

Foglio informativo relativo al CONTO BCCORPORATE MEDIUM

Le condizioni di seguito pubblicizzate non costituiscono offerta al pubblico

Informazioni sulla banca

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI CARATE BRIANZA Società Cooperativa

Via Cusani, 6 - 20841 - Carate Brianza (MB)

Tel. : 0362 9401 - Fax: 0362 903634

Sito web: www.bcccarate.it - Email: info@caratebrianza.bcc.it - PEC: 08440.bcc@actaliscertymail.it

Codice Fiscale e numero di iscrizione al Registro Imprese di Monza e Brianza n. 01309550158

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari con capogruppo Iccrea Banca S.p.A., che ne esercita la direzione e il coordinamento.

Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea - Partita IVA 15240741007, Cod. SDI 9GHPHLV. Iscritta all'Albo delle banche n. 217, Cod. ABI: 08440-0

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A172639

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo 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, addebiti diretti, fido.

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

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

Con la prestazione di servizi di pagamento collegati al conto corrente acceso presso la banca, il cliente ha la possibilità di effettuare pagamenti a terzi o di riceverli.

I servizi di pagamento principali sono:

- **bonifico**: con il bonifico la banca trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente (ordinante e beneficiario possono coincidere)
- **ordine permanente di bonifico**: trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente.
- **addebito diretto (anche SDD)**: con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
- **Ri.Ba, bollettini "Mav" e "Freccia"** emessi a proprio debito.

I principali rischi che il cliente deve tenere in considerazione per i servizi di pagamento sono:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio), se contrattualmente previsto;
- mancata esecuzione del pagamento per assenza di fondi;
- per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste di non avere provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito;
- irregolarità formali o contraffazione riguardo pagamenti tramite procedura SDD;
- mancata accettazione da parte della banca domiciliataria dell'ordine permanente di addebito o revoca da parte del debitore, indirizzata alla propria banca, dell'autorizzazione stessa;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- 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.

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito della banca www.bcccarate.it.

Principali condizioni economiche

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un cliente medio titolare di un conto corrente.

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

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

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

Spese fisse (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Tenuta del conto	
Voce	Importo
Spese per l'apertura del conto	Non prevista
Canone annuo	0,00€ (quota mensile 0,00€)
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Nessuna
Spese tenuta del conto (per ogni trimestre o frazione di trimestre)	35,00€
Spese forfetarie trimestrali	0,00€
cui si aggiunge l'imposta di bollo 100,00€ annui (o nella diversa misura stabilita tempo per tempo dall'Amministrazione Finanziaria, salvo esenzioni previste dalla legge) per un totale complessivo di 240,00€	

Servizi di pagamento	
Voce	Importo
Rilascio di una carta di debito nazionale	Si veda il foglio informativo del relativo contratto, nel quale è indicato il nome del circuito.
Rilascio di una carta di debito internazionale	Si veda il foglio informativo del relativo contratto, nel quale è indicato il nome del circuito.
Rilascio di una carta di credito	Gratis 1° anno. Per le altre condizioni economiche si veda il Foglio Informativo del relativo contratto.

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

Spese variabili (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Gestione liquidità	
Voce	Importo
Spese per registrazione operazione (si aggiunge al costo dell'operazione ove prevista)	Vedi elenco
Spesa massima unitaria per registrazione operazione (si aggiunge al costo dell'operazione ove prevista)	1,20€
Registrazioni operazioni gratuite Trimestrale	N. 60
Spese per invio estratto conto	
- cartaceo	1,65€
- formato elettronico	Gratuito
Spese per estratto conto allo sportello	0,00€
Spese per invio estratto conto scalare	
- cartaceo	0,00€
- formato elettronico	Gratuito
Spese per contabili	
- cartaceo	0,00€
- formato elettronico	Gratuito
Spese per documento di sintesi (e di eventuali comunicazioni al garante di finanziamenti regolati in conto corrente)	
- cartaceo	1,15€
- formato elettronico	Gratuito
Spese per altre comunicazioni	1,65€
Spese per altre comunicazioni mediante raccomandata	5,00€

Servizi di pagamento	
Voce	Importo
Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Gratuito
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca in Italia	euro 1,95
Bonifico - SEPA	Si rinvia alla sezione Servizi di Pagamento.
Bonifico - Extra SEPA	Si rinvia alla sezione Servizi di Pagamento.
Ordine permanente di bonifico	Si rinvia alla sezione Servizi di Pagamento.
Addebito diretto	Si rinvia alla sezione Servizi di Pagamento.

Interessi somme depositate (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Interessi creditori	
Voce	
Tasso* creditore annuo	
- tasso nominale	0,00000%

Fidi e sconfinamenti

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

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

Sconfinamenti in assenza di fido (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Tasso debitore per sconfinamenti in assenza di fido	
Voce	
Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in assenza di fido	
- tasso nominale	15,50000%

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

Commissioni in assenza di fido (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Voce	Importo
Commissione di istruttoria veloce (CIV) variabile a seconda dell'importo complessivo dello sconfinamento in assenza di fido* e applicata, nelle misure indicate nella tabella, per ogni sconfinamento e per ogni incremento dello stesso verificatosi nel trimestre, a condizione che lo sconfinamento complessivo e l'eventuale incremento di un precedente sconfinamento superino rispettivamente i seguenti importi:	
- importo minimo complessivo sconfinamento	100,00€
- incremento minimo di sconfinamento**	0,00€
con un massimo a trimestre di	99.999,99€

Fino a Eur	Importo Eur	Fino a Eur	Importo Eur	Fino a Eur	Importo Eur	Fino a Eur	Importo Eur
5.000,00	25,00	10.000,00	45,00	9.999.899.999,99	60,00		

* Per sconfinamento in assenza di fido si intende il saldo debitore prodotto sul conto, in conseguenza di addebiti in eccedenza rispetto al saldo esistente sul conto medesimo (sconfinamento in assenza di fido) ovvero di addebiti in eccedenza rispetto al fido concesso sul conto (utilizzo extra-fido).

** Per incremento minimo di sconfinamento si intende l'incremento del saldo debitore del conto rispetto ad uno sconfinamento precedente, anche derivante dalla somma di più addebiti avvenuti in giornate diverse e di importo inferiore a quello indicato, come meglio specificato nella Policy in materia di remunerazione degli affidamenti e degli sconfinamenti, che descrive nel dettaglio i casi e le modalità di applicazione della Commissione di Istruttoria Veloce e che è disponibile nella Sezione Trasparenza del sito internet e presso tutte le filiali della Banca.

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

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

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

Esenzioni

La CIV non è comunque dovuta se:

- lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento nei confronti della banca;
- lo sconfinamento, anche derivante da più addebiti, non supera contemporaneamente:
 - l'importo complessivo di 0,00€ euro e
 - la durata di 0 giorni consecutivi.

L'esenzione di cui al punto b) si applica una sola volta per trimestre.

Tasso per interessi di mora (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Voce	
Tasso annuo per interessi di mora	
- tasso nominale	15,50000%

Disponibilità somme versate	
Voce	Decorrenza
Contante	Stesso giorno del versamento
Contante tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*	Stesso giorno del versamento.
Contante tramite cassa continua (se il servizio è attivo)**	Stesso giorno del versamento.
Assegni bancari stessa banca	
- altra succursale	2 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- stessa succursale	2 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- altra succursale tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	2 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- stessa succursale tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	2 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
Assegni circolari	
- emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia e titoli similari	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- ICCREA Banca	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia e titoli similari tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- ICCREA Banca tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*	Stesso giorno del versamento.
- emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia e titoli similari tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- ICCREA Banca tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
Assegni bancari di altri istituti tratti su sportelli situati in Italia e assegni postali italiani ordinari	
- su piazza	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- fuori piazza	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- su piazza tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- fuori piazza tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- su piazza tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- fuori piazza tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
Assegni in euro di conto estero (assegni tratti da soggetti non residenti su conto in euro intrattenuto presso banche italiane)	9 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.

* I versamenti effettuati tramite casse self assistite si intendono effettuati allo sportello.

I versamenti effettuati oltre l'orario di operatività della succursale o in un giorno non lavorativo bancario si intendono effettuati il primo giorno lavorativo bancario successivo.

** I versamenti effettuati tramite cassa continua si intendono effettuati nel momento in cui i valori vengono ritirati dal mezzo di custodia e le attività di controllo e contazione vengono effettuate dalla banca. Per i versamenti di contante, le attività di verifica e contazione vengono effettuate, al più tardi, entro la giornata operativa successiva al ritiro dei valori.

*** I versamenti effettuati tramite cassa continua si intendono effettuati nel momento in cui i valori vengono ritirati dal mezzo di custodia e le attività di controllo vengono effettuate dalla banca.

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo agli sconfinamenti in assenza di fido, può essere consultato in succursale e sul sito internet della banca www.bccarate.it.

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Per sapere quanto può costare il fido è necessario leggere il foglio informativo relativo all'apertura di credito.
È possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito della banca.

Altre condizioni economiche

Operatività corrente e gestione delle liquidità

Valute sui versamenti	
Voce	Decorrenza
Contante	Stesso giorno del versamento
Contante tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*	Stesso giorno del versamento.
Contante tramite cassa continua (se il servizio è attivo)**	Stesso giorno del versamento.
Assegni bancari stessa banca	
- allo sportello	Stesso giorno del versamento
- tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*	Stesso giorno del versamento.
- altra succursale tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	Stesso giorno del versamento.

- stessa succursale tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	Stesso giorno del versamento.
Assegni circolari	
- emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia e titoli similari	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- ICCREA Banca allo sportello	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia e titoli similari tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- ICCREA Banca tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*	Stesso giorno del versamento.
- emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia e titoli similari tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- ICCREA Banca tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
Assegni bancari di altri istituti tratti su sportelli situati in Italia e assegni postali italiani ordinari	
- su piazza	3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- fuori piazza	3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- su piazza tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*	3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- fuori piazza tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*	3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- su piazza tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- fuori piazza tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
Assegni in euro di conto estero (assegni tratti da soggetti non residenti su conto in euro intrattenuto presso banche italiane)	7 giorni fissi succes. data contabile
Assegni in euro tratti su o emessi da sportelli bancari situati all'estero	15 giorni fissi succes. data contabile
Assegni in divisa tratti su o emessi da sportelli bancari situati all'estero	10 giorni fissi succes. data contabile
* I versamenti effettuati tramite casse self assistite si intendono effettuati allo sportello. I versamenti effettuati oltre l'orario di operatività della succursale o in un giorno non lavorativo bancario si intendono effettuati il primo giorno lavorativo bancario successivo.	
** I versamenti effettuati tramite cassa continua si intendono effettuati nel momento in cui i valori vengono ritirati dal mezzo di custodia e le attività di controllo e contazione vengono effettuate dalla banca. Per i versamenti di contante, le attività di verifica e contazione vengono effettuate, al più tardi, entro la giornata operativa successiva al ritiro dei valori.	
*** I versamenti effettuati tramite cassa continua si intendono effettuati nel momento in cui i valori vengono ritirati dal mezzo di custodia e le attività di controllo vengono effettuate dalla banca.	

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

Assegni (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)	
Voce	Importo
Spese rilascio moduli di assegni	0,00€
Assegni emessi - commissioni impagato CIT	7,50€
Assegni emessi - commissioni pagato tardivamente CIT	0,00€
Assegni negoziati - spese invio richiamo assegno	10,00€
Assegni negoziati - commissioni impagato CIT	0,00€
Assegni negoziati - commissioni pagato tardivamente CIT	0,00€
Assegni negoziati - commissioni svincolo deposito CIT	0,00€
Assegni negoziati - commissioni esito protesto CIT	0,00€
Assegni negoziati - spese per rilascio copia analogica dell'assegno conforme all'originale	0,00€
Spese per procedura di backup (per assegni non presentabili tramite CIT)	0,00€
Commissione per procedura di backup (per assegni non presentabili tramite CIT)	0,00€
Imposta di bollo su assegni richiesti liberi (per ogni assegno)	1,50€
Spese reclamate dal pubblico ufficiale per assegno pagato tardivamente	Nella misura applicata dal pubblico ufficiale

Assegni esteri in Euro (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)	
Voce	Importo
Commissione di intervento	0,150 % min 2,58 EUR
Spesa fissa per distinta	0,00 EUR
Spesa fissa per assegno	6,50 EUR

Assegni esteri in divisa (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)	
Voce	Importo

Commissione di intervento	0,150 % min 2,58 EUR
Spesa fissa per distinta	0,00 EUR
Spesa fissa per assegno	6,50 EUR

Altre spese e condizioni (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Voce	
Spese assicurazione (se il servizio è attivo)	0,00€
Saldo minimo del conto corrente per addebito assicurazione	0,00€
Imposta di bollo su estratto conto	Nella misura stabilita tempo per tempo dall'Amministrazione Finanziaria, salvo esenzioni previste dalla legge.
Periodicità o data di addebito spese e commissioni	Trimestrale o al momento dell'esecuzione dell'operazione
Periodicità di conteggio interessi creditori e debitori	Annuale, al 31 dicembre di ciascun anno o alla chiusura del rapporto
Liquidazione interessi creditori	Annuale, al 31 dicembre di ciascun anno o alla chiusura del rapporto
Esigibilità interessi debitori	1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto
Divisore interessi debitori e creditori	365
Periodicità estratto conto	Trimestrale
Periodicità conto scalare	Alla liquidazione interessi
Periodicità documento di sintesi	Annuale
Spese per richiesta documentazione relativa a singola operazione	Massimo 30,00€ per ogni documento richiesto. Per i costi di dettaglio si rinvia allo specifico Foglio Informativo.

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

0001.00 Versamento titoli di credito su piazza	1,20€	0001.10 Vers.ass.tratti su az.	1,20€
0001.11 Vers.ass.tratti su az -FAD-	1,20€	0001.20 Vers.ass.su piazza	1,20€
0001.25 Rinegoziazione assegni su piazza	1,20€	0001.30 Vers.A/C	1,20€
0001.31 Versamento travel cheques	1,20€	0001.32 Versamento money orders	1,20€
0001.35 versamento A/C per rinegoziazione	1,20€	0001.40 Vers.A/C ICCREA	1,20€
0001.50 Vers.ass.stesso sportello	1,20€	0001.51 Versamento Ass tratti su Az. Sportello automatico	1,20€
0001.98 Prenotazione in conto per FAD bloccati in CAI	1,20€	0001.99 Prenotazione in conto per ass.circ.bloccati in CAI	1,20€
0002.00 Versamento titoli di credito fuori piazza	1,20€	0002.20 Vers.ass.fuori piazza	1,20€
0002.25 Rinegoziazione assegni fuori piazza	1,20€	0002.30 Vers.ass.estero di banche estere	1,20€
0002.31 Versamento assegni c/estero banche estere	1,20€	0002.32 Versamento assegni c/estero banche Italia	1,20€
0002.33 Vers.ass. estero di banche italiane	1,20€	0002.51 Versamento Assegni fuori piazza sport. Automatico	1,20€
0002.52 Versamento Assegni su piazza sport. Automatico	1,20€	0003.00 Vers.cont. cassa continua	1,20€
0003.01 Versamento contante cassa continua rit.a domicilio	1,20€	0003.10 Vers.ass.su piazza altri ist. - cassa continua	1,20€
0003.20 Vers.ass. fuori piazza altri ist. - cassa continua	1,20€	0003.30 Vers.ass.stesso sportello - cassa continua	1,20€
0003.40 Vers.ass.tratti su az. - cassa continua	1,20€	0003.50 Vers.A/C - cassa continua	1,20€
0003.51 Vers. Ass Circ altri Istituti sport. Automatico	1,20€	0003.52 Vers. Ass Circ ICCREA sport. Automatico	1,20€
0003.60 Vers.vaglia - cassa continua	1,20€	0003.70 Vers.A/C ICCREA-cassa continua	1,20€
0004.00 Versamento contante a mezzo bancomat	1,20€	0005.00 Prelevamento su nostro bancomat	1,20€
0006.00 Accredito per incassi con addebito preautorizzato	1,20€	0006.10 Accredito R.I.D.	1,20€
0006.20 Accredito M.A.V.	1,20€	0006.30 Rimborso addebiti preautorizzati	1,20€
0007.00 Accredito per incassi	1,20€	0007.01 Disposiz. di accr.per incasso di Loyalty/Minipay	1,20€
0007.02 Disposiz. di accr.per vendita di Loyalty/Minipay	1,20€	0008.00 Disposizioni di incasso preautorizzate impagate	1,20€
0009.00 Incasso tramite p.o.s.	1,20€	0009.10 Incassi esercenti tramite carte di credito	1,20€
0009.11 Incassi American Express	1,20€	0009.12 Incassi Bankamericard	1,20€
0009.13 Incassi Cartasi	1,20€	0009.14 Incassi Diners Club Int.	1,20€
0009.15 Incassi Carta del Credito Cooperativo	1,20€	0009.16 Accredito Voucher Amex	1,20€
0009.17 Accredito Voucher CartaSi	1,20€	0009.18 Accredito Voucher Diners	1,20€
0009.19 Accredito Voucher Visa	1,20€	0010.00 Emissione assegni circolari	1,20€

0011.00	Pagamento utenze	1,20€	0011.01	Pagamento autom.	1,20€
0011.10	Pagamento energia elettrica	1,20€	0011.11	Pagamento automatico energia elettrica	1,20€
0011.18	Addebito Rid Utenze: soc. elettriche	1,20€	0011.20	Pagamento metano	1,20€
0011.21	Pagamento autom. melano	1,20€	0011.28	Addebito Rid Utenze	1,20€
0011.29	Richiesta incasso SEPA - utenza	1,20€	0011.30	Pagamento telefonia	1,20€
0011.31	Pagamento autom.telefonia	1,20€	0011.32	Pagamento utenza tramite Internet Banking	1,20€
0011.33	Ricarica cellulare tramite Internet	1,20€	0011.34	Ricarica cellulari tramite sportello ATM	1,20€
0011.38	Addebito Rid Utenze: telefonia	1,20€	0011.40	Pagamento acqua	1,20€
0011.41	Pagamento autom. acqua	1,20€	0011.60	Pagamento bollo auto tramite internet	1,20€
0011.61	Pagamento canone RAI	1,20€	0011.62	Pagamento bollettini postali tramite internet	1,20€
0011.70	Pagamento utenze CBILL da internet	1,20€	0012.00	Cambio Assegno nostro Istituto	1,20€
0012.01	Cambio Assegno altro Istituto	1,20€	0013.00	Vs assegno n.	1,20€
0013.10	Vs assegno (check trunc.) n.	1,20€	0013.99	Prenotazioni in conto per assegno in sospeso	1,20€
0014.00	Cedole, dividendi, premi estratti	1,20€	0014.10	Cedole su titoli	1,20€
0014.20	Dividendi	1,20€	0014.30	Premi estratti	1,20€
0014.40	Cedole su C/D	1,20€	0014.50	Dividendi della banca	1,20€
0014.60	Cedole obbligazioni della banca	1,20€	0014.70	Ristorno	0,00€
0014.80	Differenziale IRS	1,20€	0014.90	Premio Fedelta'	1,20€
0015.00	Rimborso finanziamento	1,20€	0015.01	Ripianamento piano mutuo	1,20€
0015.10	Addebito rata mutuo	1,20€	0015.11	Anticipo su rata mutuo	1,20€
0015.13	Accredito diff.interessi ricondotti soglia legale	1,20€	0015.20	Addebito effetto diretto	1,20€
0015.30	Rimborso anticipo su effetti/doc. s.b.f.	1,20€	0015.40	Insoluto su anticipo fatture	1,20€
0015.90	Decurtazione effetti	1,20€	0016.00	Commissioni	1,20€
0016.01	Comm.su utenze societa' elettriche	1,20€	0016.02	Commissioni gestione OTP	1,20€
0016.03	Comm.su societa' del gas	1,20€	0016.04	Commissioni su servizi di pagamento ICI/IMU	1,20€
0016.05	Comm.su societa' telefoniche	1,20€	0016.06	Commissioni per pagamento bollettino postale	1,20€
0016.07	Commissioni Viacard	1,20€	0016.08	Canone mensile "Il conto Melograno"	1,20€
0016.09	Commissioni R.I.A.	1,20€	0016.10	Commissioni su effetti/doc. s.b.f.	1,20€
0016.11	Commissioni su presentazioni ri.ba.	1,20€	0016.12	Commissioni su presentazioni Mav	1,20€
0016.13	Comm. su present. Rid/Sepa DD	1,20€	0016.14	Comm.attivazione home banking	1,20€
0016.15	Commissioni gestione contratto utente	1,20€	0016.16	Addebito Canone home banking	1,20€
0016.17	Commissioni Rav	1,20€	0016.18	Commissioni su ritiro effetti	1,20€
0016.19	Comm.su insoluti ri.ba	1,20€	0016.20	Commissioni incasso su presentazione fatture	1,20€
0016.21	Commissioni su cassette di sicurezza	1,20€	0016.22	Canone mensile tenuta conto	1,20€
0016.23	Comm.su insoluti Mav	1,20€	0016.24	Comm.insoluti Rid/restituzione Sepa DD	1,20€
0016.25	Commissioni revisione/gestione fido	1,20€	0016.26	Recupero spese su rilascio Carnet Assegni	1,20€
0016.27	Commissioni per richiamo assegni impagati	1,20€	0016.28	Comm.e sp.assegni ins/prot/rich	1,20€
0016.29	Commissione su fido accordato	1,20€	0016.30	Commissioni su crediti di firma	1,20€
0016.31	Conguaglio commissioni su crediti di firma	1,20€	0016.32	Comm. richiesta incasso SEPA B2B	1,20€
0016.33	Comm. richiesta incasso SEPA B2C	1,20€	0016.34	Commissioni prelievi su D/R	1,20€
0016.35	Rimborso commissioni precedentemente addebitate	1,20€	0016.36	Risconto ASL all'esito fattura	1,20€
0016.37	Commissioni su bonifico tramite internet banking	1,20€	0016.38	Commissioni su bonifico tramite remote banking	1,20€
0016.39	Commissioni su bonifico tramite corporate banking	1,20€	0016.40	Commissioni su bonifico	1,20€
0016.41	Comm.inc.doc.div:acquisto biglietti	1,20€	0016.42	Comm.cessione crediti	1,20€
0016.43	Comm.inc.doc.div:certificati d'origine	1,20€	0016.44	Comm.inc.doc.div:contratti	1,20€
0016.45	Comm.inc.doc.div.contributi	1,20€	0016.46	Comm.inc.doc.div:dist.riepilogative mensili	1,20€
0016.47	Comm.inc.doc.diversi	1,20€	0016.48	Canone per utilizzo Carta	1,20€
0016.49	Commissioni per addebito CASH ADVANCE	1,20€	0016.50	Commissioni insoluto/protestato eff./ass.	1,20€
0016.51	Commissioni richiamo effetti/Sepa DD e rimb. DD	1,20€	0016.52	Commissioni decurtazione effetto	1,20€
0016.53	Commissioni pagato effetto	1,20€	0016.54	Commissioni proroga effetto	1,20€
0016.55	Commissioni pagato ri.ba.	1,20€	0016.56	Commissioni pagato r.i.d./Sepa DD	1,20€
0016.57	Commissioni pagato m.av.	1,20€	0016.58	Commissioni ass.bancari richiamati check trunc.	1,20€
0016.59	Commissioni assegni	1,20€	0016.60	Commissioni PagoBancomat	1,20€

0016.61 Commissioni prelievo bancomat su altri istituti	0,00€	0016.62 Commissioni rilascio dichiarazioni	1,20€
0016.63 Commissioni transato circuito internazionale	1,20€	0016.64 Commissioni caricamento Minipay su altri istituti	1,20€
0016.65 Commissioni Fastpay	1,20€	0016.66 Commissioni bancomat estero	0,00€
0016.67 Commissioni cambio Lire/Euro	1,20€	0016.68 Commissioni canone pos	1,20€
0016.69 Commissioni Pagobancomat Carta Taxi	1,20€	0016.70 Commiss.per rilascio certificati camerali (Cervis)	1,20€
0016.71 Commissione impagato assegno c/truncation	1,20€	0016.72 Commissioni esito messaggio pagato assegni	1,20€
0016.73 Commissioni su bonifici SEPA da internet banking	1,20€	0016.74 Commissioni su bonifici SEPA da remote banking	1,20€
0016.75 Commissioni su bonifici SEPA da corporate banking	1,20€	0016.76 Commissioni su bonifici SEPA	1,20€
0016.77 Commissioni per attivita' di consulenza titoli	1,20€	0016.78 Commissioni prelievi cirrus maestro	1,20€
0016.79 Commissioni pagamenti cirrus maestro	1,20€	0016.80 Commissioni CartaSi	1,20€
0016.81 Commissioni emissione assegni circolari	1,20€	0016.82 Commissioni American Express	1,20€
0016.83 Commissioni gestione carta di debito	1,20€	0016.84 Commissioni Bankamericard	1,20€
0016.86 Commissioni Diners	1,20€	0016.87 Commissioni per addebito carte di credito cooperat	1,20€
0016.88 Commissioni carta di credito prepagata	1,20€	0016.89 Commissioni carta Jolly	1,20€
0016.90 Commissioni futures	1,20€	0016.91 Commissione su fatturazione elettronica	1,20€
0016.94 Commissione OTP Relax Banking	1,20€	0016.95 Commissioni di utilizzo GSM banking	1,20€
0016.96 Commissioni di attivazione GSM banking	1,20€	0016.97 Commissioni di disattivazione GSM banking	1,20€
0016.98 Canone periodico GSM banking	1,20€	0017.00 Locazioni, premi assicurativi	1,20€
0017.10 Pagamento affitto	1,20€	0017.11 Pagamento spese condominiali	1,20€
0017.20 Pagamento leasing	1,20€	0017.30 Pagamento premio assicurativo	1,20€
0017.31 Pagamento premio assicurativo: sanita'	1,20€	0017.32 Pagamento premio assicurativo: RCAuto	1,20€
0017.33 Pagamento premio assicurativo: danni	1,20€	0017.34 Pagamento premio assicurativo: vita	1,20€
0017.35 Assicurazione carte di debito/credito	1,20€	0017.36 Assicurazione: polizza infortuni correntisti	1,20€
0017.37 premio polizza infortuni e spese amministrative	1,20€	0018.00 Interessi e competenze	1,20€
0018.01 Int. e comp. per gestione C/C fino alla chiusura	0,00€	0018.10 Interessi	1,20€
0018.15 Interessi c/c gestioni patrimoniali	1,20€	0018.20 Competenze	1,20€
0018.30 Storno interessi e competenze	1,20€	0018.40 Conguaglio spese per operazione ultimo scalare	1,20€
0018.50 Competenze a Pubblico Ufficiale	1,20€	0018.60 Refusione interessi	1,20€
0019.00 Imposte e tasse	1,20€	0019.01 Conto fiscale	1,20€
0019.02 I.C.I./IMU	1,20€	0019.03 Tassa salute	1,20€
0019.04 Rifiuti solidi urbani	1,20€	0019.05 Imposta di bollo	1,20€
0019.06 Addebito bolli per dossier titoli	1,20€	0019.10 Pagamento i.r.p.e.f.	1,20€
0019.12 Imp.e tasse: ex SAC cassa self assistita	1,20€	0019.15 Tassa sulle transazioni finanziarie	1,20€
0019.20 Pagamento i.l.o.r.	1,20€	0019.30 Pagamento i.v.a.	1,20€
0019.40 Pagamento i.r.p.e.g.	1,20€	0019.45 Pagamento i.r.e.s.	1,20€
0019.50 Pagamento cartelle esattoriali	1,20€	0019.51 Pagamento rateale cartelle esattoriali	1,20€
0019.60 Pagamento ritenute alla fonte	1,20€	0019.61 Ritenuta 20% titoli a garanzia	1,20€
0019.62 Ritenuta su titoli esteri	1,20€	0019.70 Bolli su contabili portafoglio	1,20€
0019.80 Imposte e Tasse: Delega Unica	1,20€	0019.81 Imposte e tasse : ex SAC	1,20€
0019.82 Imposte e tasse:Delega Unificata	1,20€	0019.83 Imposte e tasse:Delega Unificata(presentaz.eletr)	1,20€
0019.84 Tassazione rendite finanziarie DL 461/97	1,20€	0019.85 Imposte e Tasse:Delega Unificata(CorpBank)	1,20€
0019.86 Tassazione PCT	1,20€	0019.87 Tassazione rendite finanziarie DL 461/97 (GPM)	1,20€
0019.90 Imposta sostitutiva D.L.239/96	1,20€	0019.91 Imp.e tasse: delega unificata cassa self assistita	1,20€
0019.92 Ritenuta per scudo fiscale	1,20€	0019.93 Addebito/accredito Conto Unico per cambio aliquota	1,20€
0020.00 Cassetta di sicurezza, custodia valori	1,20€	0020.10 Cassetta di sicurezza	1,20€
0020.20 Custodia valori	1,20€	0021.00 Pagamento contributi	1,20€
0021.01 Pagamento contributi con conferma d'ordine	1,20€	0021.10 Pagamento contributi previdenziali	1,20€
0021.20 Pagamento contributi assistenziali	1,20€	0022.00 Custodia/amministrazione titoli	1,20€
0022.10 Gestione/amministrazione titoli	1,20€	0023.00 Accrediti riepilogativi per disposizioni rete i.b.	0,00€
0024.00 Pagamento/incasso documenti sull'Italia	1,20€	0024.10 Pagamento documenti sull'Italia	1,20€
0024.20 Incasso fatture	1,20€	0024.21 Incasso doc.diversi:acquisto biglietti	1,20€
0024.22 Incasso crediti ceduti	1,20€	0024.23 Incasso doc.diversi:certificati di origine	1,20€
0024.24 Incasso doc.diversi:contratti	1,20€	0024.25 Incasso doc.div.contributi	1,20€

0024.26	Incasso doc.diversi:distinte riepilogative mensili	1,20€	0024.27	Incasso doc.diversi	1,20€
0024.28	Assegno pagato	1,20€	0024.30	Finanziamento fatture CCROSS	1,20€
0024.31	Rimborso finanziamento fatture CCROSS	1,20€	0024.40	Pagamento fatture CCROSS	1,20€
0024.41	Rimborso finanziamento fatture CCROSS	1,20€	0024.42	Accredito Note di Credito CCROSS	1,20€
0025.00	Addebiti riepilogativi disposizioni via rete i.b.	0,00€	0026.00	Vs disposizione a favore di	1,20€
0026.01	Vs disposizione per estinzione conto a favore di	0,00€	0026.02	Vs disposizione a favore di	1,20€
0026.03	Chiusura conto per fallimento	1,20€	0026.09	LEGGE 296/06 Bonifico a favore di	1,20€
0026.10	Bonifico a favore di	1,20€	0026.11	Bonifico tramite Internet Banking a favore di	1,20€
0026.12	Bonifico tramite remote banking	1,20€	0026.13	Bonifico tramite corporate banking	1,20€
0026.14	Bonifico tramite sportello automatico	1,20€	0026.15	Art. 16 bis DPR 917/86 Bonifico a favore di	1,20€
0026.20	Vs disposizione permanente a favore di	1,20€	0026.30	Bonifico all'estero	1,20€
0026.50	Acquisto azioni della banca	1,20€	0027.00	Emolumenti	1,20€
0027.10	Stipendio	1,20€	0027.20	Pensione	1,20€
0027.30	Rimborso spese	1,20€	0028.00	Acquisto/vendita divise estere contro euro	1,20€
0028.10	Acquisto divisa estera	1,20€	0028.20	Vendita divisa estera	1,20€
0028.30	Acquisto/vendita metalli preziosi	1,20€	0029.00	Accredito ri.ba.	1,20€
0029.10	Accredito ri.ba. s.b.f.	1,20€	0029.20	Accredito ri.ba. al d.i.	1,20€
0029.84	Accredito per bollettino bancario	1,20€	0030.00	Accredito effetti/doc. s.b.f.	1,20€
0030.10	Anticipo su effetti/doc. s.b.f.	1,20€	0030.20	Accredito su effetti propri	1,20€
0030.21	Restituzione incasso SEPA B2B	1,20€	0030.22	Restituzione incasso SEPA B2C	1,20€
0030.30	Incasso fatture CCROSS	1,20€	0030.31	Rimborso Rich. Incasso SEPA B2B	1,20€
0030.32	Rimborso Rich. Incasso SEPA B2C	1,20€	0030.42	Addebito Note di Credito CCROSS	1,20€
0031.00	Effetti ritirati	1,20€	0031.03	Addebito effetti finanziari	1,20€
0031.04	Addebito effetti	1,20€	0031.05	Addebito effetti - cumulativo	1,20€
0031.07	Addebito effetti da Corporate	1,20€	0031.08	Addebito effetti da Internet Banking	1,20€
0031.09	Addebito effetti	1,20€	0031.10	Addebito effetti	1,20€
0031.13	Addebito ricevute finanziarie	1,20€	0031.14	Addebito ricevute	1,20€
0031.15	Addebito ricevute - cumulativo	1,20€	0031.17	Addebito ricevute da Corporate	1,20€
0031.18	Addebito ricevute da Internet Banking	1,20€	0031.19	Addebito ricevute	1,20€
0031.20	Addebito ricevute	1,20€	0031.21	Richiesta incasso SEPA B2B	1,20€
0031.22	Richiesta incasso SEPA B2C - Ordinario	1,20€	0031.23	Addebito tratte/cambiali finanziarie	1,20€
0031.24	Addebito tratte/cambiali	1,20€	0031.25	Addebito tratte/cambiali - cumulativo	1,20€
0031.27	Addebito tratte/cambiali da Corporate	1,20€	0031.28	Addebito tratte/cambiali da Internet Banking	1,20€
0031.29	Addebito tratte/cambiali	1,20€	0031.30	Addebito cambiali / tratte	1,20€
0031.31	Addebito doc.diversi:acquisto biglietti	1,20€	0031.32	Addebito crediti ceduti	1,20€
0031.33	Addebito doc.diversi:certificati di origine	1,20€	0031.34	Addebito doc.diversi:contratti	1,20€
0031.35	Addebito doc.div.contributi	1,20€	0031.36	Addebito doc.diversi:distinte riepilog.mensili	1,20€
0031.37	Addebito doc.diversi	1,20€	0031.40	Addebito fatture	1,20€
0031.41	Addebito Riba CBI pass. - cumulativo	1,20€	0031.42	Add. Riba Remote Bank. - cumulativo	1,20€
0031.43	Addebito Riba CBI attivo - cumulativo	1,20€	0031.44	Addebito RIBA	1,20€
0031.45	Addebito Riba - cumulativo	1,20€	0031.46	Pagamento RIBA	1,20€
0031.47	Addebito RIBA CBI passivo	1,20€	0031.48	Addebito RIBA CBI attivo	1,20€
0031.49	Addebito RIBA	1,20€	0031.50	Addebito RIBA	1,20€
0031.51	Addebito RIBA Remote Banking	1,20€	0031.53	Addebito RID/SDD - donazioni a favore Onlus	0,00€
0031.54	Addebito RID	1,20€	0031.55	Pagamento RID veloce	1,20€
0031.56	Addebito RID veloce	1,20€	0031.57	Pagamento RID utenze	1,20€
0031.58	Addebito RID utenze	1,20€	0031.59	Pagamento RID comm.	1,20€
0031.60	Addebito RID comm.	1,20€	0031.61	Addebito RID elettronica	1,20€
0031.64	Addebito MAV	1,20€	0031.66	Pagamento MAV	1,20€
0031.67	Addebito MAV da Corporate	1,20€	0031.68	Addebito MAV da Internet Banking	1,20€
0031.69	Addebito MAV	1,20€	0031.70	Addebito MAV	1,20€
0031.71	Addebito MAV: rate mutuo	1,20€	0031.74	Addebito RAV	1,20€
0031.75	Rav	1,20€	0031.76	Pagamento RAV	1,20€

0031.77	Addebito RAV da Corporate	1,20€	0031.78	Addebito RAV da Internet Banking	1,20€
0031.79	Addebito RAV	1,20€	0031.80	Addebito RAV	1,20€
0031.84	Addebito bollettino Freccia	1,20€	0031.86	Pagamento bollettino Freccia	1,20€
0031.87	Addebito bollettino Freccia da Corporate	1,20€	0031.88	Addebito bollettino Freccia da Internet Banking	1,20€
0031.89	Addebito bollettino Freccia	1,20€	0031.90	Addebito bollettino Freccia	1,20€
0031.97	Prenotazione bonifici da distinta	1,20€	0031.98	Prenotazione in conto di anticipi fatture	1,20€
0031.99	Prenotazione in conto di avvisi	1,20€	0032.00	Effetti richiamati	1,20€
0032.10	Effetti diretti richiamati	1,20€	0032.16	Richiesta rimborso disposizione Sepa DD	1,20€
0032.17	Richiamo disposizione Sepa DD	1,20€	0032.20	Effetti s.b.f. richiamati	1,20€
0032.30	Assegni richiamati	1,20€	0032.40	Vaglia richiamati	1,20€
0034.00	Giroconto	1,20€	0034.01	Giroconto per estinzione conto	0,00€
0034.02	Giroconto per passaggio a sofferenza	1,20€	0034.03	Giroconto Banca d'Italia	1,20€
0034.05	Giroconto per estinzione conto d'ufficio	0,00€	0034.06	Giroconto per estinzione con passaggio a perdita	1,20€
0034.11	Conferimento fondi a conto liquidita' titoli	1,20€	0034.12	Scarico fondi da conto liquidita' titoli	1,20€
0034.13	Conferimento fondi liquidita' GPF	1,20€	0034.14	Scarico fondi di liquidita' GPF	1,20€
0034.21	Giroconto tramite internet banking stessa CRA	1,20€	0034.22	Giroconto tramite remote banking stessa CRA	1,20€
0034.23	Giroconto tramite corporate banking stessa CRA	1,20€	0034.30	Giroconto per accumulo capitale	1,20€
0034.50	Disposizione di giro Cash Pooling	1,20€	0034.51	Disposizione di giro Cash Pooling secondo livello	1,20€
0034.52	Disposizione di giro Cash Pooling terzo livello	1,20€	0034.53	Disposizione di giro Cash Pooling quarto livello	1,20€
0034.60	Chiusura conto per cambio divisa	1,20€	0034.70	Riapertura conto per cambio divisa	1,20€
0034.71	Cessioni rapporti	1,20€	0034.80	Chiusura conto per variazione caratteristica	1,20€
0034.90	Riapertura conto per variazione caratteristica	1,20€	0034.94	Stime di bilancio	1,20€
0034.96	Riclassificazione IAS per IACE	1,20€	0034.97	Giroconto mutuo in attesa di perfezionam. Ipoteca	1,20€
0034.98	Giroconto mutuo a seguito perfezion. Ipoteca	1,20€	0034.99	Prenotazione in conto per partite da sistemare	1,20€
0035.00	Storni ri.ba.	1,20€	0035.52	Disposizione di giro Cash Pooling 3x livello	1,20€
0037.00	Insoluti ri.ba.	1,20€	0037.10	Insoluto / Storno R.I.D.	1,20€
0037.16	Insoluto/rimborso Sepa DD	1,20€	0037.17	Rifiuto Sepa DD	1,20€
0037.20	Insoluto M.A.V.	1,20€	0039.00	Vs disposizione per emolumenti	1,20€
0039.01	Vs disp per emolumenti con cessione del quinto	1,20€	0039.11	Disposizione per emolumenti internet banking	1,20€
0039.12	Disposizione per emolumenti remote banking	1,20€	0039.13	Disposizione per emolumenti corporate banking	1,20€
0041.00	Pagamento/disposizione a mezzo bancomat	1,20€	0041.10	Pagamento a mezzo ns bancomat	1,20€
0041.20	Pagamento a mezzo bancomat	1,20€	0041.30	Pagamento a mezzo Fast Pay	1,20€
0042.00	Effetti insoluti/protestati	1,20€	0042.10	Effetti s.b.f. insoluti/protestati	1,20€
0042.20	Vaglia insoluti/protestati	1,20€	0042.30	Effetti disguidati da restituire	1,20€
0043.00	Operazione PagoBANCOMAT	0,00€	0043.05	Pagobancomat Carte Taxi	1,00€
0043.10	Operazione POS Eurozona	0,00€	0043.11	Operazione POS non Eurozona	1,00€
0044.00	Utilizzo credito documentario sull'estero	1,20€	0045.00	Utilizzo carta di credito	1,20€
0045.05	Carta coop.	1,20€	0045.06	Utilizzo carta supermercati	1,20€
0045.10	Viacard	1,20€	0045.11	Telepass	1,20€
0045.15	Carta del Credito Cooperativo	1,20€	0045.20	American express	1,20€
0045.30	Bankamericard visa	1,20€	0045.40	Cartasi	1,20€
0045.49	Fee Collection Mastercard	1,20€	0045.50	Diners Club Int.	1,20€
0045.90	Ricarica carta prepagata	1,20€	0045.91	Ricarica carta prepagata TASCA	1,20€
0045.92	Ricarica carta prepagata TASCA da Internet	1,20€	0045.93	Ricarica massiva carta prepagata	1,20€
0045.95	Rilascio + Ricarica carta prepagata TASCA	1,20€	0045.98	Sostituzione carta prepagata TASCA	1,20€
0045.99	Rimborso carta prepagata TASCA	1,20€	0046.00	Mandati di pagamento	1,20€
0046.01	Provisorio di uscita	1,20€	0046.02	Accredito	0,00€
0047.00	Utilizzo credito documentario sull'Italia	1,20€	0047.01	Anticipo somma	1,20€
0047.10	Anticipo su fatture	1,20€	0047.11	Importo anticipato certificazione fattura	1,20€
0047.12	Importo residuo anticipato certificazione fattura	1,20€	0047.20	Erogazione mutuo	1,20€
0047.21	Anticipo doc.diversi:acquisto biglietti	1,20€	0047.22	Anticipo cessione crediti	1,20€
0047.23	Anticipo doc.diversi:certificati di origine	1,20€	0047.24	Anticipo doc.diversi:contratti	1,20€
0047.25	Anticipo doc.div.contributi	1,20€	0047.26	Anticipo doc.diversi:distinte riepilogat.mensili	1,20€

0047.27	Anticipo doc.diversi	1,20€	0047.28	Mutuo da ripianamento	1,20€
0048.00	Bonifico a vs favore	1,20€	0048.01	Ordine e conto per estinzione conto	1,20€
0048.02	Bonifici a vs.favore	1,20€	0048.03	Estinzione c/c per pass.a soff.a seguito fallim.	1,20€
0048.04	Bonifico estero da banca italiana	1,20€	0048.10	Lettera di credito	1,20€
0048.11	Bonifico per spese condominiali/locazioni	1,20€	0048.20	Ordine e conto	1,20€
0048.21	Disposizioni a Vs.favore	0,00€	0048.22	Bonifico a vs/favore per contr.agevolati	1,20€
0048.25	Bonifico per premio assicurativo	1,20€	0048.29	Bonifico dall'estero satispay	1,20€
0048.30	Bonifico dall'estero	1,20€	0048.40	Accredito per bollettino bancario	1,20€
0048.41	Restituzione conferimenti societa' costituende	1,20€	0049.00	Vs assegno a copertura garantita n.	1,20€
0050.00	Pagamenti diversi	1,20€	0050.01	Pagamenti tributi locali	1,20€
0050.02	Restituzione anticipo somma	1,20€	0050.10	Pagamento a mezzo posta	1,20€
0050.11	Pagamento a mezzo posta ICI/IMU	1,20€	0050.12	Pagamento a mezzo posta canone TV	1,20€
0050.13	Pagamento a mezzo posta bollo auto	1,20€	0050.14	Pagamenti diversi SOAR	1,20€
0050.25	Costo carta prepagata	1,20€	0050.46	Rich.inc.SEPA B2C esente	1,20€
0050.47	Rich.inc.SEPA B2B esente	1,20€	0050.60	Addebito certificazione comunale	1,20€
0050.70	Pagamento rette mensa	1,20€	0050.75	Pagamento rette - varie	1,20€
0050.80	Disposiz.di addebito per vendita Loyalty/Minipay	1,20€	0050.81	Disposiz.di addebito per pagam.Loyalty/Minipay	1,20€
0050.89	Fondi pagamento tardivo assegni art.8 legge 386/90	1,20€	0050.90	Conferimenti societa' costituende	1,20€
0050.91	Addebito Voucher Amex	1,20€	0050.92	Addebito Voucher CartaSi	1,20€
0050.93	Addebito Voucher Diners	1,20€	0050.94	Addebito Voucher Visa	1,20€
0050.95	Escussione garanzia	1,20€	0050.96	Escussione pegno	1,20€
0051.00	Assegni turistici	1,20€	0052.00	Prelevamento	1,20€
0052.01	Prelevamento contanti per estinzione conto	0,00€	0052.10	Prelevamento interessi	1,20€
0052.20	Prelevamento con assegno interno	1,20€	0052.30	Prelevamento contanti	1,20€
0052.31	Prelevamento contante per cambio lire/euro	1,20€	0052.32	Kit prealimentazione Euro	1,20€
0052.35	Prelevamento contanti con modulo	1,20€	0053.00	Utilizzo credito documentario sull'Italia	1,20€
0054.00	Rimessa assegni bancari con regolamento diretto	0,00€	0055.00	Assegni insoluti/protestati	1,20€
0055.01	Assegno impagato	1,20€	0055.02	Assegni check truncation:impagato	1,20€
0055.03	Addebito per richiamo assegni impagati da ICCREA	1,20€	0056.00	Effetti/assegni al dopo incasso	1,20€
0056.10	Effetti al dopo incasso	1,20€	0056.20	Assegni al dopo incasso	1,20€
0056.30	Ri.ba al dopo incasso	1,20€	0056.40	M.av. al dopo incasso	1,20€
0056.50	R.i.d. al dopo incasso	1,20€	0056.51	Sepa DD al dopo incasso	1,20€
0056.60	Accredito bollettino Freccia	1,20€	0057.00	Restituzione assegni/vaglia irregolari	1,20€
0058.00	Reversali d'incasso	1,20€	0058.01	Provvisorio di entrata	1,20€
0058.02	Addebito per reversali d'incasso	1,20€	0059.00	Rimessa ass.circ./vaglia con regolamento diretto	0,00€
0060.00	Rettifica valute	1,20€	0060.01	Vincolo somma	1,20€
0060.02	Svincolo somma	1,20€	0060.10	Rettifica di valuta per proroga scadenza	1,20€
0061.00	Rimessa effetti con regolamento diretto	0,00€	0061.10	Rimessa effetti da banche	0,00€
0061.20	Rimessa a banche effetti propri	0,00€	0061.30	Rimessa a banche effetti accolti s.b.f.	0,00€
0061.40	Rimessa a banche effetti accolti al d.i.	0,00€	0062.00	Saldo	1,20€
0063.00	Sconto effetti diretti	1,20€	0063.10	Sconto effetti diretti - Portaf. Finanz. Diretto	1,20€
0063.20	Sconto effetti diretti - Portaf. Finanz. Altro	1,20€	0063.30	Sconto effetti diretti - Portafoglio agrario	1,20€
0063.40	Sconto effetti diretti - Portafoglio artigiano	1,20€	0064.00	Sconto effetti	1,20€
0065.00	Competenze di sconto	1,20€	0066.00	Spese	1,20€
0066.01	Spese su effetti/documenti	1,20€	0066.02	Spese su ri.ba.	1,20€
0066.03	Spese su r.i.d./Sepa DD	1,20€	0066.04	Spese su m.av.	1,20€
0066.05	Spese su assegni	1,20€	0066.06	Spese impagato assegno check truncation	1,20€
0066.07	Spese ritiro effetti	1,20€	0066.08	Spese condominiali	1,20€
0066.09	Spese su bollettino Freccia	1,20€	0066.10	Spese protesto	1,20€
0066.12	Spese su Rav	1,20€	0066.13	Spese postali richiamo assegni impagati	1,20€
0066.14	Spese DP1 per richiamo assegni impagati	1,20€	0066.15	Spese restituzione assegno	1,20€
0066.16	Spese per richiesta documentazione	1,20€	0066.20	Spese erogazione mutuo	1,20€
0066.21	Spese su cassette di sicurezza	1,20€	0066.25	Spese ricarica carta prepagata	1,20€

0066.30	Spese su bonifico	1,20€	0066.31	Penale per coordinate bancarie errate o incomplete	1,20€
0066.32	Penale per ritardato pagamento	1,20€	0066.40	Commissioni insoluto protestato	1,20€
0066.50	Spese per affidamento	1,20€	0066.54	Spese su proroga effetto	1,20€
0066.59	Spese assegni	1,20€	0066.60	Spese produz corrisp e/o prod/invio doc di sintesi	0,00€
0066.61	Spese invio estratto conto titoli	1,20€	0066.63	Spese invio trasparenza e/o comunicazioni CD	1,20€
0066.64	Spese comunicazioni per raccomandata	1,20€	0066.70	Commissioni per stampa documenti allo sportello	1,20€
0066.72	Spese esito messaggio pagato assegni	1,20€	0066.73	Penale pagamento tardivo assegni	1,20€
0066.74	Spese pagamento tardivo assegni	1,20€	0066.75	Interessi legali pagamento tardivo assegni	1,20€
0066.79	Int. Spese e Penali art. 8 legge 386/90 - assegni	1,20€	0066.80	Spese trimestrali tenuta libretto di controllo	1,20€
0066.81	Costo libretto di controllo	1,20€	0066.82	Costo avviso svecchiamento forzato	1,20€
0066.83	Spese penale c/c	1,20€	0066.88	Spese richieste incasso SEPA B2B	1,20€
0066.89	Spese richieste incasso SEPA B2C	1,20€	0066.90	Spese su r.i.ba. di Internet Banking	1,20€
0066.91	Spese su r.i.d./Sepa DD di Internet Banking	1,20€	0066.92	Spese su m.a.v. di Internet Banking	1,20€
0066.93	Spese su r.i.ba. di Remote Banking	1,20€	0066.94	Spese su r.i.d./Sepa DD di Remote Banking	1,20€
0066.95	Spese su m.a.v. di Remote Banking	1,20€	0066.96	Spese su r.i.ba. di Corporate Banking	1,20€
0066.97	Spese su r.i.d./Sepa DD di Corporate Banking	1,20€	0066.98	Spese su m.a.v. di Corporate Banking	1,20€
0067.00	Rimessa ass.circ./vaglia con regolamento tramite	0,00€	0068.00	Storno scritture	1,20€
0068.01	Storno operazioni pagobancomat	1,20€	0068.02	Storno operazioni tesoreria	1,20€
0068.10	Storno protesto a fronte di pagamento	1,20€	0068.20	Storno insoluto a fronte di pagamenti	1,20€
0068.30	Storno per giro cash pooling	1,20€	0068.40	Storno operazioni titoli	1,20€
0068.81	Storno riclassificazione IAS per IACE	1,20€	0068.96	Storno scritture IAS per IACE	1,20€
0069.00	Rimessa assegni bancari con regolamento tramite	0,00€	0070.00	Compravendita a contanti titoli/diritti di opzione	1,20€
0070.01	Compravendita titoli Trading on Line	1,20€	0070.08	Giri tra dossier	1,20€
0070.09	Trasferimento titoli	1,20€	0070.10	Acquisto titoli	1,20€
0070.11	Acquisto titoli: obbligazioni	1,20€	0070.12	Acquisto titoli: azioni	1,20€
0070.13	Deposito titoli	1,20€	0070.20	Acquisto diritti opzione	1,20€
0070.30	Vendita titoli	1,20€	0070.31	Rimborso titoli: obbligazioni	1,20€
0070.32	Rimborso titoli: azioni	1,20€	0070.33	Rimborso azioni CRA/BCC	1,20€
0070.40	Vendita diritti opzione	1,20€	0070.50	Acquisto Certificati di Deposito	1,20€
0070.60	Sottoscrizione prestiti obbligazionari della banca	1,20€	0070.61	Negoziazione: acquisto obbligazioni della banca	0,00€
0070.62	Negoziazione: vendita obbligazioni della banca	0,00€	0070.63	Rimborso prestito obbligazionario della banca	0,00€
0070.70	Pronti Contro Termine	1,20€	0070.71	Emissione certificati di deposito in valuta	1,20€
0070.72	Estinzione certificati di deposito in valuta	1,20€	0070.75	Compravendita fondi comuni	1,20€
0070.80	Compravendita derivati	1,20€	0070.81	Margini su futures	1,20€
0070.85	Compravendita premi	1,20€	0070.90	Operazioni in titoli	1,20€
0071.00	Rimessa effetti con regolamento tramite	0,00€	0072.00	Utilizzo credito documentario da estero	1,20€
0072.10	Anticipo su fatture su estero	1,20€	0072.20	Liquidazione operazioni a termine	1,20€
0073.00	Rimessa ass./eff. insoluti/ric. con regol.tramite	0,00€	0074.00	Valori bollati	1,20€
0075.00	Rimessa altri titoli con regolamento tramite	0,00€	0076.00	Rimessa altri titoli con regolamento diretto	0,00€
0077.00	Girofondi	0,00€	0078.00	Versamento	1,20€
0078.01	Versamento contante per estinzione conto	1,20€	0078.10	Vers.contante	1,20€
0078.11	Versamento contante per cambio lire/euro	1,20€	0078.12	Versamento contante (no lib.)	1,20€
0078.20	Vers.vaglia	1,20€	0078.30	Versamento cedole	1,20€
0078.40	Versamento da tessera esercente	1,20€	0078.50	Versam. sportello automatico	1,20€
0078.60	Versamento posizione a sofferenza	1,20€	0079.00	Disposizione di giroconto	1,20€
0079.11	Giroconto tramite internet banking altra banca	1,20€	0079.12	Giroconto tramite remote banking altra banca	1,20€
0079.13	Giroconto tramite corporate banking altra banca	1,20€	0079.50	Giroconto tramite Cash Pooling	1,20€
0080.00	Compravendita a termine di titoli	1,20€	0080.10	Acquisto titoli a termine	1,20€
0080.20	Vendita titoli a termine	1,20€	0080.21	Rimborso titoli a termine	1,20€
0081.00	Accensione riporto titoli	1,20€	0082.00	Estinzione riporto titoli	1,20€
0083.00	Sottoscrizione titoli/fondi comuni	1,20€	0083.10	Sottoscrizione titoli	1,20€
0083.11	Sottoscrizione titoli tramite internet banking	1,20€	0083.12	Sottoscrizione titoli tramite remote banking	1,20€
0083.13	Sottoscrizione titoli tramite corporate banking	1,20€	0083.20	Sottoscrizione fondi comuni	1,20€

0083.21	Sottoscrizione fondi comuni: PAC	1,20€	0083.22	Rimborso fondi comuni	1,20€
0083.30	Prenotazione titoli	1,20€	0083.40	Prenotazione fondi comuni	1,20€
0084.00	Titoli scaduti o estratti	1,20€	0084.10	Titoli scaduti	1,20€
0084.20	Titoli estratti	1,20€	0084.30	Certificati di Deposito scaduti	1,20€
0085.00	Aumento di capitale e/o operazioni societarie	1,20€	0085.10	Aumento di capitale	1,20€
0085.20	Operazioni societarie	1,20€	0085.30	Aggio	1,20€
0085.40	Disaggio	1,20€	0086.00	Finanziamenti import	1,20€
0086.10	Erogazione finanz.import	1,20€	0086.20	Rimborso finanz.import	1,20€
0086.30	Erogazione finanz.altri	1,20€	0086.40	Rimborso finanz.altri	1,20€
0087.00	Anticipazioni export	1,20€	0087.10	Erogazione anticipo export	1,20€
0087.20	Rimborso anticipo export	1,20€	0088.00	Utilizzo conto valutario	1,20€
0089.00	Operaz. in divisa o lire c/estero regol. in stanza	0,00€	0090.00	Pagamento/incasso rimesse documentate da/su estero	1,20€
0090.10	Pagamento rimesse documentate da/su estero	1,20€	0090.20	Incasso rimesse documentate da/su estero	1,20€
0091.00	Prelevamento bancomat su altri istituti	1,20€	0091.10	Prelievi su ATM di bcc autorizzate da ICCREA	1,20€
0091.11	Prelievi su ATM di bcc non aderenti ICCREA	1,20€	0091.20	Prelevamento contante Unione Europea	1,20€
0091.21	Prelevamento contante paesi extraeuropei	1,20€	0092.00	Costo libretti assegni	1,20€
0092.50	Costo rinnovo libretto D/R	1,20€	0093.00	Costo moduli valutari	1,20€
0094.00	Commissioni e spese su operazioni in titoli	1,20€	0095.00	Commissioni e spese su operazioni con l'estero	1,20€
0096.00	Caricamento tessera MiniPAY da contante	1,20€	0096.10	Caricamento tessera MiniPAY da Bancomat Bcc	1,20€
0096.20	Caricamento tessera MiniPAY da Bancomat altro ist	1,20€	0096.30	Visa trave money-pagamento carta di cred.prepagata	1,20€
0099.31	Pren.dist.eff. Commerciale B.T.	1,20€	0099.32	Pren.dist.eff. Commerciale M.L.T.	1,20€
0099.41	Pren.dist.eff. Finanz.diretto B.T.	1,20€	0099.42	Pren.dist.eff. Finanz.diretto M.L.T.	1,20€
0099.43	Pren.dist.eff. Finanz.altro B.T.	1,20€	0099.44	Pren.dist.eff. Finanz.altro M.L.T.	1,20€
0099.45	Pren.dist.eff. Agrario B.T.	1,20€	0099.46	Pren.dist.eff. Agrario M.L.T.	1,20€
0099.47	Pren.dist.eff. Artigiano B.T.	1,20€	0099.48	Pren.dist.eff. Artigiano M.L.T.	1,20€
0099.81	Pren.dist.eff. Sbf disponibile	1,20€	0099.82	Pren.dist.eff. Sbf fatture	1,20€
0099.83	Pren.dist.eff. Sbf indisponibile	1,20€	0099.84	Pren.dist.eff. Sbf a partita	1,20€
0000.00	Tutte le altre spese	1,20€			

Servizi di pagamento

Carta di debito "CartaBCC"

Si veda il foglio informativo del relativo contratto

Carta di credito "Nexi"

Si veda il foglio informativo del relativo contratto

Carta di credito prepagata "CartaBCC Tasca"

Si veda il foglio informativo del relativo contratto

Bonifici in uscita (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Commissioni e spese

Bonifici SEPA (Area SEPA)

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

Modalità	Tipologia	Stessa Banca	Altra Banca
Sportello	Generico	3,00 Eur	3,00 Eur
	Per emolumenti	3,00 Eur	3,00 Eur
	Per girofondo	0,00 Eur	0,00 Eur
	Per agevolazioni fiscali	3,00 Eur	3,00 Eur
Relax Banking	Generico	1,00 Eur	1,00 Eur
	Per emolumenti	1,00 Eur	1,00 Eur
	Per girofondo	0,00 Eur	0,00 Eur

	Per agevolazioni fiscali	1,00 Eur	1,00 Eur
Remote Banking (CBI)	Generico	1,00 Eur	1,00 Eur
	Per emolumenti	1,00 Eur	1,00 Eur
	Per girofondo	0,00 Eur	0,00 Eur
Con ordine permanente	-	1,00 Eur	1,00 Eur
Con distinta	-	3,00 Eur	3,00 Eur
Mediante presentazione massiva	-	3,00 Eur	3,00 Eur
Mediante sportello automatico (se il servizio è attivo)	-	1,00 Eur	1,00 Eur

Bonifico SEPA non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento CE n.924/2009			
Modalità	Tipologia	Stessa Banca	Altra Banca
Sportello	Generico	0,00 Eur	13,00 Eur
	Per emolumenti	0,00 Eur	13,00 Eur
	Per girofondo	0,00 Eur	13,00 Eur
Relax Banking	Generico	0,00 Eur	13,00 Eur
	Per emolumenti	0,00 Eur	13,00 Eur
	Per girofondo	0,00 Eur	13,00 Eur
Remote Banking (CBI)	Generico	0,00 Eur	13,00 Eur
	Per emolumenti	0,00 Eur	13,00 Eur
	Per girofondo	0,00 Eur	13,00 Eur
Con ordine permanente	-	0,00 Eur	13,00 Eur
Mediante presentazione massiva	-	0,00 Eur	13,00 Eur
Sportello automatico (se il servizio è attivo)	-	0,00 Eur	13,00 Eur

SEPA Instant Payment* (SCT INST - bonifico istantaneo) - spese applicabili in caso di attivazione del servizio		
Modalità	Stessa Banca	Altra Banca
Sportello**	6,50 Eur	6,50 Eur
Relax Banking	2,50 Eur	2,50 Eur
Sportello automatico (se il servizio è attivo)**	0,00 Eur	0,00 Eur

* Il SEPA Instant Payment è in euro e prevede un importo massimo di 100.000 euro. Può essere eseguito solo verso banche aderenti allo schema SEPA Instant Credit Transfer. L'elenco delle banche aderenti è consultabile al sito: <https://www.ecb.europa.eu/paym/target/tips/facts/html/index.en.html>
** Servizio non attivo.

Bonifici urgenti			
Modalità	Tipologia	Stessa Banca	Altra Banca
Sportello	Generico	3,00 Eur	12,00 Eur
	Per emolumenti	3,00 Eur	12,00 Eur
	Per girofondo	0,00 Eur	5,00 Eur
Relax Banking	Generico	1,00 Eur	12,00 Eur
	Per emolumenti	1,00 Eur	12,00 Eur
	Per girofondo	0,00 Eur	5,00 Eur
Remote Banking (CBI)	Generico	1,00 Eur	12,00 Eur
	Per emolumenti	1,00 Eur	12,00 Eur
	Per girofondo	0,00 Eur	5,00 Eur
Mediante sportello automatico (se il servizio è attivo)	-	1,00 Eur	12,00 Eur

Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in divisa di Stato membro dell'Unione Europea/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria ai sensi del D.Lgs. 11/2010		
Modalità	Voce	Importo
Sportello	commissioni di intervento	0,150 % min 2,58 EUR
	spese fisse	13,00 EUR
	ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	16,00 EUR
	spese swift	3,00 EUR

	spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	1,65 EUR
Canale telematico	commissioni di intervento	0,150 % min 2,58 EUR
	spese fisse	13,00 EUR
	ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	16,00 EUR
	spese swift	3,00 EUR
	spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	1,65 EUR

Bonifici extra SEPA (Area extra SEPA)

Altri bonifici estero		
Modalità	Voce	Importo
Sportello	commissioni di intervento	0,150 % min 2,58 EUR
	spese fisse	13,00 EUR
	ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	16,00 EUR
	spese swift	3,00 EUR
	recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici con applicazione delle spese in modalità "OUR", salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti (solo per bonifici fuori ambito UE/Spazio Economico Europeo)	75,00 EUR
	spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	1,65 EUR
Canale telematico	commissioni di intervento	0,150 % min 2,58 EUR
	spese fisse	13,00 EUR
	ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	16,00 EUR
	spese swift	3,00 EUR
	recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici con applicazione delle spese in modalità "OUR", salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti (solo per bonifici fuori ambito UE/Spazio Economico Europeo)	75,00 EUR
	spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	1,65 EUR

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

Tipo Bonifico	Modalità	Orario limite (cut off)
Bonifico SEPA	Sportello	16.30
	Mediante Relax Banking: - on line - distinte	16.00
		13.00
	Mediante remote banking (CBI)	13.00
	Mediante sportello automatico*	16.30
Bonifico Estero	Sportello	15:45
	Mediante canale telematico	13.00

SEPA Instant Payment
Non è previsto un orario limite.
Il servizio è disponibile 24 ore su 24, tutti i giorni, 365 giorni l'anno.

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

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

Tempi di esecuzione		
Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)
Bonifico interno (stessa banca)	Sportello	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine (*)
	Mediante canale telematico	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico SEPA	Sportello	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Mediante canale telematico	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
	Mediante sportello automatico	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
SEPA Instant Payment	Tutte le modalità	Massimo 25 secondi
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa diversa dall'euro	Sportello	Massimo 4 GG. giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine

Mediante canale telematico	Massimo 4 GG. giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine
----------------------------	--

(*) In caso di bonifico interno (stessa banca) la banca del beneficiario coincide con la banca del cliente ordinante. Il conto del beneficiario è accreditato nella stessa giornata di esecuzione dell'ordine.

Bonifici in entrata (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Commissioni e spese

Bonifici SEPA (Area SEPA)

Tipologia	Stessa Banca	Altra Banca
Bonifici SEPA (SCT - SEPA CREDIT TRANSFER) e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del Regolamento CE n. 924/2009	0,00 Eur	0,00 Eur
Bonifici SEPA (SCT - SEPA CREDIT TRANSFER) non rientrante nell'ambito di applicazione del Regolamento CE n. 924/2009	0,00 Eur	2,50 Eur
SEPA Instant Payment	0,00 Eur	0,50 Eur
Bonifici urgenti	0,00 Eur	0,00 Eur

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

Voce	Importo
commissioni di intervento	0,150 % min 2,58 EUR
spese fisse	13,00 EUR
ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	13,00 EUR
spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	1,65 EUR

* L'importo di spese e commissioni applicate dalla Banca è decurtato dal bonifico prima del suo accredito in conto. La Banca espone nella contabile di accredito la totalità dell'importo trasferito e separatamente le spese/commissioni.

Bonifici extra SEPA (extra Area SEPA)

Altri bonifici estero

Voce	Importo
commissioni di intervento	0,150 % min 2,58 EUR
spese fisse	13,00 EUR
ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	13,00 EUR
recupero oneri trattenuti dalla banca dell'ordinante per bonifici con applicazione delle spese in modalità "BEN" (solo per bonifici fuori ambito UE/Spazio Economico Europeo)	Nella misura applicata dalla banca dell'ordinante
spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	1,65 EUR

Addebiti diretti passivi (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Commissioni e spese

Addebito diretto Sepa Direct Debit (SDD)

Tipologia	Voce	Importo
Core Direct Debit	Commissioni	0,00 Eur
	Spese	0,00 Eur
Business to Business Direct Debit	Commissioni	0,00 Eur
	Spese	0,00 Eur

Tempi di esecuzione

Accredito dei fondi alla banca del creditore alla data di scadenza

Altre spese applicabili agli addebiti diretti

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

Ri.Ba passive (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

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

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)	
Modalità	Orario limite (cut off)
Sportello	15.45
Canale telematico	12.45

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

Tempi di esecuzione
Accredito dei fondi alla banca del creditore una giornata operativa successiva alla data di scadenza

MAV e RAV passivi (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Commissioni e spese	
Pagamento MAV	Gratuito
Pagamento RAV	
- in contanti	1,30 Eur
- con addebito in conto	1,05 Eur

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)	
Modalità	Orario limite (cut off)
Sportello	15.45
Canale telematico	12.45
Sportello automatico*	15.45

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

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

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

Bollettino Freccia passivo (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Commissioni e spese	
Pagamento Bollettino Bancario Freccia	0,00 Eur

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)	
Modalità	Orario limite (cut off)
Sportello	15.45
Canale telematico	12.45

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

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

Servizi di pagamento diversi (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Voce	Modalità di pagamento e relativa spesa		
	Sportello	Relax Banking	ATM Web/Sportello automatico
Ricariche Mediaset	Modalità non prevista	0,00 eur	Modalità non prevista
Bollettini Postali	1,05 eur + spese postali	2,00 eur	Modalità non prevista
Ricarica TIM	Modalità non prevista	0,00 eur	Modalità non prevista
Ricarica WIND	Modalità non prevista	0,00 eur	Modalità non prevista
Ricarica H3G	Modalità non prevista	0,00 eur	Modalità non prevista
Ricarica VODAFONE	Modalità non prevista	0,00 eur	Modalità non prevista
Ricarica POSTE MOBILE	Modalità non prevista	0,00 eur	Modalità non prevista
Ricarica TISCALI	Modalità non prevista	0,00 eur	Modalità non prevista
Ricarica COOPVOCE	Modalità non prevista	0,00 eur	Modalità non prevista

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

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

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

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

Tempi di esecuzione

Sulla base delle convenzioni con gli enti beneficiari convenzionati

Bollettini postali (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Commissioni e spese

Pagamento Bollettino Postale	3,04
------------------------------	------

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

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

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

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

Tempi di esecuzione

Massimo due giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine

Bollettini CBILL/PagoPA (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Commissioni e spese

Pagamento Bollettini tramite servizio CBILL/PagoPA	
- canale telematico	2,00 eur
- allo sportello	2,00 eur

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

Modalità	Orario limite (cut off)
Canale telematico	24.00
Sportello	13.00

Tempi di esecuzione

Modalità	
Canale telematico	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Sportello	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

Altre spese applicabili ai servizi di pagamento (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Voce	Importo
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto/reject)	10,00 Eur
Per revoca dell'ordine oltre i termini (refusal)	5,00 Eur
Spesa per storno (return)	0,00 Eur
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	10,00 Eur
Per informativa relativa ad operazioni di pagamento ulteriore rispetto a quella resa gratuitamente per legge	0,00 Eur
Tasso di cambio applicato	Cambio al durante
Richiamo SEPA Instant Payment*	30 Eur (salvo maggiori oneri applicati dalla banca del beneficiario in caso di restituzione dei fondi)

*La spesa è applicata dalla banca indipendentemente dal buon esito della richiesta di richiamo.

Valuta bonifici in uscita

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

Valute e disponibilità su bonifici in entrata

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

Valute altri servizi

Tipo Servizio	Data valuta di addebito
Ri.Ba. passive	Giornata operativa di addebito
MAV e RAV passivi	
Bollettino Freccia passivo	
Sepa Direct Debit passivo	
Servizi di pagamento diversi	
Bollettino postale	
Bollettino CBILL/PagoPA	

Calendario giornate non operative

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

(*) Al lordo della ritenuta fiscale, attualmente, per i residenti del 26%; (**) Valore del tasso, rapportato su base annua, tenendo conto degli effetti della capitalizzazione degli interessi, secondo la periodicità pattuita ed indicata nel presente documento. In caso di tasso variabile per scaglioni il tasso effettivo indicato è relativo al primo scaglione; (***) Applicata in caso di scoperto generato da operazioni di importo eccedente la disponibilità di fondi sul conto.; (****) Se l'ultimo giorno non è lavorativo, il termine è prorogato al primo giorno lavorativo bancario successivo.

Recesso e reclami

RECESSO DAL CONTRATTO

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

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

5

TEMPI PREVISTI DALLA LEGGE PER IL TRASFERIMENTO DEL CONTO DI PAGAMENTO

n. 12 giorni lavorativi dalla ricezione da parte del prestatore di servizi di pagamento ricevente dell'autorizzazione del cliente completa di tutte le informazioni necessarie, in conformità alla procedura stabilita dall'articolo 10 della direttiva 2014/92/UE.

RECLAMI

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI CARATE BRIANZA Società Cooperativa - Via Cusani 6 - 20841 - Carate Brianza (MB), mail ufficio.reclami@caratebrianza.bcc.it e PEC 08440.bcc@actaliscertymail.it), che risponde, di norma, entro 60 giorni dal ricevimento.

Per i soli servizi di pagamento, l'Ufficio Reclami risponde entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo. Se, in situazioni eccezionali e per motivi indipendenti dalla sua volontà, l'Ufficio Reclami non può rispondere, invia al cliente una risposta interlocutoria indicando le ragioni del ritardo e il termine entro cui il cliente riceverà la risposta definitiva, che non potrà comunque essere superiore a 35 giornate lavorative. Qualora il reclamo abbia ad oggetto l'esercizio del diritto di rimborso di somme relative a operazioni di pagamento autorizzate e disposte ad iniziativa del beneficiario o per il suo tramite il predetto termine è ridotto a 10 giornate lavorative dal ricevimento della richiesta di rimborso. In questi casi, la Banca rimborserà entro tale termine l'intero importo dell'operazione di pagamento ovvero fornirà una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini predetti può rivolgersi a:

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

Resta salva la facoltà di rivolgersi al giudice nel caso in cui il Cliente non fosse soddisfatto della decisione dell'ABF o la mediazione si dovesse concludere senza raggiungimento di un accordo.

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

In ogni caso il cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Glossario	
Addebito diretto	Servizio di pagamento con cui il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Bonifico - SEPA	Con il bonifico SEPA la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico - extra SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
BEN (tutte le spese a carico del beneficiario)	Le spese bancarie sono tutte a carico del beneficiario, incluse quelle della Banca Ordinante. L'ordinante viene addebitato solo per l'importo del bonifico mentre il beneficiario riceve i fondi al netto delle spese della sua Banca e di quelle della Banca Ordinante e/o di eventuali banche intermediarie.
Calendario Forex	Calendario valido per l'identificazione del giorno lavorativo di regolamento delle transazioni in divisa, che di norma corrisponde al secondo giorno lavorativo bancario successivo alla data di conclusione dell'operazione e che dipende anche dalla combinazione delle festività nazionali dei vari Paesi.
Cambio al durante	E' il cambio praticato sul "mercato dei cambi" al momento dell'esecuzione dell'operazione e riferito all'entità della stessa.
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 sul fido accordato (Commissione onnicomprensiva)	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5 %, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
Esigibilità	Indica il momento nel quale gli interessi devono essere pagati.

Fido	Contratto in base al quale la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
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.
MAV e Bollettino Freccia	Moduli utilizzati dal debitore per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria.
Ordinante	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.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca secondo le istruzioni del cliente.
OUR (tutte le spese a carico dell'ordinante)	Le spese bancarie sono tutte a carico dell'ordinante, incluse quelle della Banca estera. Il beneficiario riceve l'esatto importo del bonifico senza deduzione di spese; la Banca del beneficiario richiederà successivamente le spese alla Banca Ordinante che si rivarrà sul proprio Cliente; nel caso di accordi tra banche tali spese vengono addebitate immediatamente all'ordinante e riconosciute alla Banca del beneficiario al momento dell'esecuzione del bonifico.
Paesi Unione Europea	19 paesi che adottano l'euro quale valuta ufficiale (Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria, Finlandia, Irlanda, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Slovenia, Cipro, Malta, Estonia, Lettonia, Lituania e Slovacchia) e 8 paesi che adottano una valuta ufficiale diversa dall'euro (Croazia, Svezia, Danimarca, Polonia, Repubblica Ceca, Ungheria, Bulgaria, Romania).
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Ri.Ba.	Servizio di pagamento con cui il beneficiario comunica alla propria banca (banca assuntrice) un ordine all'incasso per ottenere l'accredito di una somma. La banca assuntrice trasmette i dati relativi alla Ri.Ba. alla banca del pagatore (banca domiciliataria), la quale provvede ad inviare un avviso di pagamento al pagatore stesso. Il pagatore dispone l'ordine di pagamento presso la propria banca; se il pagatore non dispone l'ordine di pagamento, quest'ultimo non viene effettuato.
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca/intermediario e il cliente.
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Saldo per valuta	Somma sulla quale vengono calcolati gli interessi attivi e passivi.
Schema SCT - SEPA Credit Transfer	Schema di regole per eseguire un bonifico in euro eseguito in ambito SEPA secondo regole, le prassi e gli standard interbancari fissati dall'EPC (European Payment Council, organismo di autoregolamentazione nato dall'iniziativa dell'industria bancaria europea come organo decisionale e di coordinamento per la creazione della SEPA).
Sconfinamento	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
SEPA (Single Euro Payments Area)	Area nella quale i cittadini e le imprese possono effettuare e ricevere pagamenti in euro con condizioni di base, diritti e obblighi omogenei in tutti i 27 paesi dell'Unione Europea, nei paesi dell'EEA (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), in Svizzera, nel Principato di Monaco, nel Regno Unito, San Marino, Andorra e Città del Vaticano.
SDD - Sepa Direct Debit	Operazioni di addebito diretto eseguite nell'ambito dell'area SEPA. Può configurarsi secondo due schemi di incasso: i) SDD Core, utilizzabile, dal lato del pagatore, da tutte le tipologie di clienti; ii) SDD B2B (Business to Business), utilizzabile, dal lato del pagatore, laddove il pagatore non rivesta la qualifica di consumatore.
Spesa per registrazione operazione	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione.
Spesa per singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.

Spese per invio estratto conto, documento di sintesi, altre comunicazioni mediante raccomandata	Spesa che la banca applica per la produzione e l'invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente, documento di sintesi, altre comunicazioni mediante raccomandata secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Tasso creditore annuo	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	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso per interessi di mora	Tasso annuo utilizzato, dopo la chiusura del rapporto, per calcolare gli interessi a carico del cliente in caso di mancata/ritardata restituzione, entro il limite, di quanto dovuto alla banca.
Tasso effettivo medio globale (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.
Tenuta del conto	La banca gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Valute sul prelievo di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi.
Valute sul versamento di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento di contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
Versamento di contante	Operazione con la quale il cliente versa contante dal proprio conto.