

## Foglio informativo relativo al CONTO SOCIO

Le condizioni di seguito pubblicizzate non costituiscono offerta al pubblico

Questo conto è destinato ai giovani, alle famiglie con operatività bassa, alle famiglie con operatività media, alle famiglie con operatività alta, ai pensionati con operatività bassa, ai pensionati con operatività media

### 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.bccarate.it](http://www.bccarate.it) - Email: [info@caratebrianza.bcc.it](mailto:info@caratebrianza.bcc.it) - PEC: [08440.bcc@actalis-certymail.it](mailto:08440.bcc@actalis-certymail.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.

Per i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il conto di base; chiedi o si procuri direttamente in filiale o tramite l'apposita sezione trasparenza del sito della Banca il relativo foglio informativo.

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it) e sul sito della banca [www.bccarate.it](http://www.bccarate.it).

### Conto riservato a tutte le persone fisiche che diventano soci della banca

Servizi accessori al conto: Home Banking, Bancomat, Carta di Credito, Carta Prepagata, Servizio Incassi e Pagamenti Regolati su Conto Corrente (diversi dalle carte di pagamento). I relativi fogli informativi sono disponibili all'interno della sezione Servizi Accessori ai Conti Correnti per Consumatori, presente all'interno della pagina Trasparenza del sito internet della Banca ([www.bccarate.it](http://www.bccarate.it)) e vengono messi a disposizione dalla Banca tramite fascicolo.

### 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 consumatore 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  | Non previsto |
| Numero di operazioni incluse nel canone annuo                       | Nessuna      |
| Spese tenuta del conto (per ogni trimestre o frazione di trimestre) | 0,00€        |

|                              |       |
|------------------------------|-------|
| Spese forfetarie trimestrali | 0,00€ |
|------------------------------|-------|

| 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 | Gratuita il primo anno. Per le altre condizioni economiche si veda il Foglio Informativo del relativo contratto. |
| Rilascio di una carta di credito               | Gratuita il primo 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)              | 1,65€       |
| Registrazioni operazioni gratuite Trimestrale  | N. 30       |
| Spese per invio estratto conto   |             |
| - cartaceo   | 1,65€       |
| - formato elettronico  | Gratuito    |
| 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 sportello automatico presso la stessa banca in Italia | Gratuito  |
| Prelievo di contante sportello automatico presso altra banca in Italia     | euro 1,95   |
| Bonifico - SEPA  | Si veda il foglio informativo relativo ai servizi di pagamento.                       |
| Bonifico - SEPA  |   |
| - sportello  |   |
| - Relax Banking  |   |
|  | Per le informazioni di dettaglio si veda il Foglio Informativo del relativo servizio. |
| Bonifico - Extra SEPA  | Si veda il foglio informativo relativo ai servizi di pagamento.                       |
| Ordine permanente di bonifico  | Si veda il foglio informativo relativo ai servizi di pagamento.                       |
| Addebito diretto   | Gratuita  |

**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 indicizzato    |  |
| - parametro                           | EURIBOR 3 MESI SENZA ARROT.REV.TRIM.BASE 360 |
| - valore attuale del parametro        | -0,53700%                                    |
| - spread                              | -0,25000%                                    |
| - tasso nominale                      | 0,15000%                                     |
| Tasso creditore annuo nominale minimo | 0,15000%                                     |

### Fidi e sconfinamenti

| Fidi   |   |
|--|---|
| Voce   |   |
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate         | Si vedano le Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori oppure il foglio informativo del relativo contratto. |
| Commissioni sul fido accordato (Commissione onnicomprensiva) | Si vedano le Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori oppure il foglio informativo del relativo contratto. |

| Sconfinamenti   |   |
|---|---|
| Voce  |   |
| Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate extra fido    | Si vedano le Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori oppure il foglio informativo del relativo contratto. |
| Commissioni di istruttoria veloce per utilizzi extra fido | Si vedano le Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori oppure 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) dovuta per ogni sconfinamento in assenza di fido* 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: | 20,00€     |
| - importo minimo complessivo sconfinamento  | 100,00€    |
| - incremento minimo di sconfinamento**  | 0,00€      |
| con un massimo a trimestre di   | 99.999,99€ |

\* 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 500 euro e

- la durata di 7 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](http://www.bccarate.it).

#### QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Per sapere quanto può costare il fido è necessario leggere il documento *Informazioni europee di base sul credito ai consumatori* oppure 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<br>- allo sportello<br>- tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*<br>- altra succursale tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***<br>- stessa succursale tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***   | Stesso giorno del versamento<br>Stesso giorno del versamento.<br>Stesso giorno del versamento.<br>Stesso giorno del versamento.  |
| Assegni circolari<br>- emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia e titoli similari<br>- ICCREA Banca allo sportello<br>- emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia e titoli similari tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*<br>- ICCREA Banca tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*<br>- emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia e titoli similari tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***<br>- ICCREA Banca tramite cassa continua (se il servizio è attivo)*** | 1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.<br>1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.<br>1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.<br>Stesso giorno del versamento.<br>1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.<br>1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.                           |
| Assegni bancari di altri istituti tratti su sportelli situati in Italia e assegni postali italiani ordinari<br>- su piazza<br>- fuori piazza<br>- su piazza tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*<br>- fuori piazza tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*<br>- su piazza tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***<br>- fuori piazza tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***   | 3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.<br>3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.<br>3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.<br>3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.<br>3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.<br>3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| Assegni in euro di conto estero (assegni tratti da soggetti non residenti su conto in euro intrattenuto presso banche italiane)  | 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             | 1,65€ | 0001.10 Vers.ass.tratti su az.                             | 1,65€ |
| 0001.11 Vers.ass.tratti su az -FAD-                        | 1,65€ | 0001.20 Vers.ass.su piazza                                 | 1,65€ |
| 0001.25 Rinegoziazione assegni su piazza                   | 1,65€ | 0001.30 Vers.A/C   | 1,65€ |
| 0001.31 Versamento travel cheques                          | 1,65€ | 0001.32 Versamento money orders                            | 1,65€ |
| 0001.35 versamento A/C per rinegoziazione                  | 1,65€ | 0001.40 Vers.A/C ICCREA                                    | 1,65€ |
| 0001.50 Vers.ass.stesso sportello                          | 1,65€ | 0001.51 Versamento Ass tratti su Az. Sportello automatico  | 1,65€ |
| 0001.98 Prenotazione in conto per FAD bloccati in CAI      | 1,65€ | 0001.99 Prenotazione in conto per ass.circ.bloccati in CAI | 1,65€ |
| 0002.00 Versamento titoli di credito fuori piazza          | 1,65€ | 0002.20 Vers.ass.fuori piazza                              | 1,65€ |
| 0002.25 Rinegoziazione assegni fuori piazza                | 1,65€ | 0002.30 Vers.ass.estero di banche estere                   | 1,65€ |
| 0002.31 Versamento assegni c/estero banche estere          | 1,65€ | 0002.32 Versamento assegni c/estero banche Italia          | 1,65€ |
| 0002.33 Vers.ass. estero di banche italiane                | 1,65€ | 0002.51 Versamento Assegni fuori piazza sport. Automatico  | 1,65€ |
| 0002.52 Versamento Assegni su piazza sport. Automatico     | 1,65€ | 0003.00 Vers.cont. cassa continua                          | 1,65€ |
| 0003.01 Versamento contante cassa continua rit.a domicilio | 1,65€ | 0003.10 Vers.ass.su piazza altri ist. - cassa continua     | 1,65€ |
| 0003.20 Vers.ass. fuori piazza altri ist. - cassa continua | 1,65€ | 0003.30 Vers.ass.stesso sportello - cassa continua         | 1,65€ |
| 0003.40 Vers.ass.tratti su az. - cassa continua            | 1,65€ | 0003.50 Vers.A/C - cassa continua                          | 1,65€ |
| 0003.51 Vers. Ass Circ Istituti sport. Automatico          | 1,65€ | 0003.52 Vers. Ass Circ ICCREA sport. Automatico            | 1,65€ |
| 0003.60 Vers.vaglia - cassa continua                       | 1,65€ | 0003.70 Vers.A/C ICCREA-cassa continua                     | 1,65€ |
| 0004.00 Versamento contante a mezzo bancomat               | 1,65€ | 0005.00 Prelevamento su nostro bancomat                    | 1,65€ |

|         |   |       |         |   |       |
|---------|---|-------|---------|---|-------|
| 0006.00 | Accredito per incassi con addebito preautorizzato | 1,65€ | 0006.10 | Accredito R.I.D.                                | 1,65€ |
| 0006.20 | Accredito M.A.V.                                  | 1,65€ | 0006.30 | Rimborso addebiti preautorizzati                | 1,65€ |
| 0007.00 | Accredito per incassi                             | 1,65€ | 0007.01 | Disposiz.di accr.per incasso di Loyalty/Minipay | 1,65€ |
| 0007.02 | Disposiz.di accr.per vendita di Loyalty/Minipay   | 1,65€ | 0008.00 | Disposizioni di incasso preautorizzate impagate | 1,65€ |
| 0009.00 | Incasso tramite p.o.s.                            | 1,65€ | 0009.10 | Incassi esercenti tramite carte di credito      | 1,65€ |
| 0009.11 | Incassi American Express                          | 1,65€ | 0009.12 | Incassi Bankamericard                           | 1,65€ |
| 0009.13 | Incassi Cartasi                                   | 1,65€ | 0009.14 | Incassi Diners Club Int.                        | 1,65€ |
| 0009.15 | Incassi Carta del Credito Cooperativo             | 1,65€ | 0009.16 | Accredito Voucher Amex                          | 1,65€ |
| 0009.17 | Accredito Voucher CartaSi                         | 1,65€ | 0009.18 | Accredito Voucher Diners                        | 1,65€ |
| 0009.19 | Accredito Voucher Visa                            | 1,65€ | 0010.00 | Emissione assegni circolari                     | 1,65€ |
| 0011.00 | Pagamento utenze                                  | 1,65€ | 0011.01 | Pagamento autom.                                | 1,65€ |
| 0011.10 | Pagamento energia elettrica                       | 1,65€ | 0011.11 | Pagamento automatico energia elettrica          | 1,65€ |
| 0011.18 | Addebito Rid Utenze: soc. elettriche              | 1,65€ | 0011.20 | Pagamento metano                                | 1,65€ |
| 0011.21 | Pagamento autom. metano                           | 1,65€ | 0011.28 | Addebito Rid Utenze                             | 1,65€ |
| 0011.29 | Richiesta incasso SEPA - utenza                   | 1,65€ | 0011.30 | Pagamento telefonia                             | 1,65€ |
| 0011.31 | Pagamento autom.telefonia                         | 1,65€ | 0011.32 | Pagamento utenza tramite Internet Banking       | 1,65€ |
| 0011.33 | Ricarica cellulare tramite Internet               | 1,65€ | 0011.34 | Ricarica cellulari tramite sportello ATM        | 1,65€ |
| 0011.38 | Addebito Rid Utenze: telefonia                    | 1,65€ | 0011.40 | Pagamento acqua                                 | 1,65€ |
| 0011.41 | Pagamento autom. acqua                            | 1,65€ | 0011.60 | Pagamento bollo auto tramite internet           | 1,65€ |
| 0011.61 | Pagamento canone RAI                              | 1,65€ | 0011.62 | Pagamento bollettini postali tramite internet   | 1,65€ |
| 0011.70 | Pagamento utenze CBILL da internet                | 1,65€ | 0012.00 | Cambio Assegno nostro Istituto                  | 1,65€ |
| 0012.01 | Cambio Assegno altro Istituto                     | 1,65€ | 0013.00 | Vs assegno n.                                   | 1,65€ |
| 0013.10 | Vs assegno (check trunc.) n.                      | 1,65€ | 0013.99 | Prenotazioni in conto per assegno in sospeso    | 1,65€ |
| 0014.00 | Cedole, dividendi, premi estratti                 | 1,65€ | 0014.10 | Cedole su titoli                                | 1,65€ |
| 0014.20 | Dividendi   | 1,65€ | 0014.30 | Premi estratti                                  | 1,65€ |
| 0014.40 | Cedole su C/D                                     | 1,65€ | 0014.50 | Dividendi della banca                           | 1,65€ |
| 0014.60 | Cedole obbligazioni della banca                   | 1,65€ | 0014.70 | Ristorno  | 0,00€ |
| 0014.80 | Differenziale IRS                                 | 1,65€ | 0014.90 | Premio Fedelta'                                 | 1,65€ |
| 0015.00 | Rimborso finanziamento                            | 1,65€ | 0015.01 | Ripianamento piano mutuo                        | 1,65€ |
| 0015.10 | Addebito rata mutuo                               | 1,65€ | 0015.11 | Anticipo su rata mutuo                          | 1,65€ |
| 0015.13 | Accredito diff.interessi ricondotti soglia legale | 1,65€ | 0015.20 | Addebito effetto diretto                        | 1,65€ |
| 0015.30 | Rimborso anticipo su effetti/doc. s.b.f.          | 1,65€ | 0015.40 | Insoluto su anticipo fatture                    | 1,65€ |
| 0015.90 | Decurtazione effetti                              | 1,65€ | 0016.00 | Commissioni                                     | 1,65€ |
| 0016.01 | Comm.su utenze societa' elettriche                | 1,65€ | 0016.02 | Commissioni gestione OTP                        | 1,65€ |
| 0016.03 | Comm.su societa' del gas                          | 1,65€ | 0016.04 | Commissioni su servizi di pagamento ICI/IMU     | 1,65€ |
| 0016.05 | Comm.su societa' telefoniche                      | 1,65€ | 0016.06 | Commissioni per pagamento bollettino postale    | 1,65€ |
| 0016.07 | Commissioni Viacard                               | 1,65€ | 0016.08 | Canone mensile "Il conto Melograno"             | 1,65€ |
| 0016.09 | Commissioni R.I.A.                                | 1,65€ | 0016.10 | Commissioni su effetti/doc. s.b.f.              | 1,65€ |
| 0016.11 | Commissioni su presentazioni ri.ba.               | 1,65€ | 0016.12 | Commissioni su presentazioni Mav                | 1,65€ |
| 0016.13 | Comm. su present. Rid/Sepa DD                     | 1,65€ | 0016.14 | Comm.attivazione home banking                   | 1,65€ |
| 0016.15 | Commissioni gestione contratto utente             | 1,65€ | 0016.16 | Addebito Canone home banking                    | 1,65€ |
| 0016.17 | Commissioni Rav                                   | 1,65€ | 0016.18 | Commissioni su ritiro effetti                   | 1,65€ |
| 0016.19 | Comm.su insoluti ri.ba                            | 1,65€ | 0016.20 | Commissioni incasso su presentazione fatture    | 1,65€ |
| 0016.21 | Commissioni su cassette di sicurezza              | 1,65€ | 0016.22 | Canone mensile tenuta conto                     | 1,65€ |
| 0016.23 | Comm.su insoluti Mav                              | 1,65€ | 0016.24 | Comm.insoluti Rid/restituzione Sepa DD          | 1,65€ |
| 0016.25 | Commissioni revisione/gestione fido               | 1,65€ | 0016.26 | Recupero spese su rilascio Carnet Assegni       | 1,65€ |
| 0016.27 | Commissioni per richiamo assegni impagati         | 1,65€ | 0016.28 | Comm.e sp.assegni ins/prot/rich                 | 1,65€ |
| 0016.29 | Commissione su fido accordato                     | 1,65€ | 0016.30 | Commissioni su crediti di firma                 | 1,65€ |
| 0016.31 | Conguaglio commissioni su crediti di firma        | 1,65€ | 0016.32 | Comm. richiesta incasso SEPA B2B                | 1,65€ |
| 0016.33 | Comm. richiesta incasso SEPA B2C                  | 1,65€ | 0016.34 | Commissioni prelievi su D/R                     | 1,65€ |
| 0016.35 | Rimborso commissioni precedentemente addebitate   | 1,65€ | 0016.36 | Risconto ASL all'esito fattura                  | 1,65€ |
| 0016.37 | Commissioni su bonifico tramite internet banking  | 1,65€ | 0016.38 | Commissioni su bonifico tramite remote banking  | 1,65€ |
| 0016.39 | Commissioni su bonifico tramite corporate banking | 1,65€ | 0016.40 | Commissioni su bonifico                         | 1,65€ |



|         |   |       |         |   |       |
|---------|---|-------|---------|---|-------|
| 0016.41 | Comm.inc.doc.div:acquisto biglietti               | 1,65€ | 0016.42 | Comm.cessione crediti                               | 1,65€ |
| 0016.43 | Comm.inc.doc.div:certificati d'origine            | 1,65€ | 0016.44 | Comm.inc.doc.div:contratti                          | 1,65€ |
| 0016.45 | Comm.inc.doc.div.contributi                       | 1,65€ | 0016.46 | Comm.inc.doc.div:dist.riepilogative mensili         | 1,65€ |
| 0016.47 | Comm.inc.doc.diversi                              | 1,65€ | 0016.48 | Canone per utilizzo Carta                           | 1,65€ |
| 0016.49 | Commissioni per addebito CASH ADVANCE             | 1,65€ | 0016.50 | Commissioni insoluto/protestato eff./ass.           | 1,65€ |
| 0016.51 | Commissioni richiamo effetti/Sepa DD e rimb. DD   | 1,65€ | 0016.52 | Commissioni decurtazione effetto                    | 1,65€ |
| 0016.53 | Commissioni pagato effetto                        | 1,65€ | 0016.54 | Commissioni proroga effetto                         | 1,65€ |
| 0016.55 | Commissioni pagato ri.ba.                         | 1,65€ | 0016.56 | Commissioni pagato r.i.d./Sepa DD                   | 1,65€ |
| 0016.57 | Commissioni pagato m.av.                          | 1,65€ | 0016.58 | Commissioni ass.bancari richiamati check trunc.     | 1,65€ |
| 0016.59 | Commissioni assegni                               | 1,65€ | 0016.60 | Commissioni PagoBancomat                            | 1,65€ |
| 0016.61 | Commissioni prelievo bancomat su altri istituti   | 0,00€ | 0016.62 | Commissioni rilascio dichiarazioni                  | 1,65€ |
| 0016.63 | Commissioni transato circuito internazionale      | 1,65€ | 0016.64 | Commissioni caricamento Minipay su altri istituti   | 1,65€ |
| 0016.65 | Commissioni Fastpay                               | 1,65€ | 0016.66 | Commissioni bancomat estero                         | 0,00€ |
| 0016.67 | Commissioni cambio Lire/Euro                      | 1,65€ | 0016.68 | Commissioni canone pos                              | 1,65€ |
| 0016.69 | Commissioni Pagobancomat Carta Taxi               | 1,65€ | 0016.70 | Commiss.per rilascio certificati cameralli (Cervis) | 1,65€ |
| 0016.71 | Commissione impagato assegno c/truncation         | 1,65€ | 0016.72 | Commissioni esito messaggio pagato assegni          | 1,65€ |
| 0016.73 | Commissioni su bonifici SEPA da internet banking  | 1,65€ | 0016.74 | Commissioni su bonifici SEPA da remote banking      | 1,65€ |
| 0016.75 | Commissioni su bonifici SEPA da corporate banking | 1,65€ | 0016.76 | Commissioni su bonifici SEPA                        | 1,65€ |
| 0016.77 | Commissioni per attivita' di consulenza titoli    | 1,65€ | 0016.78 | Commissioni prelievi cirrus maestro                 | 1,65€ |
| 0016.79 | Commissioni pagamenti cirrus maestro              | 1,65€ | 0016.80 | Commissioni CartaSi                                 | 1,65€ |
| 0016.81 | Commissioni emissione assegni circolari           | 1,65€ | 0016.82 | Commissioni American Express                        | 1,65€ |
| 0016.83 | Commissioni gestione carta di debito              | 1,65€ | 0016.84 | Commissioni Bankamericard                           | 1,65€ |
| 0016.86 | Commissioni Diners                                | 1,65€ | 0016.87 | Commissioni per addebito carte di credito cooperat  | 1,65€ |
| 0016.88 | Commissioni carta di credito prepagata            | 1,65€ | 0016.89 | Commissioni carta Jolly                             | 1,65€ |
| 0016.90 | Commissioni futures                               | 1,65€ | 0016.91 | Commissione su fatturazione elettronica             | 1,65€ |
| 0016.94 | Commissione OTP Relax Banking                     | 1,65€ | 0016.95 | Commissioni di utilizzo GSM banking                 | 1,65€ |
| 0016.96 | Commissioni di attivazione GSM banking            | 1,65€ | 0016.97 | Commissioni di disattivazione GSM banking           | 1,65€ |
| 0016.98 | Canone periodico GSM banking                      | 1,65€ | 0017.00 | Locazioni, premi assicurativi                       | 1,65€ |
| 0017.10 | Pagamento affitto                                 | 1,65€ | 0017.11 | Pagamento spese condominiali                        | 1,65€ |
| 0017.20 | Pagamento leasing                                 | 1,65€ | 0017.30 | Pagamento premio assicurativo                       | 1,65€ |
| 0017.31 | Pagamento premio assicurativo: sanita'            | 1,65€ | 0017.32 | Pagamento premio assicurativo: RCAuto               | 1,65€ |
| 0017.33 | Pagamento premio assicurativo: danni              | 1,65€ | 0017.34 | Pagamento premio assicurativo: vita                 | 1,65€ |
| 0017.35 | Assicurazione carte di debito/credito             | 1,65€ | 0017.36 | Assicurazione: polizza infortuni correntisti        | 1,65€ |
| 0017.37 | premio polizza infortuni e spese amministrative   | 1,65€ | 0018.00 | Interessi e competenze                              | 1,65€ |
| 0018.01 | Int. e comp. per gestione C/C fino alla chiusura  | 0,00€ | 0018.10 | Interessi   | 1,65€ |
| 0018.15 | Interessi c/c gestioni patrimoniali               | 1,65€ | 0018.20 | Competenze  | 1,65€ |
| 0018.30 | Storno interessi e competenze                     | 1,65€ | 0018.40 | Conguaglio spese per operazione ultimo scalare      | 1,65€ |
| 0018.50 | Competenze a Pubblico Ufficiale                   | 1,65€ | 0018.60 | Refusione interessi                                 | 1,65€ |
| 0019.00 | Imposte e tasse                                   | 1,65€ | 0019.01 | Conto fiscale                                       | 1,65€ |
| 0019.02 | I.C.I./IMU  | 1,65€ | 0019.03 | Tassa salute  | 1,65€ |
| 0019.04 | Rifiuti solidi urbani                             | 1,65€ | 0019.05 | Imposta di bollo                                    | 1,65€ |
| 0019.06 | Addebito bolli per dossier titoli                 | 1,65€ | 0019.10 | Pagamento i.r.p.e.f.                                | 1,65€ |
| 0019.12 | Imp.e tasse: ex SAC cassa self assistita          | 1,65€ | 0019.15 | Tassa sulle transazioni finanziarie                 | 1,65€ |
| 0019.20 | Pagamento i.l.o.r.                                | 1,65€ | 0019.30 | Pagamento i.v.a.                                    | 1,65€ |
| 0019.40 | Pagamento i.r.p.e.g.                              | 1,65€ | 0019.45 | Pagamento i.r.e.s.                                  | 1,65€ |
| 0019.50 | Pagamento cartelle esattoriali                    | 1,65€ | 0019.51 | Pagamento rateale cartelle esattoriali              | 1,65€ |
| 0019.60 | Pagamento ritenute alla fonte                     | 1,65€ | 0019.61 | Ritenuta 20% titoli a garanzia                      | 1,65€ |
| 0019.62 | Ritenuta su titoli esteri                         | 1,65€ | 0019.70 | Bolli su contabili portafoglio                      | 1,65€ |
| 0019.80 | Imposte e Tasse: Delega Unica                     | 1,65€ | 0019.81 | Imposte e tasse : ex SAC                            | 1,65€ |
| 0019.82 | Imposte e tasse:Delega Unificata                  | 1,65€ | 0019.83 | Imposte e tasse:Delega Unificata(presentaz.eletr)   | 1,65€ |
| 0019.84 | Tassazione rendite finanziarie DL 461/97          | 1,65€ | 0019.85 | Imposte e Tasse:Delega Unificata(CorpBank)          | 1,65€ |
| 0019.86 | Tassazione PCT                                    | 1,65€ | 0019.87 | Tassazione rendite finanziarie DL 461/97 (GPM)      | 1,65€ |
| 0019.90 | Imposta sostitutiva D.L.239/96                    | 1,65€ | 0019.91 | Imp.e tasse: delega unificata cassa self assistita  | 1,65€ |



|  |       |  |       |
|--|-------|--|-------|
| 0019.92 Ritenuta per scudo fiscale                         | 1,65€ | 0019.93 Addebito/accredito Conto Unico per cambio aliquota | 1,65€ |
| 0020.00 Cassetta di sicurezza, custodia valori             | 1,65€ | 0020.10 Cassetta di sicurezza                              | 1,65€ |
| 0020.20 Custodia valori                                    | 1,65€ | 0021.00 Pagamento contributi                               | 1,65€ |
| 0021.01 Pagamento contributi con conferma d'ordine         | 1,65€ | 0021.10 Pagamento contributi previdenziali                 | 1,65€ |
| 0021.20 Pagamento contributi assistenziali                 | 1,65€ | 0022.00 Custodia/amministrazione titoli                    | 1,65€ |
| 0022.10 Gestione/amministrazione titoli                    | 1,65€ | 0023.00 Accrediti riepilogativi per disposizioni rete i.b. | 0,00€ |
| 0024.00 Pagamento/incasso documenti sull'Italia            | 1,65€ | 0024.10 Pagamento documenti sull'Italia                    | 1,65€ |
| 0024.20 Incasso fatture                                    | 1,65€ | 0024.21 Incasso doc.diversi:acquisto biglietti             | 1,65€ |
| 0024.22 Incasso crediti ceduti                             | 1,65€ | 0024.23 Incasso doc.diversi:certificati di origine         | 1,65€ |
| 0024.24 Incasso doc.diversi:contratti                      | 1,65€ | 0024.25 Incasso doc.div.contributi                         | 1,65€ |
| 0024.26 Incasso doc.diversi:distinte riepilogative mensili | 1,65€ | 0024.27 Incasso doc.diversi                                | 1,65€ |
| 0024.28 Assegno pagato                                     | 1,65€ | 0024.30 Finanziamento fatture CCROSS                       | 1,65€ |
| 0024.31 Rimborso finanziamento fatture CCROSS              | 1,65€ | 0024.40 Pagamento fatture CCROSS                           | 1,65€ |
| 0024.41 Rimborso finanziamento fatture CCROSS              | 1,65€ | 0024.42 Accredito Note di Credito CCROSS                   | 1,65€ |
| 0025.00 Addebiti riepilogativi disposizioni via rete i.b.  | 0,00€ | 0026.00 Vs disposizione a favore di                        | 1,65€ |
| 0026.01 Vs disposizione per estinzione conto a favore di   | 0,00€ | 0026.02 Vs disposizione a favore di                        | 1,65€ |
| 0026.03 Chiusura conto per fallimento                      | 1,65€ | 0026.09 LEGGE 296/06 Bonifico a favore di                  | 1,65€ |
| 0026.10 Bonifico a favore di                               | 1,65€ | 0026.11 Bonifico tramite Internet Banking a favore di      | 1,65€ |
| 0026.12 Bonifico tramite remote banking                    | 1,65€ | 0026.13 Bonifico tramite corporate banking                 | 1,65€ |
| 0026.14 Bonifico tramite sportello automatico              | 1,65€ | 0026.15 Art. 16 bis DPR 917/86 Bonifico a favore di        | 1,65€ |
| 0026.20 Vs disposizione permanente a favore di             | 1,65€ | 0026.30 Bonifico all'estero                                | 1,65€ |
| 0026.50 Acquisto azioni della banca                        | 1,65€ | 0027.00 Emolumenti   | 1,65€ |
| 0027.10 Stipendio  | 1,65€ | 0027.20 Pensione   | 1,65€ |
| 0027.30 Rimborso spese                                     | 1,65€ | 0028.00 Acquisto/vendita divise estere contro euro         | 1,65€ |
| 0028.10 Acquisto divisa estera                             | 1,65€ | 0028.20 Vendita divisa estera                              | 1,65€ |
| 0028.30 Acquisto/vendita metalli preziosi                  | 1,65€ | 0029.00 Accredito ri.ba.                                   | 1,65€ |
| 0029.10 Accredito ri.ba. s.b.f.                            | 1,65€ | 0029.20 Accredito ri.ba. al d.i.                           | 1,65€ |
| 0029.84 Accredito per bollettino bancario                  | 1,65€ | 0030.00 Accredito effetti/doc. s.b.f.                      | 1,65€ |
| 0030.10 Anticipo su effetti/doc. s.b.f.                    | 1,65€ | 0030.20 Accredito su effetti propri                        | 1,65€ |
| 0030.21 Restituzione incasso SEPA B2B                      | 1,65€ | 0030.22 Restituzione incasso SEPA B2C                      | 1,65€ |
| 0030.30 Incasso fatture CCROSS                             | 1,65€ | 0030.31 Rimborso Rich. Incasso SEPA B2B                    | 1,65€ |
| 0030.32 Rimborso Rich. Incasso SEPA B2C                    | 1,65€ | 0030.42 Addebito Note di Credito CCROSS                    | 1,65€ |
| 0031.00 Effetti ritirati                                   | 1,65€ | 0031.03 Addebito effetti finanziari                        | 1,65€ |
| 0031.04 Addebito effetti                                   | 1,65€ | 0031.05 Addebito effetti - cumulativo                      | 1,65€ |
| 0031.07 Addebito effetti da Corporate                      | 1,65€ | 0031.08 Addebito effetti da Internet Banking               | 1,65€ |
| 0031.09 Addebito effetti                                   | 1,65€ | 0031.10 Addebito effetti                                   | 1,65€ |
| 0031.13 Addebito ricevute finanziarie                      | 1,65€ | 0031.14 Addebito ricevute                                  | 1,65€ |
| 0031.15 Addebito ricevute - cumulativo                     | 1,65€ | 0031.17 Addebito ricevute da Corporate                     | 1,65€ |
| 0031.18 Addebito ricevute da Internet Banking              | 1,65€ | 0031.19 Addebito ricevute                                  | 1,65€ |
| 0031.20 Addebito ricevute                                  | 1,65€ | 0031.21 Richiesta incasso SEPA B2B                         | 1,65€ |
| 0031.22 Richiesta incasso SEPA B2C - Ordinario             | 1,65€ | 0031.23 Addebito tratte/cambiali finanziarie               | 1,65€ |
| 0031.24 Addebito tratte/cambiali                           | 1,65€ | 0031.25 Addebito tratte/cambiali - cumulativo              | 1,65€ |
| 0031.27 Addebito tratte/cambiali da Corporate              | 1,65€ | 0031.28 Addebito tratte/cambiali da Internet Banking       | 1,65€ |
| 0031.29 Addebito tratte/cambiali                           | 1,65€ | 0031.30 Addebito cambiali / tratte                         | 1,65€ |
| 0031.31 Addebito doc.diversi:acquisto biglietti            | 1,65€ | 0031.32 Addebito crediti ceduti                            | 1,65€ |
| 0031.33 Addebito doc.diversi:certificati di origine        | 1,65€ | 0031.34 Addebito doc.diversi:contratti                     | 1,65€ |
| 0031.35 Addebito doc.div.contributi                        | 1,65€ | 0031.36 Addebito doc.diversi:distinte riepilog.mensili     | 1,65€ |
| 0031.37 Addebito doc.diversi                               | 1,65€ | 0031.40 Addebito fatture                                   | 1,65€ |
| 0031.41 Addebito Riba CBI pass. - cumulativo               | 1,65€ | 0031.42 Add. Riba Remote Bank. - cumulativo                | 1,65€ |
| 0031.43 Addebito Riba CBI attivo - cumulativo              | 1,65€ | 0031.44 Addebito RIBA                                      | 1,65€ |
| 0031.45 Addebito Riba - cumulativo                         | 1,65€ | 0031.46 Pagamento RIBA                                     | 1,65€ |
| 0031.47 Addebito RIBA CBI passivo                          | 1,65€ | 0031.48 Addebito RIBA CBI attivo                           | 1,65€ |
| 0031.49 Addebito RIBA                                      | 1,65€ | 0031.50 Addebito RIBA                                      | 1,65€ |

|         |   |       |         |   |       |
|---------|---|-------|---------|---|-------|
| 0031.51 | Addebito RIBA Remote Banking                    | 1,65€ | 0031.53 | Addebito RID/SDD - donazioni a favore Onlus       | 0,00€ |
| 0031.54 | Addebito RID                                    | 1,65€ | 0031.55 | Pagamento RID veloce                              | 1,65€ |
| 0031.56 | Addebito RID veloce                             | 1,65€ | 0031.57 | Pagamento RID utenze                              | 1,65€ |
| 0031.58 | Addebito RID utenze                             | 1,65€ | 0031.59 | Pagamento RID comm.                               | 1,65€ |
| 0031.60 | Addebito RID comm.                              | 1,65€ | 0031.61 | Addebito RID elettronica                          | 1,65€ |
| 0031.64 | Addebito MAV                                    | 1,65€ | 0031.66 | Pagamento MAV                                     | 1,65€ |
| 0031.67 | Addebito MAV da Corporate                       | 1,65€ | 0031.68 | Addebito MAV da Internet Banking                  | 1,65€ |
| 0031.69 | Addebito MAV                                    | 1,65€ | 0031.70 | Addebito MAV                                      | 1,65€ |
| 0031.71 | Addebito MAV: rate mutuo                        | 1,65€ | 0031.74 | Addebito RAV                                      | 1,65€ |
| 0031.75 | Rav   | 1,65€ | 0031.76 | Pagamento RAV                                     | 1,65€ |
| 0031.77 | Addebito RAV da Corporate                       | 1,65€ | 0031.78 | Addebito RAV da Internet Banking                  | 1,65€ |
| 0031.79 | Addebito RAV                                    | 1,65€ | 0031.80 | Addebito RAV                                      | 1,65€ |
| 0031.84 | Addebito bollettino Freccia                     | 1,65€ | 0031.86 | Pagamento bollettino Freccia                      | 1,65€ |
| 0031.87 | Addebito bollettino Freccia da Corporate        | 1,65€ | 0031.88 | Addebito bollettino Freccia da Internet Banking   | 1,65€ |
| 0031.89 | Addebito bollettino Freccia                     | 1,65€ | 0031.90 | Addebito bollettino Freccia                       | 1,65€ |
| 0031.97 | Prenotazione bonifici da distinta               | 1,65€ | 0031.98 | Prenotazione in conto di anticipi fatture         | 1,65€ |
| 0031.99 | Prenotazione in conto di avvisi                 | 1,65€ | 0032.00 | Effetti richiamati                                | 1,65€ |
| 0032.10 | Effetti diretti richiamati                      | 1,65€ | 0032.16 | Richiesta rimborso disposizione Sepa DD           | 1,65€ |
| 0032.17 | Richiamo disposizione Sepa DD                   | 1,65€ | 0032.20 | Effetti s.b.f. richiamati                         | 1,65€ |
| 0032.30 | Assegni richiamati                              | 1,65€ | 0032.40 | Vaglia richiamati                                 | 1,65€ |
| 0034.00 | Giroconto                                       | 1,65€ | 0034.01 | Giroconto per estinzione conto                    | 0,00€ |
| 0034.02 | Giroconto per passaggio a sofferenza            | 1,65€ | 0034.03 | Giroconto Banca d'Italia                          | 1,65€ |
| 0034.05 | Giroconto per estinzione conto d'ufficio        | 0,00€ | 0034.06 | Giroconto per estinzione con passaggio a perdita  | 1,65€ |
| 0034.11 | Conferimento fondi a conto liquidita' titoli    | 1,65€ | 0034.12 | Scarico fondi da conto liquidita' titoli          | 1,65€ |
| 0034.13 | Conferimento fondi liquidita' GPF               | 1,65€ | 0034.14 | Scarico fondi di liquidita' GPF                   | 1,65€ |
| 0034.21 | Giroconto tramite internet banking stessa CRA   | 1,65€ | 0034.22 | Giroconto tramite remote banking stessa CRA       | 1,65€ |
| 0034.23 | Giroconto tramite corporate banking stessa CRA  | 1,65€ | 0034.30 | Giroconto per accumulo capitale                   | 1,65€ |
| 0034.50 | Disposizione di giro Cash Pooling               | 1,65€ | 0034.51 | Disposizione di giro Cash Pooling secondo livello | 1,65€ |
| 0034.52 | Disposizione di giro Cash Pooling terzo livello | 1,65€ | 0034.53 | Disposizione di giro Cash Pooling quarto livello  | 1,65€ |
| 0034.60 | Chiusura conto per cambio divisa                | 1,65€ | 0034.70 | Riapertura conto per cambio divisa                | 1,65€ |
| 0034.71 | Cessioni rapporti                               | 1,65€ | 0034.80 | Chiusura conto per variazione caratteristica      | 1,65€ |
| 0034.90 | Riapertura conto per variazione caratteristica  | 1,65€ | 0034.94 | Stime di bilancio                                 | 1,65€ |
| 0034.96 | Riclassificazione IAS per IACE                  | 1,65€ | 0034.97 | Giroconto mutuo in attesa di perfezionam. Ipoteca | 1,65€ |
| 0034.98 | Giroconto mutuo a seguito perfezion. Ipoteca    | 1,65€ | 0034.99 | Prenotazione in conto per partite da sistemare    | 1,65€ |
| 0035.00 | Storni ri.ba.                                   | 1,65€ | 0035.52 | Disposizione di giro Cash Pooling 3x livello      | 1,65€ |
| 0037.00 | Insoluti ri.ba.                                 | 1,65€ | 0037.10 | Insoluto / Storno R.I.D.                          | 1,65€ |
| 0037.16 | Insoluto/rimborso Sepa DD                       | 1,65€ | 0037.17 | Rifiuto Sepa DD                                   | 1,65€ |
| 0037.20 | Insoluto M.A.V.                                 | 1,65€ | 0039.00 | Vs disposizione per emolumenti                    | 1,65€ |
| 0039.01 | Vs disp per emolumenti con cessione del quinto  | 1,65€ | 0039.11 | Disposizione per emolumenti internet banking      | 1,65€ |
| 0039.12 | Disposizione per emolumenti remote banking      | 1,65€ | 0039.13 | Disposizione per emolumenti corporate banking     | 1,65€ |
| 0041.00 | Pagamento/disposizione a mezzo bancomat         | 1,65€ | 0041.10 | Pagamento a mezzo ns bancomat                     | 1,65€ |
| 0041.20 | Pagamento a mezzo bancomat                      | 1,65€ | 0041.30 | Pagamento a mezzo Fast Pay                        | 1,65€ |
| 0042.00 | Effetti insoluti/protestati                     | 1,65€ | 0042.10 | Effetti s.b.f. insoluti/protestati                | 1,65€ |
| 0042.20 | Vaglia insoluti/protestati                      | 1,65€ | 0042.30 | Effetti disguidati da restituire                  | 1,65€ |
| 0043.00 | Operazione PagoBANCOMAT                         | 0,00€ | 0043.05 | Pagobancomat Carte Taxi                           | 1,45€ |
| 0043.10 | Operazione POS Eurozona                         | 0,00€ | 0043.11 | Operazione POS non Eurozona                       | 1,45€ |
| 0044.00 | Utilizzo credito documentario sull'estero       | 1,65€ | 0045.00 | Utilizzo carta di credito                         | 1,65€ |
| 0045.05 | Carta coop.                                     | 1,65€ | 0045.06 | Utilizzo carta supermercati                       | 1,65€ |
| 0045.10 | Viacard   | 1,65€ | 0045.11 | Telepass  | 1,65€ |
| 0045.15 | Carta del Credito Cooperativo                   | 1,65€ | 0045.20 | American express                                  | 1,65€ |
| 0045.30 | Bankamericard visa                              | 1,65€ | 0045.40 | Cartasi   | 1,65€ |
| 0045.49 | Fee Collection Mastercard                       | 1,65€ | 0045.50 | Diners Club Int.                                  | 1,65€ |
| 0045.90 | Ricarica carta prepagata                        | 1,65€ | 0045.91 | Ricarica carta prepagata TASCA                    | 1,65€ |

|   |       |  |       |
|---|-------|--|-------|
| 0045.92 Ricarica carta prepagata TASCA da Internet          | 1,65€ | 0045.93 Ricarica massiva carta prepagata                 | 1,65€ |
| 0045.95 Rilascio + Ricarica carta prepagata TASCA           | 1,65€ | 0045.98 Sostituzione carta prepagata TASCA               | 1,65€ |
| 0045.99 Rimborso carta prepagata TASCA                      | 1,65€ | 0046.00 Mandati di pagamento                             | 1,65€ |
| 0046.01 Provvisorio di uscita                               | 1,65€ | 0046.02 Accredito  | 0,00€ |
| 0047.00 Utilizzo credito documentario sull'Italia           | 1,65€ | 0047.01 Anticipo somma                                   | 1,65€ |
| 0047.10 Anticipo su fatture                                 | 1,65€ | 0047.11 Importo anticipato certificazione fattura        | 1,65€ |
| 0047.12 Importo residuo anticipato certificazione fattura   | 1,65€ | 0047.20 Erogazione mutuo                                 | 1,65€ |
| 0047.21 Anticipo doc.diversi:acquisto biglietti             | 1,65€ | 0047.22 Anticipo cessione crediti                        | 1,65€ |
| 0047.23 Anticipo doc.diversi:certificati di origine         | 1,65€ | 0047.24 Anticipo doc.diversi:contratti                   | 1,65€ |
| 0047.25 Anticipo doc.div.contributi                         | 1,65€ | 0047.26 Anticipo doc.diversi:distinte riepilogat.mensili | 1,65€ |
| 0047.27 Anticipo doc.diversi                                | 1,65€ | 0047.28 Mutuo da ripianamento                            | 1,65€ |
| 0048.00 Bonifico a vs favore                                | 1,65€ | 0048.01 Ordine e conto per estinzione conto              | 1,65€ |
| 0048.02 Bonifici a vs.favore                                | 1,65€ | 0048.03 Estinzione c/c per pass.a soff.a seguito fallim. | 1,65€ |
| 0048.04 Bonifico estero da banca italiana                   | 1,65€ | 0048.10 Lettera di credito                               | 1,65€ |
| 0048.11 Bonifico per spese condominiali/locazioni           | 1,65€ | 0048.20 Ordine e conto                                   | 1,65€ |
| 0048.21 Disposizioni a Vs.favore                            | 0,00€ | 0048.22 Bonifico a vs/favore per contr.agevolati         | 1,65€ |
| 0048.25 Bonifico per premio assicurativo                    | 1,65€ | 0048.29 Bonifico dall'estero satispay                    | 1,65€ |
| 0048.30 Bonifico dall'estero                                | 1,65€ | 0048.40 Accredito per bollettino bancario                | 1,65€ |
| 0048.41 Restituzione conferimenti societa' costituende      | 1,65€ | 0049.00 Vs assegno a copertura garantita n.              | 1,65€ |
| 0050.00 Pagamenti diversi                                   | 1,65€ | 0050.01 Pagamenti tributi locali                         | 1,65€ |
| 0050.02 Restituzione anticipo somma                         | 1,65€ | 0050.10 Pagamento a mezzo posta                          | 1,65€ |
| 0050.11 Pagamento a mezzo posta ICI/IMU                     | 1,65€ | 0050.12 Pagamento a mezzo posta canone TV                | 1,65€ |
| 0050.13 Pagamento a mezzo posta bollo auto                  | 1,65€ | 0050.14 Pagamenti diversi SOAR                           | 1,65€ |
| 0050.25 Costo carta prepagata                               | 1,65€ | 0050.46 Rich.inc.SEPA B2C esente                         | 1,65€ |
| 0050.47 Rich.inc.SEPA B2B esente                            | 1,65€ | 0050.60 Addebito certificazione comunale                 | 1,65€ |
| 0050.70 Pagamento rette mensa                               | 1,65€ | 0050.75 Pagamento rette - varie                          | 1,65€ |
| 0050.80 Disposiz.di addebito per vendita Loyalty/Minipay    | 1,65€ | 0050.81 Disposiz.di addebito per pagam.Loyalty/Minipay   | 1,65€ |
| 0050.89 Fondi pagamento tardivo assegni art.8 legge 386/90  | 1,65€ | 0050.90 Conferimenti societa' costituende                | 1,65€ |
| 0050.91 Addebito Voucher Amex                               | 1,65€ | 0050.92 Addebito Voucher CartaSi                         | 1,65€ |
| 0050.93 Addebito Voucher Diners                             | 1,65€ | 0050.94 Addebito Voucher Visa                            | 1,65€ |
| 0050.95 Escussione garanzia                                 | 1,65€ | 0050.96 Escussione pegno                                 | 1,65€ |
| 0051.00 Assegni turistici                                   | 1,65€ | 0052.00 Prelevamento                                     | 1,65€ |
| 0052.01 Prelevamento contanti per estinzione conto          | 0,00€ | 0052.10 Prelevamento interessi                           | 1,65€ |
| 0052.20 Prelevamento con assegno interno                    | 1,65€ | 0052.30 Prelevamento contanti                            | 1,65€ |
| 0052.31 Prelevamento contante per cambio lire/euro          | 1,65€ | 0052.32 Kit prealimentazione Euro                        | 1,65€ |
| 0052.35 Prelevamento contanti con modulo                    | 1,65€ | 0053.00 Utilizzo credito documentario sull'Italia        | 1,65€ |
| 0054.00 Rimessa assegni bancari con regolamento diretto     | 0,00€ | 0055.00 Assegni insoluti/protestati                      | 1,65€ |
| 0055.01 Assegno impagato                                    | 1,65€ | 0055.02 Assegni check truncation:impagato                | 1,65€ |
| 0055.03 Addebito per richiamo assegni impagati da ICCREA    | 1,65€ | 0056.00 Effetti/assegni al dopo incasso                  | 1,65€ |
| 0056.10 Effetti al dopo incasso                             | 1,65€ | 0056.20 Assegni al dopo incasso                          | 1,65€ |
| 0056.30 Ri.ba al dopo incasso                               | 1,65€ | 0056.40 M.av. al dopo incasso                            | 1,65€ |
| 0056.50 R.i.d. al dopo incasso                              | 1,65€ | 0056.51 Sepa DD al dopo incasso                          | 1,65€ |
| 0056.60 Accredito bollettino Freccia                        | 1,65€ | 0057.00 Restituzione assegni/vaglia irregolari           | 1,65€ |
| 0058.00 Reversali d'incasso                                 | 1,65€ | 0058.01 Provvisorio di entrata                           | 1,65€ |
| 0058.02 Addebito per reversali d'incasso                    | 1,65€ | 0059.00 Rimessa ass.circ./vaglia con regolamento diretto | 0,00€ |
| 0060.00 Rettifica valute                                    | 1,65€ | 0060.01 Vincolo somma                                    | 1,65€ |
| 0060.02 Svincolo somma                                      | 1,65€ | 0060.10 Rettifica di valuta per proroga scadenza         | 1,65€ |
| 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  | 1,65€ |
| 0063.00 Sconto effetti diretti                              | 1,65€ | 0063.10 Sconto effetti diretti - Portaf. Finanz. Diretto | 1,65€ |
| 0063.20 Sconto effetti diretti - Portafoglio. Finanz. Altro | 1,65€ | 0063.30 Sconto effetti diretti - Portafoglio agrario     | 1,65€ |
| 0063.40 Sconto effetti diretti - Portafoglio artigiano      | 1,65€ | 0064.00 Sconto effetti                                   | 1,65€ |

|         |  |       |         |  |       |
|---------|--|-------|---------|--|-------|
| 0065.00 | Competenze di sconto                               | 1,65€ | 0066.00 | Spese  | 1,65€ |
| 0066.01 | Spese su effetti/documenti                         | 1,65€ | 0066.02 | Spese su ri.ba.                                    | 1,65€ |
| 0066.03 | Spese su r.i.d./Sepa DD                            | 1,65€ | 0066.04 | Spese su m.av.                                     | 1,65€ |
| 0066.05 | Spese su assegni                                   | 1,65€ | 0066.06 | Spese impagato assegno check truncation            | 1,65€ |
| 0066.07 | Spese ritiro effetti                               | 1,65€ | 0066.08 | Spese condominiali                                 | 1,65€ |
| 0066.09 | Spese su bollettino Freccia                        | 1,65€ | 0066.10 | Spese protesto                                     | 1,65€ |
| 0066.12 | Spese su Rav                                       | 1,65€ | 0066.13 | Spese postali richiamo assegni impagati            | 1,65€ |
| 0066.14 | Spese DP1 per richiamo assegni impagati            | 1,65€ | 0066.15 | Spese restituzione assegno                         | 1,65€ |
| 0066.16 | Spese per richiesta documentazione                 | 1,65€ | 0066.20 | Spese erogazione mutuo                             | 1,65€ |
| 0066.21 | Spese su cassette di sicurezza                     | 1,65€ | 0066.25 | Spese ricarica carta prepagata                     | 1,65€ |
| 0066.30 | Spese su bonifico                                  | 1,65€ | 0066.31 | Penale per coordinate bancarie errate o incomplete | 1,65€ |
| 0066.32 | Penale per ritardato pagamento                     | 1,65€ | 0066.40 | Commissioni insoluto protestato                    | 1,65€ |
| 0066.50 | Spese per affidamento                              | 1,65€ | 0066.54 | Spese su proroga effetto                           | 1,65€ |
| 0066.59 | Spese assegni                                      | 1,65€ | 0066.60 | Spese produz corrisp e/o prod/invio doc di sintesi | 0,00€ |
| 0066.61 | Spese invio estratto conto titoli                  | 1,65€ | 0066.63 | Spese invio trasparenza e/o comunicazioni CD       | 1,65€ |
| 0066.64 | Spese comunicazioni per raccomandata               | 1,65€ | 0066.70 | Commissioni per stampa documenti allo sportello    | 1,65€ |
| 0066.72 | Spese esito messaggio pagato assegni               | 1,65€ | 0066.73 | Penale pagamento tardivo assegni                   | 1,65€ |
| 0066.74 | Spese pagamento tardivo assegni                    | 1,65€ | 0066.75 | Interessi legali pagamento tardivo assegni         | 1,65€ |
| 0066.79 | Int. Spese e Penali art. 8 legge 386/90 - assegni  | 1,65€ | 0066.80 | Spese trimestrali tenuta libretto di controllo     | 1,65€ |
| 0066.81 | Costo libretto di controllo                        | 1,65€ | 0066.82 | Costo avviso svecchiamento forzato                 | 1,65€ |
| 0066.83 | Spese penale c/c                                   | 1,65€ | 0066.88 | Spese richieste incasso SEPA B2B                   | 1,65€ |
| 0066.89 | Spese richieste incasso SEPA B2C                   | 1,65€ | 0066.90 | Spese su ri.ba. di Internet Banking                | 1,65€ |
| 0066.91 | Spese su r.i.d./Sepa DD di Internet Banking        | 1,65€ | 0066.92 | Spese su m.a.v. di Internet Banking                | 1,65€ |
| 0066.93 | Spese su ri.ba. di Remote Banking                  | 1,65€ | 0066.94 | Spese su r.i.d./Sepa DD di Remote Banking          | 1,65€ |
| 0066.95 | Spese su m.a.v. di Remote Banking                  | 1,65€ | 0066.96 | Spese su ri.ba. di Corporate Banking               | 1,65€ |
| 0066.97 | Spese su r.i.d./Sepa DD di Corporate Banking       | 1,65€ | 0066.98 | Spese su m.a.v. di Corporate Banking               | 1,65€ |
| 0067.00 | Rimessa ass.circ./vaglia con regolamento tramite   | 0,00€ | 0068.00 | Storno scritture                                   | 1,65€ |
| 0068.01 | Storno operazioni pagobancomat                     | 1,65€ | 0068.02 | Storno operazioni tesoreria                        | 1,65€ |
| 0068.10 | Storno protesto a fronte di pagamento              | 1,65€ | 0068.20 | Storno insoluto a fronte di pagamenti              | 1,65€ |
| 0068.30 | Storno per giro cash pooling                       | 1,65€ | 0068.40 | Storno operazioni titoli                           | 1,65€ |
| 0068.81 | Storno riclassificazione IAS per IACE              | 1,65€ | 0068.96 | Storno scritture IAS per IACE                      | 1,65€ |
| 0069.00 | Rimessa assegni bancari con regolamento tramite    | 0,00€ | 0070.00 | Compravendita a contanti titoli/diritti di opzione | 1,65€ |
| 0070.01 | Compravendita titoli Trading on Line               | 1,65€ | 0070.08 | Giri tra dossier                                   | 1,65€ |
| 0070.09 | Trasferimento titoli                               | 1,65€ | 0070.10 | Acquisto titoli                                    | 1,65€ |
| 0070.11 | Acquisto titoli: obbligazioni                      | 1,65€ | 0070.12 | Acquisto titoli: azioni                            | 1,65€ |
| 0070.13 | Deposito titoli                                    | 1,65€ | 0070.20 | Acquisto diritti opzione                           | 1,65€ |
| 0070.30 | Vendita titoli                                     | 1,65€ | 0070.31 | Rimborso titoli: obbligazioni                      | 1,65€ |
| 0070.32 | Rimborso titoli: azioni                            | 1,65€ | 0070.33 | Rimborso azioni CRA/BCC                            | 1,65€ |
| 0070.40 | Vendita diritti opzione                            | 1,65€ | 0070.50 | Acquisto Certificati di Deposito                   | 1,65€ |
| 0070.60 | Sottoscrizione prestiti obbligazionari della banca | 1,65€ | 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                              | 1,65€ | 0070.71 | Emissione certificati di deposito in valuta        | 1,65€ |
| 0070.72 | Estinzione certificati di deposito in valuta       | 1,65€ | 0070.75 | Compravendita fondi comuni                         | 1,65€ |
| 0070.80 | Compravendita derivati                             | 1,65€ | 0070.81 | Margini su futures                                 | 1,65€ |
| 0070.85 | Compravendita premi                                | 1,65€ | 0070.90 | Operazioni in titoli                               | 1,65€ |
| 0071.00 | Rimessa effetti con regolamento tramite            | 0,00€ | 0072.00 | Utilizzo credito documentario da estero            | 1,65€ |
| 0072.10 | Anticipo su fatture su estero                      | 1,65€ | 0072.20 | Liquidazione operazioni a termine                  | 1,65€ |
| 0073.00 | Rimessa ass./eff. insoluti/rich. con regol.tramite | 0,00€ | 0074.00 | Valori bollati                                     | 1,65€ |
| 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   | 1,65€ |
| 0078.01 | Versamento contante per estinzione conto           | 1,65€ | 0078.10 | Vers.contante                                      | 1,65€ |
| 0078.11 | Versamento contante per cambio lire/euro           | 1,65€ | 0078.12 | Versamento contante (no lib.)                      | 1,65€ |
| 0078.20 | Vers.vaglia  | 1,65€ | 0078.30 | Versamento cedole                                  | 1,65€ |

|         |  |       |         |  |       |
|---------|--|-------|---------|--|-------|
| 0078.40 | Versamento da tessera esercente                    | 1,65€ | 0078.50 | Versam. sportello automatico                       | 1,65€ |
| 0078.60 | Versamento posizione a sofferenza                  | 1,65€ | 0079.00 | Disposizione di giroconto                          | 1,65€ |
| 0079.11 | Giroconto tramite internet banking altra banca     | 1,65€ | 0079.12 | Giroconto tramite remote banking altra banca       | 1,65€ |
| 0079.13 | Giroconto tramite corporate banking altra banca    | 1,65€ | 0079.50 | Giroconto tramite Cash Pooling                     | 1,65€ |
| 0080.00 | Compravendita a termine di titoli                  | 1,65€ | 0080.10 | Acquisto titoli a termine                          | 1,65€ |
| 0080.20 | Vendita titoli a termine                           | 1,65€ | 0080.21 | Rimborso titoli a termine                          | 1,65€ |
| 0081.00 | Accensione riporto titoli                          | 1,65€ | 0082.00 | Estinzione riporto titoli                          | 1,65€ |
| 0083.00 | Sottoscrizione titoli/fondi comuni                 | 1,65€ | 0083.10 | Sottoscrizione titoli                              | 1,65€ |
| 0083.11 | Sottoscrizione titoli tramite internet banking     | 1,65€ | 0083.12 | Sottoscrizione titoli tramite remote banking       | 1,65€ |
| 0083.13 | Sottoscrizione titoli tramite corporate banking    | 1,65€ | 0083.20 | Sottoscrizione fondi comuni                        | 1,65€ |
| 0083.21 | Sottoscrizione fondi comuni: PAC                   | 1,65€ | 0083.22 | Rimborso fondi comuni                              | 1,65€ |
| 0083.30 | Prenotazione titoli                                | 1,65€ | 0083.40 | Prenotazione fondi comuni                          | 1,65€ |
| 0084.00 | Titoli scaduti o estratti                          | 1,65€ | 0084.10 | Titoli scaduti                                     | 1,65€ |
| 0084.20 | Titoli estratti                                    | 1,65€ | 0084.30 | Certificati di Deposito scaduti                    | 1,65€ |
| 0085.00 | Aumento di capitale e/o operazioni societarie      | 1,65€ | 0085.10 | Aumento di capitale                                | 1,65€ |
| 0085.20 | Operazioni societarie                              | 1,65€ | 0085.30 | Aggio  | 1,65€ |
| 0085.40 | Disaggio   | 1,65€ | 0086.00 | Finanziamenti import                               | 1,65€ |
| 0086.10 | Erogazione finanz.import                           | 1,65€ | 0086.20 | Rimborso finanz.import                             | 1,65€ |
| 0086.30 | Erogazione finanz.altri                            | 1,65€ | 0086.40 | Rimborso finanz.altri                              | 1,65€ |
| 0087.00 | Anticipazioni export                               | 1,65€ | 0087.10 | Erogazione anticipo export                         | 1,65€ |
| 0087.20 | Rimborso anticipo export                           | 1,65€ | 0088.00 | Utilizzo conto valutario                           | 1,65€ |
| 0089.00 | Operaz. in divisa o lire c/estero regol. in stanza | 0,00€ | 0090.00 | Pagamento/incasso rimesse documentate da/su estero | 1,65€ |
| 0090.10 | Pagamento rimesse documentate da/su estero         | 1,65€ | 0090.20 | Incasso rimesse documentate da/su estero           | 1,65€ |
| 0091.00 | Prelevamento bancomat su altri istituti            | 1,65€ | 0091.10 | Prelevi su ATM di bcc autorizzate da ICCREA        | 1,65€ |
| 0091.11 | Prelevi su ATM di bcc non aderenti ICCREA          | 1,65€ | 0091.20 | Prelevamento contante Unione Europea               | 1,65€ |
| 0091.21 | Prelevamento contante paesi extraeuropei           | 1,65€ | 0092.00 | Costo libretti assegni                             | 1,65€ |
| 0092.50 | Costo rinnovo libretto D/R                         | 1,65€ | 0093.00 | Costo moduli valutari                              | 1,65€ |
| 0094.00 | Commissioni e spese su operazioni in titoli        | 1,65€ | 0095.00 | Commissioni e spese su operazioni con l'estero     | 1,65€ |
| 0096.00 | Caricamento tessera MiniPAY da contante            | 1,65€ | 0096.10 | Caricamento tessera MiniPAY da Bancomat Bcc        | 1,65€ |
| 0096.20 | Caricamento tessera MiniPAY da Bancomat altro ist  | 1,65€ | 0096.30 | Visa trave money-pagamento carta di cred.prepagata | 1,65€ |
| 0099.31 | Pren.dist.eff. Commerciale B.T.                    | 1,65€ | 0099.32 | Pren.dist.eff. Commerciale M.L.T.                  | 1,65€ |
| 0099.41 | Pren.dist.eff. Finanz.diretto B.T.                 | 1,65€ | 0099.42 | Pren.dist.eff. Finanz.diretto M.L.T.               | 1,65€ |
| 0099.43 | Pren.dist.eff. Finanz.altro B.T.                   | 1,65€ | 0099.44 | Pren.dist.eff. Finanz.altro M.L.T.                 | 1,65€ |
| 0099.45 | Pren.dist.eff. Agrario B.T.                        | 1,65€ | 0099.46 | Pren.dist.eff. Agrario M.L.T.                      | 1,65€ |
| 0099.47 | Pren.dist.eff. Artigiano B.T.                      | 1,65€ | 0099.48 | Pren.dist.eff. Artigiano M.L.T.                    | 1,65€ |
| 0099.81 | Pren.dist.eff. Sbf disponibile                     | 1,65€ | 0099.82 | Pren.dist.eff. Sbf fatture                         | 1,65€ |
| 0099.83 | Pren.dist.eff. Sbf indisponibile                   | 1,65€ | 0099.84 | Pren.dist.eff. Sbf a partita                       | 1,65€ |
| 0000.00 | Tutte le altre spese                               | 1,65€ |         |  |       |

(\* 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.

### PORTABILITÀ (TRASFERIMENTO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO CONNESSI AL RAPPORTO DI CONTI DI PAGAMENTO)

Ai sensi di quanto previsto dal D.lgs. n. 37/2017, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente tutti o alcuni dei servizi di pagamento connessi al rapporto di conto (ordini permanenti di bonifico - SCT - SEPA Credit Transfer, bonifici ricorrenti - SCT, ordini di addebito diretto - SDD - SEPA Direct Debit Core, ordini di addebito relativi a rate di mutuo e finanziamenti) e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto di pagamento, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

### TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

n. 5 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

#### 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 consumatore 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 [ufficioreclami@caratebrianza.bcc.it](mailto:ufficioreclami@caratebrianza.bcc.it) e PEC [08440.bcc@actaliscertymail.it](mailto: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](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore BancarioFinanziario. 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 BancarioFinanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).

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 BancarioFinanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

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

| Glossario  |  |
|--|--|
| Addebito diretto   | Servizi 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. |
| Area SEPA (Single Euro Payment Area)                         | Area nella quale i cittadini e le imprese possono effettuare e ricevere pagamenti con condizioni di base, diritti e obblighi omogenei in tutti i 27 paesi dell'Unione Europea, nei 4 paesi dell'EFTA (Norvegia, Islanda, Liechtenstein e Svizzera), nel Principato di Monaco, San Marino, Andorra e Città del Vaticano.  |
| 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.  |
| 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.   |
| Conto di pagamento   | Un conto intrattenuto presso un prestatore di servizi di pagamento da uno o più utilizzatori di servizi di pagamento per l'esecuzione di operazioni di pagamento.  |
| 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.   |
| 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.   |
| Prelievo di contante   | Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.  |



|   |   |
|---|---|
| Prestatore di servizi di pagamento  | Uno dei seguenti organismi: istituti di moneta elettronica e istituti di pagamento nonché, quando prestano servizi di pagamento, banche, Poste Italiane S.p.a., la Banca centrale europea e le banche centrali nazionali se non agiscono in veste di autorità monetarie, altre autorità pubbliche, le pubbliche amministrazioni statali, regionali e locali se non agiscono in veste di autorità pubbliche.   |
| 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.   |
| 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").   |
| 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.  |