

S.C.P.A. - Sede e Direzione via Forte Tomba, 8 - 37135 VERONA (VR)
Codice Fiscale, Partita I.V.A. e Registro Imprese della CCIAA di Verona n. 00319990230
Iscritta all'albo della Banca d'Italia n.4482.60 - ABI: 08416 - Iscritta all'albo delle società cooperative n. A162082
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia, al Fondo di Garanzia Istituzionale del Cred.Coop.,
al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Cred.Coop., al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Cred.Coop.
Imposta di bollo, ove dovuta, assolta in modo virtuale, aut. Int. Fin. Verona n. 8436 del 02/03/1974

CONTO CORRENTE DEDICATO AI SENSI LEGGE N. 147 DEL 27/12/2013 MODIFICATA LEGGE N. 124 DEL 4/08/2017

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI VERONA credito coop. cadidavid s.c.p.a.

Via Forte Tomba, 8 - 37135 - Verona (VR)

n. telefono e fax: 0458292360 - 045543330

email: referente.trasparenza@bccverona.it

sito internet: www.bancadiverona.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Verona n. 00319990230

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 4482.60 - Cod. ABI 08416

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

Capitale sociale e riserve al 31/12/2017 euro 4.472.951 - 83.688.694

CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE

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

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

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

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

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

I rischi per il cliente pagatore sono quelli connessi a disguidi tecnici (non giustificabili con i casi di forza maggiore) che impediscano all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del

beneficiario, nel qual caso costui può chiedere, ove ne ricorrano i presupposti, i danni al pagatore ed eventualmente agli intermediari coinvolti.

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

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

Il conto corrente dedicato per notai o altri pubblici ufficiali è un conto previsto dalla Legge 27 dicembre 2013, n.147 come modificata dalla Legge 4 agosto 2017 n. 124 destinato specificatamente ad accogliere determinate somme indicate dalla legge medesima (ad esempio, tutte le somme dovute a titolo di tributi per i quali il notaio o altro pubblico ufficiale sia sostituto o responsabile d'imposta, ogni altra somma affidatagli soggetta ad obbligo di annotazione nel registro delle somme e dei valori di cui alla legge 22 gennaio 1934, n. 64). In relazione alle somme ivi depositate valgono previsioni particolari, ad esempio esse sono escluse dalla successione del notaio o altro pubblico ufficiale e non sono pignorabili (così come non è pignorabile il credito al pagamento o alla restituzione delle stesse). Inoltre, gli interessi maturati sulle somme depositate, al netto delle spese e delle imposte, sono finalizzati a rifinanziare i fondi di credito agevolato destinati ai finanziamenti alle piccole e medie imprese.

CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto

Importi in Euro

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

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

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

Spese fisse di tenuta conto per ogni periodo di addebito (vedi sotto voce "Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese")	41,25
---	-------

Remunerazione delle giacenze

Tasso nominale annuo creditore (al lordo delle ritenute fiscali di legge)	0,0050 %
---	----------

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

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

Altro

Altri tassi applicati

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate (sconfinamenti)	14,0000 %
Tasso annuo di mora	2,50 punti in più del tasso contrattuale debitore in vigore al momento della mora

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

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

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

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

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

Altre spese	Importi in Euro
Spese per operazione	0,00
codici causale:interessi/spese	0,00
codici causale: altri	2,90
Importo minimo dovuto per spese tenuta conto e/o per operazioni	0,00
Rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate con modalità diverse dal canale telematico (per ogni singola comunicazione) (1)	1,60
RIMB.SPESE SINGOLO DOC.RICHIES	5,00
Spese per altre comunicazioni e informazioni	7,00
Emissione assegni circolari fino a 2.000 euro	1,00
Emissione assegni circolari fino a 5.000 euro	2,00
Emissione assegni circolari fino a 100.000 euro	4,00
Spese ammortamento titoli	100,00
Spese pratica di successione	500,00
Comm.ne pagamento riba da sportello	0,30
Comm.ne ritiro effetti altre banche	10,00
% Comm.ne versamento moneta euro	4,00
per concessione sconfinamento applicata per addebito che genera sconfinamento 60,00	
importo sconfinamento fino a importo commissione (euro) con un massimale trimestrale di euro 550,00	
(euro)	
5.000,00	55,00
10.000,00	110,00
99.999.999,00	220,00

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

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

L'addebito delle per concessione sconfinamento maturate sarà regolato in fase di liquidazione trimestrale delle competenze.

Esclusioni di legge - la per concessione sconfinamento non è dovuta:

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

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

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

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

SERVIZI DI PAGAMENTO

spesa per comunicazione di rifiuto, obiettivamente giustificato, dell'ordine	5,00
spesa per la revoca effettuata dal pagatore oltre i termini concordati	8,00
spese relative a informazioni e comunicazioni trasparenza	gratuite
spesa per il recupero dei fondi a seguito di inesatta indicazione dell'identificativo unico	20,00

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

Carta di debito:

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

Carta di credito:

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

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

- Pagamento addebiti diretti	0,00	- Pagamento IMU	2,50
- Pagamento bollettino bancario	0,00	- Pagamento deleghe telematiche allo sportello	8,00
- Pagamento MAV	0,00	- Pagamento RAV	0,00
- Pagam.utenze non domiciliate	2,50	- Pagamento contributi	2,50
- Rimb.spese pag.bollettini post	2,50	- Pagamento ruoli tasse/imposte	2,50
- Pagamento RIBA / altri valori	10,00	-	
-		- Ordine pagamento continuativo stessa banca	0,00
- Pagam.bollo ACI (oltre costi erogatore servizio)	1,20	- Ordine pagamento continuativo	4,75
- Pagam.canale CBILL(oltre costi erogatore servizio)	1,20	- Ordine pagamento continuativo stessa banca telematico	0,00
		- Ordine pagamento continuativo telematico	4,75

Spese per i Bonifici

DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE	
Data di ricezione dell'ordine	<p>Con riferimento all'ordine di bonifico conferito su supporto cartaceo o per via elettronica, a meno di specifici impedimenti che saranno comunicati tempestivamente al cliente ordinante</p> <p>giorno di presentazione della disposizione, se l'ordine perviene alla banca in tempo utile per la sua immissione nella procedura interbancaria (ore 15,00 per B.I.R. da sportello; ore 16,00 altri bonifici da sportello (cartaceo); ore 15,30 da canale telematico (elettronico)), altrimenti giorno lavorativo successivo alla presentazione;</p>
	<p>Con riferimento ai bonifici per cui viene concordata con il cliente ordinante, al momento del conferimento dell'ordine o in via permanente, la data di invio della disposizione</p> <p>Data ricezione ordine: orario come sopra</p>
	<p>Con riferimento ai bonifici multipli e periodici</p> <p>Data ricezione ordine: orario come sopra</p>
Tempi di esecuzione dell'ordine	<p>Nel caso di bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela</p> <p>per i bonifici cartacei in Euro 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in Euro 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione;</p> <p>per i bonifici cartacei in divise SEE 4 giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in divise SEE 3 giorni decorrenti dalla data di ricezione;</p> <p>per i bonifici cartacei in altre divise 4 giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in altre divise 3 giorni decorrenti dalla data di ricezione;</p> <p>Nel caso di bonifici ricevuti dalla Banca a favore della clientela</p> <p>stesso giorno dell'accredito dei fondi sul conto della Banca purché non vi sia conversione valutaria.</p>
Tempi per la comunicazione del rifiuto di esecuzione dell'ordine	in giornata, se possibile, o entro giorno successivo
Termine della giornata operativa (Cut-off)	ore 16,45 giorno semifestivo ore 13,00; BIR ore 15,45 giorno semifestivo ore 10,00
Giornate non operative (elenco)	Sabato, Domenica, giorni festivi da calendario nazionale, e Unione Europea (es.Venerdi Santo)

Bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela	Commissioni e spese (importo in euro)				Valuta di addebito in conto	Tasso di cambio
2 LEGS ⁽ⁱ⁾ Bonifici in euro <= 500.000,00 euro verso Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱⁱ⁾	cartacei	4,75	Interni banca	0,00	data operazione	non applicato
	telematici	0,90	Interni banca	0,00		
	stipendi cartacei	4,75	Interni banca	0,00		
	stipendi telematici	0,00	Interni banca	0,00		
	"fiscali" cartacei	7,50	Interni banca	7,50		
	"fiscali" telematici	7,50	Interni banca	7,50		

	Bonifici in euro > 500.000,00 euro (B.I.R.) verso Italia + paesi SEE⁽ⁱⁱⁱ⁾	cartacei	9,70	Interni banca	0,00		
		telematici	9,70	Interni banca	0,00		
	Bonifici in euro urgenti verso Italia + paesi SEE⁽ⁱⁱⁱ⁾	cartacei	9,70				
		telematici	9,70				
	Bonifici in euro MyBank	telematici	0,90				
	Bonifici in divise SEE verso Italia + paesi SEE	cartacei	12,50 + 0,1500% con min.euro 12,50 e max. euro 99,00				
telematici		12,50 + 0,1500% con min.euro 12,50 e max. euro 99,00					
Bonifici in altre divise verso Italia + paesi SEE	cartacei	12,50 + 0,1500% con min.euro 12,50 e max. euro 99,00					
	telematici	12,50 + 0,1500% con min.euro 12,50 e max. euro 99,00					
1 LEG⁽ⁱⁱ⁾	Bonifici in euro	cartacei	12,50 + 0,1500% con min.euro 12,50 e max. euro 99,00			non applicato	
		telematici	12,50 + 0,1500% con min.euro 12,50 e max. euro 99,00				
	Bonifici in divise SEE	cartacei	12,50 + 0,1500% con min.euro 12,50 e max. euro 99,00			rilevato al durante	
		telematici	12,50 + 0,1500% con min.euro 12,50 e max. euro 99,00				
	Bonifici in altre divise	cartacei	12,50 + 0,1500% con min.euro 12,50 e max. euro 99,00				
		telematici	12,50 + 0,1500% con min.euro 12,50 e max. euro 99,00				

Bonifici ricevuti dalla Banca a favore della clientela		Commissioni e spese (importo in euro)				Valuta di accredito in conto	Tasso di cambio
		Importo fino a	% comm.	min.comm. euro	max. comm. euro	data operazione ^(iv)	non applicato
2 LEGS	Bonifici in euro da Italia + paesi SEE⁽ⁱⁱⁱ⁾	1.000,00	0,00	0,00	0,00		
	Bonifici in euro urgenti da Italia + paesi SEE⁽ⁱⁱⁱ⁾	*999999,00	0,00	0,00	0,00		
	Bonifici in divise SEE da Italia + paesi SEE	euro 12,50 + 0,15% min 12,50 max 99,00 eur					
	Bonifici in altre divise da Italia + paesi SEE	euro 12,50 + 0,15% min 12,50 max 99,00 eur					
1 LEG⁽ⁱⁱ⁾	Bonifici in euro	euro 12,50 + 0,15% min 12,50 max 99,00 eur					non applicato
	Bonifici in divise SEE	euro 12,50 + 0,15% min 12,50 max 99,00 eur				rilevato al durante	
	Bonifici in altre divise	euro 12,50 + 0,15% min 12,50 max 99,00 eur					

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

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

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

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

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

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

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

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

INCASSI COMMERCIALI

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

VALUTE

Su prelevamenti:

Assegni allo sportello data prelevamento
mediante assegno bancario data emissione
prelevamenti in contanti data prelevamento

Su versamenti:

tipologia: valuta disponibilità stornabilità giorni

Cont/Ass.circ.st.banca ASSEGNI	in giornata	in giornata	in giornata	
tratti sulla banca	in giornata	in giornata	in giornata	
Ass.circ.em.da Iccrea	1	4	4	LAVORATIVI
Ass.circ.altre banche	1	4	4	LAVORATIVI
Assegni su piazza	3	4	5	LAVORATIVI
Assegni fuori piazza	3	4	5	LAVORATIVI
vaglia e assegni postali	3	4	5	LAVORATIVI
In divisa/Banche estere	8	15	30	LAVORATIVI

ASSEGNI	
Spese	Importo
Costo per ciascun assegno (per quelli liberi imposta di bollo di euro 1,50)	0,20 euro
Assegni emessi o negoziati - commissioni richiesta immagine assegno	5,00 euro
Assegni emessi o negoziati - commissione segnalazione assegno impagato	10,00 euro
Assegni negoziati - commissione richiamo assegno	10,00 euro
Protesto o dich. sostit. atto di protesto assegni	25,00 euro
Invio copia impagati e protesto	10,00 euro

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

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

INCASSI VARI (importi in Euro salvo diversamente espresso)

- Incasso con acc.c/c schedine	1,00% con minimo di euro 25,00
- Incasso bollettino bancario	2,50
-	
-	
- Incasso assegni/doc.ti esteri	0,20% minimo 50,00 euro
- Negoziazione SBF assegni esteri	6,00 euro + 0,15% min. 11,00 euro

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

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il contratto è a tempo indeterminato.

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto. Per il recesso, il cliente e la banca devono effettuare una comunicazione scritta all'altra parte con preavviso di 15 giorni lavorativi, fermo quanto indicato, negli specifici fogli informativi messi a disposizione, per il recesso dai servizi di pagamento e fatti salvi i casi di giusta causa o giustificato motivo in cui il recesso è ammesso senza il preavviso.

Il cliente può altresì recedere dai servizi di pagamento in ogni momento, senza preavviso, senza penalità e senza spese di chiusura.

Inoltre, con specifico riguardo ai servizi di pagamento:

- ◆ in caso di recesso della banca, questa deve dare al cliente un preavviso di almeno due mesi;
- ◆ il preavviso è dato in forma scritta, su supporto cartaceo eventualmente anticipato con altro mezzo;
- ◆ l'efficacia del recesso, tuttavia, decorre dal ricevimento della comunicazione effettuata in forma cartacea;
- ◆ qualora sussista un giustificato motivo, la banca può recedere dal contratto anche senza preavviso e dandone immediata comunicazione al cliente.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto che coincide con la data di perfezionamento del recesso, a meno che si renda necessario attendere il regolamento di operazioni in corso e non ancora contabilizzate (ad esempio, addebiti derivanti dall'utilizzo di carta di credito) oppure, nel caso di disposizioni di addebito diretto inoltrate per l'incasso dal cliente, si renda necessario attendere il decorso del termine di otto settimane dalla data di scadenza entro il quale il pagatore potrebbe richiedere il rimborso. E' fatto salvo l'obbligo per il cliente di preconstituire i fondi motivatamente richiesti dalla banca per chiudere partite eventualmente ancora sospese.

Fermo quanto precede, il numero di giorni previsto per la chiusura del rapporto è, in via ordinaria, di 45 giorni dal ricevimento della comunicazione del cliente.

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo alla banca, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica. I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (via Forte Tomba 8 - 37135 VERONA - Ufficio Reclami e-mail: ufficio.reclami@bccverona.it oppure a legale@pec.bancadiverona.it), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.

Oltre alla procedura innanzi all'ABF, il cliente, indipendentemente dalla presentazione di un reclamo, può – singolarmente o in forma congiunta con la banca – attivare una procedura di mediazione finalizzata al tentativo di conciliazione. Detto tentativo è esperito dall'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal Conciliatore BancarioFinanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR, con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia e di rivolgersi in qualunque momento all'autorità giudiziaria competente.

Se il cliente intende, per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto, rivolgersi all'autorità giudiziaria, deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore BancarioFinanziario di cui sopra, ovvero attivare il procedimento innanzi all'ABF secondo la procedura suindicata. La procedura di mediazione si svolge davanti all'organismo territorialmente competente presso il quale è stata presentata la prima domanda e con l'assistenza di un avvocato.

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.

LEGENDA

Canone annuo per concessione sconfinamento	Spese fisse per la gestione del conto. Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
Esigibilità	Indica il momento nel quale l'importo derivante dalla maturazione degli interessi debitori deve essere pagato dal cliente.
Liquidazione	Indica il momento nel quale l'importo derivante dalla maturazione degli interessi creditori è riconosciuto al cliente.

SERVIZI DI PAGAMENTO

Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario
Giornata operativa	Il giorno in cui la Banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
IBAN	Standard internazionale utilizzato per identificare un'utenza bancaria . E' un codice definito a livello internazionale e consiste in 27 caratteri così suddivisi:

Sigla internazionale secondo lo standard ISO 3166		IBAN			
		BBAN (italiano)			Numero di conto corrente
	Numeri di controllo	CIN	ABI	CAB	
IT	12	L	12345	12345	123456789012

M.AV.	Il MAV (<i>Pagamento Mediante Avviso</i>) è un bollettino particolarmente adatto per i soggetti che devono incassare somme frazionate come quote condominiali o rate scolastiche. Generalmente viene emesso da alcuni enti pubblici quali scuole, amministrazioni locali, comuni ma anche da condomini e società finanziarie che gestiscono il credito al consumo.
Ri.Ba.	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.
Bollettino bancario Freccia	Consiste in un modulo standardizzato precompilato e inviato al debitore da parte dell'azienda creditrice. Lo utilizzano enti e aziende che devono ricevere con una certa frequenza pagamenti di piccolo-medio importo, come spese condominiali, rette universitarie, bollette e rate di vario genere.

Addebiti diretti

Incasso di crediti sulla base di un mandato del creditore e di una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore.

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

Cod. causale e descrizione	raggruppamento	Cod. causale e descrizione	raggruppamento	Cod. causale e descrizione	raggruppamento
01 VERSAMENTO ASSEGNI S/P	altre	02 VERSAMENTO ASSEGNI F/P	altre	03 VERS. CONT. CASSA CON.	altre
05 PREL.CONT.SU ATM BANCA	altre	08 DISP.INC.PREAUT.IMPAG.	altre	09 INCASSI TRAMITE POS	altre
10 ASSEGNO CIRCOLARE	altre	11 PAGAMENTO UTENZE	altre	12 ASS.EUROC.NR.	altre
13 ASSEGNO NR.	altre	14 CEDOLE/DIVIDEN. TITOLI	altre	15 RIMBORSO FINANZIAMENTI	altre
19 IMPOSTE E TASSE	altre	21 CONTRIBUTI ASSIST/PREV	altre	23 PAGAMENTO DOCUM. MAV	altre
24 PAGAMENTO DOCUM/ITALIA	altre	25 RITIRO EFFETTI STANZA	altre	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	altre
27 STIPENDI/PENSIONI	altre	28 ACQUISTO VALUTA	altre	29 VENDITA VALUTA	altre
2M ACCR.EFFETTI IMMEDIATI	altre	2N ACCREDITI RIBA	altre	30 ACCREDITO EFFETTI SBF	altre
31 EFFETTI RITIRATI	altre	32 EFFETTI RICHIAMATI	altre	34 GIROCONTO	altre
35 STORNI RIBA	altre	37 INSOLUTI RIBA	altre	38 ORDINE CONTO	altre
39 VS. DISP. PER STIPENDI	altre	3G DISP. GIROCONTO HB	altre	3S DISP. STIPENDI HB	altre
41 PAG.DISP.SPORT.AUTOMAT	altre	42 EFFETTI INSOLUTI	altre	44 EROGAZIONE PRESTITO	altre
45 PAG. X UTILIZZO C.CRED	altre	46 MANDATI DI PAGAMENTO	altre	47 ACCR. CREDOC SU ITALIA	altre
48 ORDINE CONTO	altre	49 IMPOSTA CAPITAL GAIN	altre	4C ORDINE CONTO CUP/CIG	altre
4D RIMESSA EFF.INS.PROT.	altre	50 PAGAMENTI DIVERSI	altre	51 PAG. 1/2 POSTA/ESATT.	altre
52 PRELEVAMENTO O RESTO	altre	53 ADD. CREDOC. SU ITALIA	altre	54 PAGAMENTO CEDOLE	altre
55 ASSEGNI INS./PROTEST.	altre	56 RICAVO EFFETTI AL D/I	altre	57 RICAVO ESTERO	altre
58 REVERSALI D'INCASSO	altre	59 ESTINZIONE DI.VI.	altre	63 ACCR.SCONTO EFF.DIRETT	altre
64 ACCR. SCONTO EFFETTI	altre	6U RIMESSA EFFETTI DIRETT	altre	70 COMPRAVENDITA TITOLI	altre
71 VENDITA TITOLI	altre	72 UTILIZZO CREDITO	altre	74 VALORI BOLLATI	altre
75 ACQUISTO TESS.VIACARD	altre	77 CARTA CARBURANTE	altre	78 VERSAMENTO CONTANTE	altre
79 VERSAMENTO CONTANTE	altre	7B BON.PER RISTRUT. DA HB	altre	7G DISP. GIROFONDI HB	altre
7N BON.RISP.ENERG. DA HB	altre	81 PAGAMENTO EFFETTI	altre	82 PAG.EFFETTI DA CBI	altre
83 SOTTOSCRIZIONE TITOLI	altre	84 TITOLI SCADUTI/ESTRAT.	altre	85 PAGAMENTO RATA MUTUO	altre
86 FINANZIAM. IMPORT	altre	87 ANTICIPAZIONI EXPORT	altre	8C OPER.NI SOC.SU CAPITAL	altre
8T RIMBORSO TITOLI/FONDI	altre	91 PREL. ATM ALTRA BANCA	altre	95 CONAD CARD	altre
96 RETTIFICA IMPORTO	altre	97 UTIL.CARTA DI CREDITO	altre	98 VIACARD/FASTPAY	altre
99 ADD.C/C PER ESTINZIONE	altre	A1 ACCREDITI VARI	altre	A2 ADDEBITI VARI	altre
A3 RIMBORSO INS.ANTEXPOR	altre	A4 RIMBORSO FINIMPORT	altre	A5 RIMBORSO EXPORT	altre
A6 RIMBORSO FINANZIAMENTO	altre	A7 EROGAZ. FINANZIAMENTO	altre	A8 EROGAZIONE FINIMPORT	altre
A9 EROGAZIONE ANT.EXPORT	altre	AA EMISS. ASSEGNI TRAENZA	altre	AB ANT. CONT.C.CRED.COOP.	altre
AC ANTICIPI C/ CREDITO	altre	AD EST.ANTICIPO FATTURE	altre	AE INSOLUTO ANTIC.FATTURE	altre
AF ANTICIPO FATTURE	altre	AG RESIDUO SU ANT.FATTURE	altre	AI ASSEGNO INTERNO	altre
AJ ACQ. BIGLIETTI/ABBON.	altre	AK ACCR. CARTE CREDITO	altre	AL FATTURE RICHIAMATE	altre
AP ASS. RISCOSSI ALLA PT	altre	AR CONTRIB. ARTIGIANCASSA	altre	AS NS ASS NR	altre
AT ANTICIPO SBF	altre	AU ACCREDITO GAS/ACQUA	altre	AX NS.ASS.P.CAS.NR.	altre
AY ASS. COPERT. GARANTITA	altre	AZ PAG. PREMIO ASSICURAZ.	altre	B0 SPESE CONDOMINIALI	altre
B1 BONIFICO A FAVORE DI	altre	B2 ORDINE E CONTO	altre	B3 BONIFICO ESTERO A FAV.	altre
B4 ORDINE CONTO ESTERO	altre	B5 DISP. GIROFONDO AL.IST	altre	B6 BONIFICO A FAVORE DI	altre
B7 BONIFICO PER RISTRUTT.	altre	B8 GIRO PER MOVIM. TITOLI	altre	B9 BONIFICO GP C/TERZI	altre
BA DISP. G/C DA ALTRO IST	altre	B9 BONIFICO SENZA C/C	altre	BD MOVIMENTAZIONE TITOLI	altre
BF BON. ACQ. FONDI/TITOLI	altre	BG RIMBORSO GP C/TERZI	altre	BH RIMBORSO GP	altre
BI ACCR. BANCA D'ITALIA	altre	BJ RIMBORSO FONDI	altre	BK BONIFICO HOME BANKING	altre
BL BOLLII AUTO/CICLOMOTORI	altre	BM PAG.FATT.RISTRUT.IMM.	altre	BN BONIF.FINANZIAR. CONAD	altre
BP TRANS.RETRO-CASSA/CONT	altre	BQ BONIFICO DOCUMENTATO	altre	BR BONIFICO IMP.RILEVANTE	altre
BS BONIFICO ESTERO A FAV.	altre	BT SOVRAPPREZZO AZIONI	altre	BU BONIFICO URGENTE	altre
BV BONIFICI DA/VS ESTERO	altre	BW VENDITA AZ. CLIENTI	altre	BX VENDITA AZIONI	altre
BY ACQUISTO AZIONI	altre	BZ ACQUISTI AZ. CLIENTI	altre	CB CARICO ATM	altre
CE ACC. CONTI NO RESIDENTI	altre	CH ASSEGNO NR.	altre	CV CONTANTI A CAVEAUX	altre
D3 RICAVO EFF/ASS ESTERI	altre	D4 RIMB. FIN. ESTERO SVD	altre	D5 PAGAMENTO AFFITTO	altre
D6 RISC.PARZ.POLIZZE VITA	altre	D7 POLIZZE ASS. / TITOLI	altre	D8 ESTINZ. POLIZZE R.VITA	altre
D9 SOTTOS. POLIZZE R.VITA	altre	DA ACCR. MESSAGGI 011	altre	DB ACCR. MESSAGGI 011	altre
DC ESTINZ. CERT. DEPOSITO	altre	DE ADD.CONTI NO RESIDENTI	altre	DK BONIFICO URGENTE DA HB	altre
DL LIQ. ASS. RIC. D.I.	altre	DM BONIFICO DISTINTA MAN.	altre	DN ADD. REDD. CAP. SU EFF	altre
DS DIRITTI NOTAIO	altre	DX ACCR.BONIF.ONERI DEDUC	altre	EK BONIFICO IMP.RIL.DA HB	altre
F0 RIVERSAM.MULTE E SANZ.	altre	F1 RIVERSAM. IMU	altre	F2 RIVERSAM. BOLLII AUTO	altre
F3 BONIFICO C.AUTOM	altre	F4 VS.DISP. STIP. C.AUTOM	altre	F5 PAGAMENTI DIVERSI *	altre
F6 INCASSI DIVERSI	altre	F7 AFFITTO	altre	F8 ACCREDITI VARI	altre
F9 INCASSI VARI	altre	FC FONDI COMUNI	altre	FD PAG.FATT.SPARREDO	altre
FF EROG. FIN. FONDI TERZI	altre	FK PAG.FRECCIA HOME BANK.	altre	FP PAGAMENTO BOL. POSTALE	altre
FR INC.BOLLETTINI FRECCIA	altre	FV PAGAMENTO BOL.BANCARIO	altre	FZ PAG.FRECCIA C.AUTOM	altre
G1 CONFERIM. IN GESTIONE	altre	G2 PRELIEVO DA GESTIONE	altre	G3 CONFERIMENTO	altre
G4 PRELIEVO	altre	G5 ACQUISTO TITOLI	altre	G6 VENDITA TITOLI	altre
GA TRASFERIMENTO	altre	GB CONTROVALORE TITOLI	altre	GB PRELIEVO PER TRASFER.	altre
GK RITIRO EFFETTI DA HB	altre	GP CONFERIM. IN GESTIONE	altre	GZ ABB. GIORNALI/RIVISTE	altre
H2 PREL. IN CIRCOLARITA'	altre	H4 RETT.MOV.PORTAF. AVERE	altre	H5 VERS. ASS.FP(BRAVINET)	altre
H7 RETT.MOV.PORT.DARE	altre	HB VERS. CONT. (BRAVINET)	altre	HB ASS.ST. NR.	altre
HE PAGAM.EFFETTI - STANZA	altre	HK BONIFICO MYBANK HB	altre	I3 ASS.NEGOZIATI ESTERO	altre
I4 ASS.TRATTO NON RESIDEN	altre	IA IMPASS.CASSA DOPO 851	altre	IB REST.AS.CASSA DOPO 861	altre
IC IMPOSTE COMUNE	altre	IM INTERESSI DI MORA	altre	IS PAGAMENTI DIVERSI	altre
J1 IACP ANTICIPO	altre	J2 IACP RENDICONTAZIONE	altre	JK BONIF.ESTERO HOME BANK	altre
K1 ECCED./RIPAMMAN.CASSA	altre	K2 AMMAN./RIP.ECCED.CASSA	altre	KC SCARICO TRANS.RICH.EFF	altre
KE CONSEGNA KIT/MINIMAZZ.	altre	KF INCASSO SOMME A DISP.	altre	KG LIQUID. SOMME A DISP.	altre
L4 CEDOLE TITOLI SPORTEL.	altre	L7 COMPRAVEND.TITOLI SPOR	altre	LK BONIFICO ESTERO HB SCT	altre
MA ACC. MARGINI INIZIALI	altre	MD ADD. MARGINI INIZIALI	altre	MF ACCR. MAV FUORI PROCED	altre
MI INCASSI MINIPAY	altre	MK PAGAM.MAV HOME BANKING	altre	MN MANDATI DI PAGAMENTO	altre
MP MINIPAY	altre	MR Magg.Ritenuta Tit.Gar.	altre	MV PAGAMENTO MAV	altre
MZ PAGAM.MAV C.AUTOM	altre	N7 BONIFICO INT.RISP.ENER	altre	NM PAG.FATT.RISP.ENERG.	altre
NN SERV.PAGAM.CBILL DA HB	altre	O7 BONIFICO SPESE ARREDO	altre	O8 OP. IN CAMBI ACQUISTO	altre
O9 OP. IN CAMBI VENDITA	altre	OA ADDEBITO ONERI E.E.A.	altre	OB ACCREDITO ONERI E.E.A.	altre
OC CEDOLE TITOLI CAVEAU	altre	OD RISCOS.ONERI EEA CASSA	altre	OE ORDINE PERM.ESTERO SCT	altre
OI ORDINATIVI DI INCASSO	altre	OM ORDINE PERMANENTE	altre	OP ORDINATIVI PAGAMENTO	altre
OR RIMB. TITOLI CAVEAU	altre	P1 CAR. BANCON. SEDE/FIL.	altre	P2 SCAR. BANCON. SEDE/FIL	altre
P3 CAR. BANCON. FIL./SEDE	altre	P4 SCAR. BANCON.FIL./SEDE	altre	PA COSTI ATTESA IMPUTAZ.	altre
PD PAGAMENTI DIVERSI	altre	PE PENSIONI CONTO ESTERO	altre	PF PAGAMENTO FATTURA	altre
PG INCASSO DOCUM/ITALIA	altre	PI PREL. C/C INTERNET	altre	PK PAGAMENTO CCP DA HB	altre
PT PRONTI CONTRO TERMINE	altre	PY DISPACCR.CASH POOLING	altre	PZ DISP.ADD. CASH POOLING	altre
Q4 BOLLII	altre	Q5 EROGAZIONE SOVVENZIONE	altre	Q6 RIMBORSO SOVVENZIONE	altre
Q9 ASSICURAZIONE	altre	QB ASSICURAZIONE	altre	QC POLIZZA ASS.INFORTUNI	altre
QF QUOTA FONDI COMUNI	altre	QG QUOTA GITA	altre	R1 ADD. CERTIF. CONF.AUTO	altre
R5 INSOLUTO 851 SU ASS.	altre	R6 PAGATO DOPO INSOL.851	altre	R7 ASSEGNO RICHIAMATO	altre
R8 RESTITUZIONE ASSEGNO	altre	R9 ACCR. INCASSO SCHEGINE	altre	RA RICAVI ATTESA IMPUTAZ.	altre
RJ RETROC. COMM. DELEGHE	altre	RK PAGAM.RAV HOME BANKING	altre	RR RIMBORSI TRIBUTI	altre
RV PAGAMENTO RAV	altre	RW RITENUTA BONIF.EX DL78	altre	RZ PAGAM.RAV C.AUTOM	altre

S0 ACCREDITO EFFETTI SBF	altre	SD RICARICHE SERVIZI VARI	altre	SK ASS. INSOLUTI CHECK TR	altre
SR RISTORNI A SOCI	altre	SV CONTANTI DA CAVEAUX	altre	SX BONIFICO PER GIROCONTO	altre
SZ BONIFICI SPESE ZERO	altre	T0 DELEGHE F24 C.AUTOM	altre	T1 DELEGHE CONTO FISCALE	altre
T2 DELEGHE NO FISCALE	altre	T3 DELEGHE S.S.N.	altre	T4 DELEGHE ALTRE	altre
T5 DELEGHE F23	altre	T6 DELEGHE F24	altre	T7 DELEGHE F24 - REMOTE B	altre
T8 DELEGHE F24 - INTERNET	altre	T9 DELEGHE F24 - TELEMAT.	altre	TC VENDITA TRAVEL CHEQUES	altre
TD OPERAZIONI SU DERIVATI	altre	TE TITOLI CONTO ESTERO	altre	TK PAG. CORR. P.T. DA WEB	altre
U0 UTENZA ACQUA/RIFIUTI	altre	U1 UTENZA FORN.ELETTRICA	altre	U2 UTENZA GAS/METANO	altre
U3 UTENZA TELEFONICA	altre	U4 UTENZA ACQUA	altre	U5 ADD.RATE MUT.ALTRI IST	altre
U6 UTENZA OMNITEL	altre	U7 UTENZE ALTRE	altre	U8 UTENZA INFOSTRADA	altre
U9 UTENZA ACQUA/GAS/RIF.	altre	UB LOCAZIONE E PREMI ASS.	altre	UC PREL. ATM SU ALTRE BCC	altre
UE UTENZE CONTO ESTERO	altre	UF UTENZA TELERISCALDAM.	altre	UG UTENZA ELETTRICA/GAS	altre
UI UTENZE ALTRE-IMU	altre	UJ UTENZE ALTRE-IMU	altre	UK UTENZA ELET/GAS NO DOM	altre
UL UTENZA ELETT.NON DOMIC	altre	UM UTENZA GAS NON DOMIC.	altre	UN ADD. RID NO PROFIT	altre
UP PAGAMENTI PETROLIERI	altre	UN UTENZA RIFIUTI	altre	US CONTRATTO RID	altre
UT UT.TELEFONICA NON DOM.	altre	UU RIC. TELEFONICA DA ATM	altre	UV PREL.CONT.ATM EXTRA UE	altre
UW RIC.TELEFONICA HB/SMS	altre	UX ADDEBITO SDD	senza spese	UY PREL.CONTANTI ATM UE	altre
UZ PREL.CONT. ATM AZIEND.	altre	V1 VERS. A/B NS.FILIALE	altre	V2 VERS. A/B NS.BANCA	altre
V3 VERS. A/C ALTRI IST.	altre	V4 VERS. A/B SU PIAZZA	altre	V5 VERS. A/B FUORI PIAZZA	altre
V6 VERS. A/C NS.TRAMITE	altre	V7 VERS. A/C NS.EMISSIONE	altre	V8 VERS. A/B ALTRI IST.	altre
V9 VER.CONT.C/O SERVICE	altre	VA ACC.MARGINI VARIAZIONE	altre	VB ACQ. VALORI BOLLATI	altre
VC INC. VIRTUAL COMMERCE	altre	VD ADD.MARGINI VARIAZIONE	altre	VE VER.CONTANTE C/O TERZI	altre
VF TRASF.CONTANTE ENTRATA	altre	VG TRASF.CONTANTE USCITA	altre	VI CAMBIO CONT.ENTRATA	altre
VJ CAMBIO CONT.USCITA	altre	VK VERS. ASSEGNI CHECK TR	altre	VL VERS. CONTANTE C.AUTOM	altre
VM VERS. ASSEGNI C.AUTOM	altre	VN VERS. A/C C.AUTOM	altre	VO VERS. NS.ASS. C.AUTOM	altre
VP VERS. ASS.S/P C.AUTOM	altre	VQ VER.A/B NS.FIL.C.AUTOM	altre	VR RIMB.DEP.SOCIETA' COST.	altre
VS VERS.DEP.SOCIETA' COST.	altre	VT VERSAMENTO L.120/87	altre	VU VERSAMENTO MONETA SBF	altre
VX VER.CONTANTE IN MONETA	altre	VY PREL. CONTANTE MONETA	altre	VZ VERS. A/C DEP.SOC.COST	altre
W1 NEXI	altre	W3 DINERS CLUB	altre	W4 AMERICAN EXPRESS	altre
W5 CARTE DEBITO/CREDITO	altre	W6 KEY CLIENT	altre	W7 CARTA ICCREA	altre
W8 PREPAG.ICCRESA RIC.SPO.	altre	W9 PREPAGATA ICCREA RIMB.	altre	WA PREPAG.ICCRESA RIC.WEB	altre
WB PREPAGATA CCB RIC.SPO.	altre	WD PREPAGATA CCB RIMBORSO	altre	WK RICARICA PAY-TV	altre
WN CARTA PREP.RIM.NEXI	altre	WP PREPAG. CCB PREL.CONT.	altre	XA Accr.xrettifiche comp.	altre
XD Add. x rettifiche comp	altre	Y1 ADDEBITO MANDATO	altre	Y2 ACCREDITO MANDATO	altre
Y3 ACCREDITO REVERSALE	altre	Y4 ADDEBITO REVERSALE	altre	Y5 PAGAMENTO MANDATO	altre
Y6 INCASSO REVERSALE	altre	Y7 PAGAMENTO MANDATO ENTE	altre	Y8 INCASSO REVER.ENTE RIC	altre
Z1 CASH POOLING	altre	Z2 VERS. ASSEGNI BANCARI	altre	Z3 VERS. A/C ALTRI IST.	altre
Z6 PREL.SU CRED. SEMPLICI	altre	Z7 ACCREDITO RID	altre	Z8 ACCREDITO MAV	altre
Z9 INSOLUTO/STORNO RID	altre	ZB INC.CERTIF.CONFORMITA'	altre	ZC PAG.FORNIT. ELETTRICA	altre
ZD PAGAM.SERV.TELEFONICO	altre	ZE PAG. SERVIZI ACQUA/GAS	altre	ZF ADD.OP.PROD. DERIVATI	altre
ZG ACCR.OP.PROD. DERIVATI	altre	ZH RIMB.TIT./FONDI COMUNI	altre	ZI BONIFICO DALL'ESTERO	altre
ZL BONIFICO ALL'ESTERO	altre	ZM INTERESSI DI MORA	altre	ZN NEG.ASSEGNI SU ESTERO	altre
ZX BONIF.SOGGETTO A ONERI	altre				