico extra SEPA (Spese fisse)	SPORTELLO: € 10,33 INTERNET BANKING: € 10,33
Bonifico extra SEPA (Commissioni percentuali)	SPORTELLO: 0,15% Massimo: € 99.999,00 INTERNET BANKING: 0,15% Massimo: € 99.999,00
Bonifico Extra-SEPA / (OUR)	fino a € 50.000,00: € 30,00 oltre: € 100,00
BONIFICO ESTERO - CASSA (OUR)	fino a € 50.000,00: € 30,00 oltre: € 100,00
Bonifico Extra-SEPA ricevuto	€ 10,33
Bonifico Extra-SEPA ricevuto (%)	0,15% Massimo: € 99.999,00
Ordine permanente interno	€ 0,00
Ordine permanente verso altre banche	€ 3,50
Bonifico SEPA stipendi (Verso clienti della banca)	SPORTELLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico SEPA stipendi (Verso clienti altri istituti)	SPORTELLO: € 3,50 INTERNET BANKING: € 1,00
Bonifico SEPA stipendi - distinte (Verso clienti della banca)	DISTINTE CARTACEE: € 0,00 DISTINTE ELETTRONICHE: € 0,00
Bonifico SEPA stipendi - distinte (Verso clienti altri istituti)	DISTINTE CARTACEE: € 0,00 DISTINTE ELETTRONICHE: € 0,00
ASSEGNI BANCARI	
Spesa procedura di backup	€ 0,00
Bollo assegni in forma libera	€ 1,50
Spese accredito Dopo Incasso	€ 0,00
Spese cambio assegni	1% Minimo: € 10,00
Spese assegno consegnato protesto	€ 0,00
Spese Banca Richiamato	€ 10,00
Spese a favore Corrispondente	€ 0,00
Spese a favore Corrispondente insoluto CIT	€ 0,00
Spese a favore Corrispondente pagato tardivo con oneri	€ 0,00
Spese assegno ritornato insoluto in attesa di conferma	€ 0,00
Spese Insoluto CIT	€ 15,00
Spese sospeso backup	€ 0,00
Spese sospeso per mancanza fondi	€ 0,00
Spese / Pagato CIT (no oneri)	€ 0,00
Spese / Pagato CIT (con oneri)	€ 0,00
Spese assegno irregolare	€ 0,00
Spese reclamate	Recupero spese reclamate
Penale ritardato pagamento	10%
Spese richiesta immagine assegni	€ 0,00
OPERAZIONI ESTERO	
Spese per operazione	€ 0,00
Tasso di cambio	+/- spread max del 1,50% sul durante

CASSA VALUTE	
Assegni: commissioni servizio	0,15% Minimo: € 0,05 Massimo: € 99.999,00
Spesa negoziazione assegni estero	€ 10,00
Commissione acquisto banconote (%)	0%
Spese acquisto banconote	€ 5,00
Commissione vendita banconote (%)	0%
Spese vendita banconote	€ 5,00
Commissione su assegno insoluto	0%
Commissione mancato incasso / insoluto	€ 25,00
Spese reclamate su insoluto	Recupero spese reclamate
Tasso di cambio	+/- spread max del 1,50% sul durante
ALTRO	
Spesa per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 0,00
Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 0,00
Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 0,00
Spesa per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€ 0,00
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€ 0,00

Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri diversi dagli interessi	TRIMESTRALE
Conteggio e accredito interessi avere	ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto
Conteggio interessi dare	ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.
Periodicità estratto conto	L'estratto conto viene inviato al cliente con periodicità trimestrale o, a sua scelta, con periodicità annuale o mensile. L'estratto conto scalare viene inviato con periodicità pari alla periodicità di liquidazione delle competenze.

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

VALUTE	
ADDEBITO DISPOSIZIONI	
Addebito effetti	In giornata
Addebito effetti / Home banking	In giornata
Addebito effetti / Ritiro passivo	In giornata
Addebito MAV	In giornata
Addebito RAV	In giornata
Addebito RI.BA	In giornata
Addebito RI.BA / Internet banking	In giornata
Addebito RI.BA / Ritiro passivo	In giornata

Addebito ritiri attivi	In giornata
Addebito deleghe fiscali	In giornata
Addebito bollettino postale	In giornata
Addebito bollettino CBILL	In giornata
INCASSI E PAGAMENTI S.T.AR	
Giorni estero incassi	2 giorni lavorativi
Giorni regolamento estero / Altre Divise (escluso EUR)	2 giorni lavorativi
Giorni regolamento estero / Euro	1 giorno lavorativo
Giorni regolamento SCT	1 giorno lavorativo
GIORNI REG.TO SCT ALTA PRIOR.	In giornata
OPERAZIONI ESTERO	
Giorni disponibilità / Avere	2 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Incasso da estero	2 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Incasso da estero / EUR	In giornata
Giorni valuta / Avere	2 giorni lavorativi
Giorni valuta / Incasso da estero	2 giorni lavorativi
CASSA VALUTE	
Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno divisa banca estera	30 giorni lavorativi
Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno euro banca estera	30 giorni lavorativi
Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno divisa banca italiana	30 giorni lavorativi
Giorni disponibilità per acquisto c/euro traveller cheques	30 giorni lavorativi
Giorni valuta per acquisto c/euro assegno divisa banca estera	6 giorni lavorativi
Giorni valuta per acquisto c/euro assegno euro banca estera	6 giorni lavorativi
Giorni valuta per acquisto c/euro assegno divisa banca italiana	6 giorni lavorativi
Giorni valuta per acquisto c/euro traveller cheques	6 giorni lavorativi

ORDINI DI BONIFICO	
Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico - SEPA interno	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico - SEPA	
Bonifico urgente SEPA	
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	

BONIFICI IN ENTRATA	
Tipo Bonifico	Valute di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico SEPA interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico SEPA instant	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)

Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)
---	---

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI	
Tipo incasso	Data valuta di addebito
Addebito diretto SEPA	Giornata operativa di addebito
Ri.Ba	
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	

INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)	
Tipo incasso	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Addebito diretto (SDD)	Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Ri.Ba domiciliate presso gli sportelli della banca	Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Ri.Ba domiciliate presso altre banche	Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari al primo giorno lavorativo successivo alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
MAV	Giornata operativa di accredito delle disposizioni sul conto della banca

ORDINI DI PAGAMENTO – DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE

ORDINI DI BONIFICO		
Tipo Bonifico	Data ricezione ordine	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)
Bonifico – SEPA interno	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi (*)
Bonifico – SEPA	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico – SEPA instant (**)	Il giorno della presentazione della disposizione	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico urgente	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

	operativa successiva	
<p>(*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante. (**) Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (20”)</p>		

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI		
Tipo incasso	Termine di esecuzione	Tempi di esecuzione
Addebito diretto SEPA	Data di scadenza	Data di scadenza
Ri.Ba.	Data di scadenza	Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza
MAV/Bollettini Bancari “Freccia”	Data di scadenza	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)		
Tipo incasso	Termine per accettazione disposizioni	Tempi di esecuzione
Addebito Diretto (SDD) core	8 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Addebito Diretto (SDD) B2B	4 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Ri.Ba.	20 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore
MAV	5 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca

GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERI	
<p>Giornate non operative: i sabati e le domeniche; - tutte le festività nazionali; - il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario); - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri; - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede, se non individuato come giornata semifestiva; - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni.</p>	<p>Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
<p>LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. <i>cut - off</i>):</p> <p>Operazioni di pagamento disposte allo sportello: - orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento; - orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea/supporto magnetico; - ore 15,30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 15,00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 15,30 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R.); - ore 15,30 per i bonifici EXTRA-SEPA.</p> <p>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking: - ore 15,30 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze; - ore 15,30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);</p>	<p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>

<ul style="list-style-type: none"> - ore 14,00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 15,30 per i bonifici EXTRA-SEPA; - ore 14,00 per i bollettini bancari; - ore 12,00 per il servizio CBI passivo (*) <p><u>Bonifici Instant:</u> Il Bonifico - Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.</p> <p>NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT OFF E' FISSATO:</p> <p><u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento; - orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea/supporto magnetico; - ore 11,00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 11,00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 11,00 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R); - ore 11,00 per i bonifici EXTRA-SEPA. <p><u>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - ore 11,00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di <i>cut-off</i>: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze; - ore 11,00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 11,00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 11,00 per i bonifici EXTRA-SEPA; - ore 10,00 per i bollettini bancari; - ore 10,00 per il servizio CBI passivo (*) <p><u>Bonifici Instant:</u> Il Bonifico - Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.</p>	
<p>(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva.</p>	

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente e la banca hanno diritto di recedere in qualsiasi momento, dandone comunicazione per iscritto e con il preavviso rispettivamente di 15 (quindici) giorni e 2 (due) mesi, dal contratto di conto corrente e/o dall'inerente convenzione di assegno, nonché di esigere il pagamento di tutto quanto sia reciprocamente dovuto. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, che ricorre, ad esempio, nel caso di assegno impagato per difetto di provvista o per mancanza di autorizzazione. Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 45 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 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, 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
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

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

LEGENDA

BIC – Bank Identifier Code	Codice alfabetico o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario)
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
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.
IBAN – International Bank Account Number	Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.
Premio	È il prezzo che il contraente paga, a date contrattualmente stabilite, per acquistare la garanzia offerta dall'assicuratore.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido	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.
SEPA	La SEPA (Single Euro Payments Area - area unica dei pagamenti in euro) è l'area in cui i cittadini, le imprese, le pubbliche amministrazioni e gli altri operatori economici, indipendentemente dalla loro residenza, possono effettuare e ricevere pagamenti in euro non in contanti sia all'interno dei confini nazionali che fra Paesi diversi, alle stesse condizioni e con gli stessi diritti e obblighi. Alla SEPA aderiscono Paesi dell'Unione Europea, inclusi quelli non euro, i Paesi aderenti allo Spazio Economico Europeo (Islanda, Norvegia e Liechtenstein) e anche altri Paesi non appartenenti alla UE (Svizzera, Principato di Monaco, Regno Unito, Repubblica di San Marino, Andorra, Città del Vaticano e le isole britanniche di Guernsey, Man e Jersey)
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Tasso creditore annuo nominale	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 debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione allo sconfinamento in assenza di fido. 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.
Tasso di mora	Tasso di interesse applicato, in caso di ritardo nel pagamento, sulle somme dovute dal cliente e divenute esigibili da parte della Banca.
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.
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 un 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.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Microimpresa	Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
Cliente al dettaglio	Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-imprese.
Cliente che non riveste la qualifica di cliente al dettaglio	Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di cliente al dettaglio, come ad esempio le Imprese che occupano 10 o più addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo pari o superiore a 2 milioni di euro.

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

Cod.	descrizione causale	Raggr.	Cod.	descrizione causale	Raggr.	Cod.	descrizione causale	Raggr.
1	ADDEBITO	op. ord.	252	ACQUISTO ORO GREZZO	op. ord.	655	Azzer. saldo estinz dep dorm	op. ord
2	ACCREDITO	op. ord.	254	ASSEGNI ESTERI INSOLUTI/IRREG	op. ord.	656	Imposta 20% L. 8/8/96 N.425	op. ord
3	ASSEGNO RICHIAMATO	op. ord.	256	RINEGOZ. ASS. INSOLUTO / IRR.	op. ord.	658	Conguaglio fattura gas	op. ord
4	ANTICIPO CARTA DI CREDITO	op. ord.	257	VERS. CAPITALE SOCIETA' COST.	op. ord.	662	Ridenomin. del conto in euro	op. ord
5	PRELEVAMENTO NS BANC.	op. ord.	258	REST. CAPITALE SOCIETA' COST.	op. ord.	663	Adeg. impo. ex dl66/14	op. ord
6	RID-INCASSI PREAUTORIZZATI	op. ord.	268	ACC.DEPOSITO/FINANZ. VALUTA	op. ord.	668	Depositi cauzionali	op. ord
7	MAV-INCASSI NON PREAUT.	op. ord.	269	EST.DEPOSITO/FINANZ. VALUTA	op. ord.	669	Confer. deposito soc. costit.	op. ord
8	R.I.D. NS. CLIENTELA	op. ord.	270	CEDOLE TITOLI ESTERI	op. ord.	670	Restituz.depo. Soc.Costitu.	op. ord
9	INCASSO TRAMITE P.O.S.	op. ord.	271	ACQUISTO TITOLI ESTERI	op. ord.	672	Rimborso comm. su fidejuss.	op. ord
10	EMISSIONE ASS. CIRCOLARI	op. ord.	278	VERS. TO MONETA METALLICA SBF	op. ord.	673	Storno co ass. ins/rich/pro	op. ord
11	EMISSIONE ASSEGNI LETTERA	op. ord.	281	BONIFICO DALL'ESTERO	op. ord.	674	Deficenze di cassa	op. ord
12	PAGAMENTO FATTURE	op. ord.	282	BONIFICO VERSO L'ESTERO	op. ord.	675	Ptf finanziario	op. ord
13	ASSEGNO	op. ord.	284	GIROCONTO ESTERO	op. ord.	676	Addebito fattura	op. ord
14	CEDOLE / DIVIDENDI / PREMI	op. ord.	286	ACQUISTO DIVISE ESTERE	op. ord.	677	Gita sociale	op. ord
15	PAGAMENTO RATA MUTUO	op. ord.	287	VERSAMENTO DIVISE ESTERE	op. ord.	679	Add/Storno spese istutt-rin.fi	op. ord
24	MOVIMENTI SERVIZIO ESTERO	op. ord.	288	ASSEGNO ESTERO	op. ord.	680	Lettera di credito	op. ord
25	PENSIONE	op. ord.	289	ASSEGNO ESTERO IRREGOLARE	op. ord.	681	Depos vincol. pagam tardivo	op. ord
26	ORDINE PERMANENTE	op. ord.	297	EST. RAP. ASSENZA ADEG.VERIF	op. ord.	685	Affranco parziale mutuo	op. ord
27	EMOLUMENTI	op. ord.	300	RITENUTA CAPITAL GAIN	op. ord.	686	Storno eroga. mutuo/finanz	op. ord
28	MOVIMENTI SERVIZIO ESTERO	op. ord.	301	DIRECTA: RITENUTA CAPITAL GAIN	op. ord.	687	Pagamento escus. fidejus	op. ord
30	ANTICIPO S.B.F.	op. ord.	304	PAG.BOL.FRECCIA	utenze	688	Insoluti estero	op. ord
31	PAGAMENTO EFFETTI	op. ord.	309	Pagamento MAV	op. ord.	689	Escussione pegno	op. ord
32	EFFETTI RICHIAMATI	op. ord.	326	BONIFICO	op. ord.	692	Disposiz. SBF D.I. Richiamate	op. ord
33	RITIRO EFF. ALTRE BANCHE	op. ord.	327	BONIFICO IMPORTO RILEVANTE	op. ord.	693	Imposta sostitu. D.P.R. 601	op. ord
34	GIROCONTO	op. ord.	328	BONIFICO URGENTE	op. ord.	694	Storno addeb.per pignor.	op. ord
35	PRELEVAMENTO BANCOMAT	op. ord.	329	BONIFICO GPM	op. ord.	697	Cassa edile	op. ord
36	PAGAMENTO P.O.S.	op. ord.	330	ANTICIPO S.B.F. CONTO UNICO	op. ord.	698	Questo conto prosegue con	op. ord
37	PAGAMENTI DIVERSI	op. ord.	332	EFFETTI RICHIAMATI C/ UNICO	op. ord.	699	Questo conto è la prosecuz.	op. ord

163	EROGAZIONE MUTUO	op. ord	590	Liqui c/attesa in c/fin export	op. ord	937	GIROCONTO DA C/C	op. ord
170	VENDITA TITOLI	op. ord	593	Incassi POS carte di credito	op. ord	998	CAMBIO ASS. - RISERVATA CED	op. ord
172	CERTIFICATI DI CONFORMITA'	op. ord	594	Pagobancomat - Incassi	op. ord	999	ADDEBITO	op. ord
174	RITENUTA BONIFICI FISCALI	op. ord	595	Pagobancomat - Storno Incassi	op. ord	909	ADDEBITO JCB INTERNATIONAL	op. ord
175	VERS. ASS BCC CASSA CON..	op. ord	597	Incas con addeb.in conto preau	op. ord	910	CAPITALE SOCIETA' COST.	op. ord
176	VERS. VAGLIA CASSA CONTIN.	op. ord	599	Incas con add in conto non pre	op. ord	911	EST. MANCANZA ADEG. VER.	op. ord
177	VERS. A/B CASSA CONTINUA	op. ord	601	Accred. operaz. pronti c/term	op. ord	919	SDD QUOTA FONDI	op. ord
178	VERS. CON. E CASSA CONT.	op. ord	602	Compravendita nostre azioni	op. ord	925	DISP.ACCR.CASH POOLING	op. ord
179	VERS. A/C CASSA CONTINUA	op. ord	604	CD - Sottoscrizione/Rimborso	op. ord	926	DISP.ADD. CASH POOLING	op. ord
185	RECIUP. SPESE FIDO RINUN.	op. ord	605	Addebito operaz. su capitale	op. ord	934	GIROCONTO	op. ord
186	EROGAZIONE FIN. IMPORT	op. ord	606	Addeb. operaz. pronti c/term	op. ord	935	GIROCONTO SU C/DEP	op. ord
187	SPESE DI SUCCESIONE	op. ord	608	Imposta Capital Gain	op. ord	936	GIROCONTO a C/C	op. ord
188	SP. ISTRUT. CREDITI FIRMA	op. ord	609	Pagamento MAV HB	op. ord	937	GIROCONTO DA C/C	op. ord
190	SALDO FATTURA	op. ord	610	Sottoscriz.operaz.time deposit	op. ord	998	CAMBIO ASS.RISERVATA CED	op. ord
200	ACCREDITO BONIF. QUALIF.	op. ord	611	Rimborso operaz. time deposit	op. ord	999	ADDEBITO	op. ord
201	AZZERAM.SALDO CONTI DOR.	op. ord	612	Comp. operaz time deposit	op. ord			
202	RIMBORSO CARTA	op. ord	613	Competenze	op. ord			
204	PAG.FRECCIA HOME BANK	utenze	614	Pagamenti Fastpay	op. ord			
205	OPERAZIONE SU CAPIT. SOC.	op. ord	615	Girofondi	op. ord			
209	PREPAG. CCB PREL.CONT.	op. ord	616	Ricarica carta prepagata	op. ord			
211	PAG. DOCUMENTI SU ITALIA	op. ord	619	Negoziante divisa estera	op. ord			
212	RICAVO DOC.I SU ITALIA	op. ord	625	Riscossione per conto enti	op. ord			
213	PAG. PREMIO ASSICUR.	op. ord	626	Marche da bollo	op. ord			
214	INIZIATIVE SOCI	op. ord	627	Negoziante buoni pasto	op. ord			
216	RIMBORSO POLIZZA ASSICUR.	op. ord	629	Vendita/Rimborso/Estraz.titoli	op. ord			
226	BONIFICO VERSO L'ESTERO	op. ord	630	Effetti insoluti/protestati	op. ord			
229	CARTA ICCREA	op. ord	634	Addebito acquisti carta di cre	op. ord			
230	ASSEGNO PA. DOPO INSOL.	op. ord	635	Accettazione bancaria acq/ven	op. ord			
234	VINCOLO PARTITA C/ DEPOS.	op. ord	637	Tasse, imposte indirette, sanz	op. ord			
235	SVINC. PARTITA C/ DEPOS.	op. ord	638	Incasso versam unificat erario	op. ord			
238	ADDEBITO RAV HB	utenze	639	Addeb. versam unificat erario	op. ord			
241	EROGAZIONE FIN. IMPORT	op. ord	640	Rettifica valuta	op. ord			
242	RIMBORSO FIN. IMPORT	op. ord	642	Riaccred. per operaz rettifica	op. ord			
243	EROGAZIONE FIN. EXPORT	op. ord	644	Versam./Addeb. Ass. dipende	op. ord			
244	CREDITO DOCUMENTARIO	op. ord	645	Versamento contanti	op. ord			
245	RIMBORSO FIN. EXPORT	op. ord	646	Pagamento utenza	utenze			
246	ACC. DEPOSITO / FINANZ.	op. ord	647	Versam.assegni circolari/vagli	op. ord			
247	EST. DEPOSITO / FINANZ.	op. ord	648	Valori diversi	op. ord			
248	BONIFICO DALL'ESTERO	op. ord	649	Movimentaz. tesorer.unica	op. ord			
249	PAGAMENTO DOC. ESTERO	op. ord	650	Rilascio carnet/storno rilasc	op. ord			
250	RICAVO DOCUMENTI ESTERO	op. ord	651	Versamento assegni	op. ord			
251	PAGAMENTI DIVERSI ESTERO	op. ord						