

**S.C. - Sede e Direzione: Piazza Duomo, 4 - 90025 Lercara Friddi (PA)**  
Banca 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 - Iscrizione al Registro Imprese di Palermo e Codice Fiscale n. 00101580827 - Società partecipante al Gruppo IVA dei GBICI - Codice ABI: 08601 - Iscritta all'albo delle banche n. 3760 - Iscritta all'albo delle società cooperative n. A166812 - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia Aderente al Fondo di Garanzia Istituzionale del Credito Cooperativo - Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo - Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo  
Imposta di bollo, ove dovuta, assolta in modo virtuale, aut. Int. Fin. di Palermo n. 15346 del 01/09/1975

## CONTO ONLUS

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO VALLE DEL TORTO - SOC.COOP.

Iscritta all'Albo delle banche e 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.

PIAZZA DUOMO, 4 - 90025 - LERCARA FRIDDI (PA)

n. telefono e fax: 091/8251123 091/8213278

email: [info-sede@valledeltorto.bcc.it](mailto:info-sede@valledeltorto.bcc.it)

sito internet: [www.bccvalledeltorto.it](http://www.bccvalledeltorto.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Palermo n. 00101580827

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 3760 - Cod. ABI 8601

Iscritta all'albo delle società cooperative A166812

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia, al Fondo di Garanzia Istituzionale del Credito Cooperativo, al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

### 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 Nazionale di Garanzia, al Fondo di Garanzia Istituzionale del Credito Cooperativo, al Fondo, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

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

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca [www.bccvalledeltorto.it](http://www.bccvalledeltorto.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 "ONLUS" e' dedicato alle associazioni ONLUS.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

#### Tenuta del conto (spese)

#### Importi in Euro

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

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

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

Spese fisse di tenuta conto per ogni periodo di addebito (vedi sotto voce "Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese")	0,00
---	------

#### Remunerazione delle giacenze

Tasso nominale annuo creditore (al lordo delle ritenute fiscali di legge)	0,8000 %
---	----------

#### 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)	7,5000 %
Tasso annuo di mora	0,00 punti in più del tasso contrattuale debitore in vigore al momento della mora

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

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

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

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

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

#### Altre spese

#### Importi in Euro

Spese per operazione	0,00
Importo minimo dovuto per spese tenuta conto e/o per operazioni	0,00
Rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate	

con modalità diverse dal canale telematico (per ogni singola comunicazione) (1)	1,50
Spese per altre comunicazioni e informazioni	1,50
Invio Estratto conto cartaceo	0,00
Spesa E/C da canali alternativi	0,00
Domiciliazione utenze	0,00
Costo carnet n.10 assegni	3,00
Mess. impagato su AB in modalita' elettronica	7,00
Mess. impagato su AB in modalita' cartacea	13,00
Mess. pagato su AB ricevuti da stanza	5,00
Comm. invio assegni al protesto	0,00
Comm. preavviso di revoca	10,00
Comm.addebito carta di debito senza provvista	5,00
Comm.addebito carta di credito senza provvista	10,00

	Fino a n. memorandum	
Spesa stampa e/c allo sportello	1	0,00
	99.999.999	0,50

Comm. istruttoria veloce applicata per addebito che genera sconfinamento superiore a euro 100,00 nel caso siano trascorsi 7 giorni dalla precedente applicazione

importo sconfinamento fino a	<b>importo commissione (euro)</b>	<b>con un massimale trimestrale di euro 100,00</b>
(euro)		
5.000,00	5,00	
10.000,00	10,00	
99.999.999,00	15,00	

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 Comm. istruttoria veloce, 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 Comm. istruttoria veloce 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 Comm. istruttoria veloce maturate sarà regolato in fase di chiusura della giornata contabile.

Esclusioni di legge - la Comm. istruttoria veloce non è dovuta:

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

Se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta, non sono applicati né la Comm. istruttoria veloce 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 trimestrali : **99.999**

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

#### SERVIZI DI PAGAMENTO

	<b>Importi in euro</b>
spesa per comunicazione di rifiuto, obiettivamente giustificato, dell'ordine	0,00
spesa per la revoca effettuata dal pagatore oltre i termini concordati	0,00
spese relative a informazioni e comunicazioni trasparenza	gratuite
spesa per il recupero dei fondi a seguito di inesatta indicazione dell'identificativo unico	10,00

(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 SDD	1,50		
Pagamento bollettino bancario	1,00	Pagamento deleghe	3,00
Pagamento MAV	0,00	Pagamento RAV	1,50
Pagam.utenze non domiciliate	1,50	Pagamento contributi	1,50
Rimb.spese pag.bollettini post	2,00	Pagamento ruoli tasse/imposte	0,00
Pagamento RIBA / altri valori	0,00		
Pagamento Telepass/Viacard	1,50	Ordine pagamento continuativo stessa banca	0,00
		Ordine pagamento continuativo	3,00
Pagam.canale CBILL/Pago PA (+ costi erog.servizio)	1,00	Ordine pagamento continuativo stessa banca telematico	0,00
		Ordine pagamento continuativo telematico	1,00

### Spese per i Bonifici

DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE	
<b>Data di ricezione dell'ordine</b>	<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 <b>15,30 per i pag.domestici e verso Paesi PSD - 13,30 per i pag.transfrontalieri - 11,30 per tutti nei giorni pre-festivi.</b>), 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><b>data convenuta con il cliente</b></p> <p>Con riferimento ai bonifici multipli e periodici</p> <p><b>data convenuta con il cliente</b></p>
<b>Tempi di esecuzione dell'ordine</b>	<p>Nel caso di bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela</p> <p>per i bonifici cartacei in Euro <b>1</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in Euro <b>1</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione;</p> <p>per i bonifici cartacei in divise SEE <b>1</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in divise SEE <b>1</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione;</p> <p>per i bonifici cartacei in altre divise <b>2</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in altre divise <b>2</b> 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>
<b>Tempi per la comunicazione del rifiuto di esecuzione dell'ordine</b>	<b>1 giorno dalla data di esecuzione dell'ordine di pagamento</b>
<b>Termine della giornata operativa (Cut-off)</b>	<b>15,30 per i pag.domestici e verso Paesi PSD - 13,30 per i pag.transfrontalieri - 11,30 per tutti nei giorni pre-festivi</b>
<b>Giornate non operative (elenco)</b>	<b>si rimanda al calendario operativo dettagliato nei fogli informativi</b>

Bonifici (SEPA ed extra SEPA) effettuati dalla Banca su incarico della clientela	Commissioni e spese (importo in euro)				Valuta di addebito in conto	Tasso di cambio
2 LEGS <sup>(i)</sup> Bonifici in euro <= 500.000,00 euro verso Italia + paesi SEE <sup>(iii)</sup>	cartacei	3,00	Interni banca	0,00	data esecuzione	non applicato
	telematici	1,00	Interni banca	0,00		
	stipendi cartacei	3,00	Interni banca	0,00		
	stipendi telematici	1,00	Interni banca	0,00		
	"fiscali" cartacei	3,00	Interni banca	0,00		
	"fiscali" telematici	1,00	Interni banca	0,00		

	<b>Bonifici in euro &gt; 500.000,00 euro (B.I.R.) verso Italia + paesi SEE<sup>(iii)</sup></b>	cartacei	<b>10,00</b>	Interni banca	<b>0,00</b>	
		telematici	<b>9999,99</b>	Interni banca	<b>9999,99</b>	
	<b>Bonifici in euro urgenti verso Italia + paesi SEE<sup>(iii)</sup></b>	cartacei	<b>10,00</b>			
		telematici	<b>10,00</b>			
	<b>Bonifici in euro MyBank</b>	telematici	<b>1,50</b>			
	<b>Bonifici in divise SEE verso Italia + paesi SEE</b>	cartacei	<b>0,00 + 1,0000% con min.euro 5,00 e max. euro 100,00</b>			
telematici		<b>9999,99 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00</b>				
<b>Bonifici in altre divise verso Italia + paesi SEE</b>	cartacei	<b>0,00 + 1,0000% con min.euro 5,00 e max. euro 100,00</b>				
	telematici	<b>9999,99 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00</b>				
<b>1 LEG<sup>(ii)</sup></b>	<b>Bonifici in euro</b>	cartacei	<b>5,00 + 1,0000% con min.euro 5,00 e max. euro 100,00</b>			<b>non applicato</b>
		telematici	<b>3,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00</b>			
	<b>Bonifici in divise SEE</b>	cartacei	<b>0,00 + 1,0000% con min.euro 5,00 e max. euro 100,00</b>			<b>tasso mercato forex della data addebito</b>
		telematici	<b>9999,99 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00</b>			
	<b>Bonifici in altre divise</b>	cartacei	<b>0,00 + 1,0000% con min.euro 5,00 e max. euro 100,00</b>			<b>tasso mercato forex della data addebito</b>
		telematici	<b>9999,99 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00</b>			

<b>Bonifici (SEPA ed extra SEPA) ricevuti dalla Banca a favore della clientela</b>		<b>Commissioni e spese (importo in euro)</b>				<b>Valuta di accredito in conto</b>	<b>Tasso di cambio</b>
		Importo fino a	% comm.	min.comm. euro	max. comm. euro		
<b>2 LEGS</b>	<b>Bonifici in euro da Italia + paesi SEE<sup>(iii)</sup></b>	*999999,00	0,00	0,00	0,00	<b>data regolamento o interbancario<sup>(iv)</sup></b>	<b>non applicato</b>
	<b>Bonifici in euro urgenti da Italia + paesi SEE<sup>(iii)</sup></b>						
	<b>Bonifici in divise SEE da Italia + paesi SEE</b>	<b>euro 0,00</b>					<b>tasso mercato forex della data accredito</b>
<b>Bonifici in altre divise da Italia + paesi SEE</b>	<b>euro 2,58 comm. fissa + comm. valutaria dello 0,05% sull'importo del bonifico</b>						
<b>1 LEG<sup>(ii)</sup></b>	<b>Bonifici in euro</b>	<b>euro 0,00</b>				<b>non applicato</b>	
	<b>Bonifici in divise SEE</b>	<b>euro 0,00</b>					
	<b>Bonifici in altre divise</b>	<b>euro 2,58 comm. fissa + comm. valutaria dello 0,05% sull'importo del bonifico</b>					<b>tasso mercato forex della data accredito</b>

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

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

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

<sup>(iv)</sup> Le commissioni e spese previste si applicano anche:

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

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

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

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

## INCASSI COMMERCIALI

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

## VALUTE

### Su prelievi:

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

<b>Su versamenti: tipologia:</b>	<b>valuta</b>	<b>disponibilità</b>	<b>stornabilità</b>	<b>giorni</b>
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	0	0	4	LAVORATIVI
Ass.circ.altre banche	1	1	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	7	7	30	FISSI

<b>ASSEGNI</b>	
<b>Spese</b>	<b>Importo in euro</b>
Costo per ciascun assegno (per quelli liberi imposta di bollo di euro 1,50)	0,30
Assegni emessi o negoziati - commissioni richiesta immagine assegno	7,00
Assegni emessi o negoziati - commissione segnalazione assegno impagato	13,00
Assegni negoziati - commissione richiamo assegno	0,00
Assegni negoziati - messaggio assegno pagato	5,00
Assegni negoziati-spesa procedura di back-up	30,00
Commissione preavviso di revoca	10,00
Commissione invio assegni al protesto	20,00

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

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

#### **INCASSI VARI (importi in Euro salvo diversamente espresso)**

- Incasso con acc.c/c schedine	<b>0,50%</b> con minimo di euro <b>75,00</b>
- Incasso bollettino bancario	<b>0,80</b>
-	
-	
-	
-	

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.bccvalledeltorto.it](http://www.bccvalledeltorto.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 3 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 (UFFICIO RECLAMI, piazza Duomo n.4 - 90025 Lercara Friddi [info-sede@valledeltorto.bcc.it](mailto:info-sede@valledeltorto.bcc.it) oppure a [bcclercara@legalmail.it](mailto:bcclercara@legalmail.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](http://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](http://www.conciliatorebancario.it).

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.

## LEGENDA

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

## SERVIZI DI PAGAMENTO

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

Sigla internazionale secondo lo standard <a href="#">ISO 3166</a>		IBAN BBAN (italiano)			
Numeri di controllo		CIN	ABI	CAB	Numero di conto corrente
IT	12	L	12345	12345	123456789012

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



**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**

01 VERSAMENTO ASSEGNI S/P  
 05 PREL.CONT.SU ATM BANCA  
 10 ASSEGNO CIRCOLARE  
 13 ASSEGNO NR.  
 19 IMPOSTE E TASSE  
 23 PAGAMENTO DOCUM. MAV  
 26 VOSTRA DISPOSIZIONE  
 29 VENDITA VALUTA  
 30 ACCREDITO EFFETTI SBF  
 34 GIROCONTO  
 39 VS. DISP. PER STIPENDI  
 42 EFFETTI INSOLUTI  
 46 MANDATI DI PAGAMENTO  
 4C ORDINE CONTO CUP/CIG  
 52 PRELEVAMENTO O RESTO  
 55 ASSEGNI INS./PROTEST.  
 58 REVERSALI D'INCASSO  
 64 ACCR. SCONTO EFFETTI  
 71 VENDITA TITOLI  
 77 CARTA CARBURANTE  
 7B BON.PER RISTRUT. DA HB  
 70 BON.SPESE ARREDO DA HB  
 83 SOTTOSCRIZIONE TITOLI  
 8C OPER.NI SOC.SU CAPITAL  
 95 CONAD CARD  
 99 ADD.C/C PER ESTINZIONE  
 A4 RIMBORSO FINIMPORT  
 A7 EROGAZ. FINANZIAMENTO  
 AA EMISS. ASSEGNI TRAENZA  
 AE INSOLUTO ANTIC.FATTURE  
 AI ASSEGNO INTERNO  
 AL FATTURE RICHIAMATE  
 AS NS ASS NR  
 AX NS.ASS.P.CAS.NR.  
 B0 SPESE CONDOMINIALI  
 B3 BONIFICO ESTERO A FAV.  
 B6 BONIFICO A FAVORE DI  
 B9 BONIFICO GP C/TERZI  
 BD MOVIMENTAZIONE TITOLI  
 BH RIMBORSO GP  
 BK BONIFICO HOME BANKING  
 BN BONIF.FINANZIAR. CONAD  
 BS BONIFICO ESTERO A FAV.  
 BV BONIFICI DA/VS ESTERO  
 BY ACQUISTO AZIONI  
 CH ASSEGNO NR.  
 D5 PAGAMENTO AFFITTO  
 D9 SOTTOS. POLIZZE R.VITA  
 DE ADD.CONTI NO RESIDENTI  
 DM BONIFICO DISTINTA MAN.  
 DX ACCR.BONIF.ONERI DEDUC  
 F0 RIVERSAM.MULTE E SANZ.  
 F3 BONIFICO C.AUTOM  
 F6 INCASSI DIVERSI  
 F9 INCASSI VARI  
 FE BONIFICO INTERV.ANTIS.  
 FR INC.BOLLETTINI FRECCIA  
 G1 CONFERIM. IN GESTIONE  
 G4 PRELIEVO  
 GA TRASFERIMENTO  
 GK RITIRO EFFETTI DA HB  
 H4 RETT.MOV.PORTAF. AVERE  
 H8 VERS. CONT. (BRAVINET)  
 HK BONIFICO MYBANK HB  
 IA IMP.ASS.CASSA DOPO 851  
 IS PAGAMENTI DIVERSI  
 J4 RIC. TELEF. DA SPORT.  
 J7 CANONE RAI DA SPORT.  
 KE CONSEGNA KIT/MINIMAZZ.  
 L4 CEDOLE TITOLI SPORTEL.  
 MA ACC. MARGINI INIZIALI  
 MI INCASSI MINIPAY  
 MP MINIPAY  
 MZ PAGAM.MAV C.AUTOM  
 NB CIT - ADD.SENZA IMMAG.  
 NE PAGATO CIT  
 NK CANONE RAI DA HB  
 O6 BONIFICO INT.ANTIS. HB  
 O9 OP. IN CAMBI VENDITA  
 OI ORDINATIVI DI INCASSO  
 OP ORDINATIVI PAGAMENTO  
 PD PAGAMENTI DIVERSI  
 PG INCASSO DOCUM/ITALIA  
 PM PREL.PLAINPAY NS.SPORT  
 PT PRONTI CONTRO TERMINE  
 Q6 RIMBORSO SOVVENZIONE  
 QD PAG.ASS.AG.CAS.SIC.  
 QK BOLLO ACI DA HB  
 R5 INSOLUTO 851 SU ASS.  
 R8 RESTITUZIONE ASSEGNO  
 RK PAGAM.RAV HOME BANKING  
 RZ PAGAM.RAV C.AUTOM  
 SK ASS. INSOLUTI CHECK TR  
 SZ BONIFICI SPESE ZERO

**Cod. causale e descrizione**

02 VERSAMENTO ASSEGNI F/P  
 08 DISP.INC.PREAUT.IMPAG.  
 11 PAGAMENTO UTENZE  
 14 CEDOLE/DIVIDEN. TITOLI  
 20 CASSETTE DI SICUREZZA  
 24 PAGAMENTO DOCUM/ITALIA  
 27 STIPENDI/PENSIONI  
 2M ACCR.EFFETTI IMMEDIATI  
 31 RITIRO EFFETTI  
 37 INSOLUTI RIBA  
 3G DISP. GIROCONTO HB  
 44 EROGAZIONE PRESTITO  
 47 ACCR. CREDOC SU ITALIA  
 4D RIMESSA EFF.INS.PROT.  
 53 ADD. CREDOC. SU ITALIA  
 56 RICAVO EFFETTI AL D/I  
 59 ESTINZIONE DI.VI.  
 60 BONIFICO INTERV.ANTIS.  
 72 UTILIZZO CREDITO  
 78 VERSAMENTO CONTANTE  
 7G DISP. GIROFONDI HB  
 81 PAGAMENTO EFFETTI  
 84 TITOLI SCADUT/ESTRAT.  
 8T RIMBORSO TITOLI/FONDI  
 97 UTIL.CARTA DI CREDITO  
 A0 ACC.C/C PER ESTINZIONE  
 A5 RIMBORSO EXPORT  
 A8 EROGAZIONE FINIMPORT  
 AC ANTICIPI C/ CREDITO  
 AF ANTICIPO FATTURE  
 AJ ACQ. BIGLIETTI/ABBON.  
 AP ASS. RISCOSSI ALLA PT  
 AT ANTICIPO SBF  
 AY ASS. COPERT. GARANTITA  
 B1 BONIFICO A FAVORE DI  
 B4 ORDINE CONTO ESTERO  
 B7 BONIFICO PER RISTRUTT.  
 BA DISP. G/C DA ALTRO IST  
 BF BON. ACQ. FONDI/TITOLI  
 BI ACCR. BANCA D'ITALIA  
 BL BOLLI AUTO/CICLOMOTORI  
 BQ BONIFICO DOCUMENTATO  
 BT SOVRAPPREZZO AZIONI  
 BW VENDITA AZ. CLIENTI  
 BZ ACQUISTI AZ. CLIENTI  
 D3 RICAVO EFF/ASS ESTERI  
 D7 POLIZZE ASS. / TITOLI  
 DA ACCR. MESSAGGI 011  
 DK BONIFICO URGENTE DA HB  
 DN ADD. REDD. CAP. SU ETF  
 EK BONIFICO IMP.RIL.DA HB  
 F1 RIVERSAM. IMU  
 F4 VS.DISP. STIP. C.AUTOM  
 F7 AFFITTO  
 FC FONDI COMUNI  
 FK PAG.FRECCIA HOME BANK.  
 FV PAGAMENTO BOL.BANCARIO  
 G2 PRELIEVO DA GESTIONE  
 G5 ACQUISTO TITOLI  
 GB CONTROLLORE TITOLI  
 GP CONFERIM. IN GESTIONE  
 H5 VERS. ASS.FP(BRAVINET)  
 HB ASS.ST. NR.  
 I3 ASS.NEGOZIATI ESTERO  
 IB REST.AS.CASSA DOPO 861  
 J1 IACP ANTICIPO  
 J5 PAGAM. CCP DA SPORT.  
 JD BONIF.TECNICO DIRECTA  
 KF INCASSO SOMME A DISP.  
 L7 COMPRAVEND.TITOLI SPOR  
 MD ADD. MARGINI INIZIALI  
 MK PAGAM.MAV HOME BANKING  
 MR Magg.Ritenuta Tit.Gar.  
 N7 BONIFICO INT.RISP.ENER  
 NC CIT - ADD.BACKUP  
 NG CIT-COST.DEPOSITO  
 NM PAG.FATT.RISP.ENERG.  
 O7 BONIFICO SPESE ARREDO  
 OC CEDOLE TITOLI CAVEAU  
 OM ORDINE PERMANENTE  
 OR RIMB.TITOLI CAVEAU  
 PE PENSIONI CONTO ESTERO  
 PI PREL. C/C INTERNET  
 PN ACQUISTO BUONI MENSA  
 PY DISP.ACCR.CASH POOLING  
 Q9 ASSICURAZIONE  
 QF QUOTA FONDI COMUNI  
 QR ACCRED.SU PREL.ATM  
 R6 PAGATO DOPO INSOL.851  
 R9 ACCR. INCASSO SCHEDINE  
 RR RIMBORSI TRIBUTI  
 S0 ACCREDITO EFFETTI SBF  
 SR RISTORNI A SOCI  
 T0 DELEGHE F24 C.AUTOM.

**Cod. causale e descrizione**

03 VERS. CONT. CASSA CON.  
 09 INCASSI TRAMITE POS  
 12 ASS.EUROC.NR.  
 15 RIMBORSO FINANZIAMENTI  
 21 CONTRIBUTI ASSIST/PREV  
 25 RITIRO EFFETTI STANZA  
 28 ACQUISTO VALUTA  
 2N ACCREDITI RIBA  
 32 EFFETTI RICHIAMATI  
 38 ORDINE CONTO  
 3S DISP. STIPENDI HB  
 45 PAG. X UTILIZZO C.CRED  
 48 ORDINE CONTO  
 50 PAGAMENTI DIVERSI  
 54 PAGAMENTO CEDOLE  
 57 RICAVO ESTERO  
 63 ACCR.SCONTO EFF.DIRETT  
 70 COMPRAVENDITA TITOLI  
 75 ACQUISTO TESS.VIACARD  
 79 VERSAMENTO CONTANTE  
 7N BON.RISP.ENERG. DA HB  
 82 PAG.EFFETTI DA CBI  
 85 PAGAMENTO RATA MUTUO  
 91 PREL. ATM ALTRA BANCA  
 98 VIACARD/FASTPAY  
 A3 RIMBORSO INS.ANTEXPOR  
 A6 RIMBORSO FINANZIAMENTO  
 A9 EROGAZIONE ANT.EXPORT  
 AD EST.ANTICIPO FATTURE  
 AG RESIDUO SU ANT.FATTURE  
 AK ACCR. CARTE CREDITO  
 AR CONTRIB. ARTIGIANCASSA  
 AU ACCREDITO GAS/ACQUA  
 AZ PAG. PREMIO ASSICURAZ.  
 B2 ORDINE E CONTO  
 B5 DISP. GIROFONDO AL.IST  
 B8 GIRO PER MOVIM. TITOLI  
 BB BONIFICO SENZA C/C  
 BG RIMBORSO GP C/TERZI  
 BJ RIMBORSO FONDI  
 BM PAG.FATT.RISTRUT.IMM.  
 BR BONIFICO IMP.RILEVANTE  
 BU BONIFICO URGENTE  
 BX VENDITA AZIONI  
 CE ACC.CONTI NO RESIDENTI  
 D4 RIMB. FIN. ESTERO SVD  
 D8 ESTINZ. POLIZZE R.VITA  
 DB ACCR. MESSAGGI 011  
 DL LIQ. ASS. RIC. D.I.  
 DS DIRITTI NOTAIO  
 EM ACCR. 1/5 STIPENDIO  
 F2 RIVERSAM. BOLLI AUTO  
 F5 PAGAMENTI DIVERSI \*  
 F8 ACCREDITI VARI  
 FD PAG.FATT.SP.ARREDO  
 FP PAGAMENTO BOL. POSTALE  
 FZ PAG.FRECCIA C.AUTOM  
 G3 CONFERIMENTO  
 G6 VENDITA TITOLI  
 GD PRELIEVO PER TRASFER.  
 H2 PREL. IN CIRCOLARITA'  
 H7 RETT.MOV.PORT.DARE  
 HE PAGAM.EFFETTI - STANZA  
 I4 ASS.TRATTO NON RESIDEN  
 IC IMPOSTE COMUNE  
 J2 IACP RENDICONTAZIONE  
 J6 BOLLO ACI DA SPORT.  
 JK BONIF.ESTERO HOME BANK  
 KG LIQUID. SOMME A DISP.  
 LK BONIFICO ESTERO HB SCT  
 MF ACCR. MAV FUORI PROCED  
 MN MANDATI DI PAGAMENTO  
 MV PAGAMENTO MAV  
 NA CIT - ADD.CON IMMAGINE  
 ND IMPAGATO CIT  
 NH CIT-SVINC.DEPOSITO  
 NN SERV.PAGAM.CBILL DA HB  
 O8 OP. IN CAMBI ACQUISTO  
 OE ORDINE PERM. ESTERO SCT  
 ON ORDINE PERM. DA HB  
 P0 TRAVEL.CH. DA CASSA C.  
 PF PAGAMENTO FATTURA  
 PK PAGAMENTO CCP DA HB  
 PP PAGAMENTO PENSIONI  
 PZ DISP.ADD. CASH POOLING  
 QB ASSICURAZIONE  
 QG QUOTA GITA  
 R1 ADD. CERTIF. CONF.AUTO  
 R7 ASSEGNO RICHIAMATO  
 RA RICAVI ATTESA IMPUTAZ.  
 RV PAGAMENTO RAV  
 RZ RICARICHE SERVIZI VARI  
 SX BONIFICO PER GIROCONTO  
 T1 DELEGHE CONTO FISCALE

T2 DELEGHE NO FISCALE  
T5 DELEGHE F23  
T8 DELEGHE F24 - INTERNET  
TC VENDITA TRAVEL CHEQUES  
TK PAG. CORR. P.T. DA WEB  
U0 UTENZA ACQUA/RIFIUTI  
U3 UTENZA TELEFONICA  
U6 UTENZA OMNITEL  
U9 UTENZA ACQUA/GAS/RIF.  
UD ADD. PROFIT&LOST  
UG UTENZA ELETTRICA/GAS  
UK UTENZA ELET/GAS NO DOM  
UN ADD. RID NO PROFIT  
UR UTENZA RIFIUTI  
UU RIC. TELEFONICA DA ATM  
UX ADDEBITO SDD  
V1 VERS. A/B NS.FILIALE  
V4 VERS. A/B SU PIAZZA  
V7 VERS. A/C NS.EMISSIONE  
VC INC. VIRTUAL COMMERCE  
VL VERS. CONTANTE C.AUTOM  
VO VERS. NS.ASS. C.AUTOM  
VR RIMB.DEP.SOCIETA' COST.  
VX VER.CONTANTE IN MONETA  
W1 NEXI  
W4 AMERICAN EXPRESS  
W7 CARTA ICCREA  
WA PREPAG.ICCRESA RIC.WEB  
WJ PREPAGATA CCB RIC.WEB  
Y1 ADDEBITO MANDATO  
Y4 ADDEBITO REVERSALE  
Y7 PAGAMENTO MANDATO ENTE  
Z2 VERS. ASSEgni BANCARI  
Z7 ACCREDITO RID  
ZB INC.CERTIF.CONFORMITA'  
ZE PAG. SERVIZI ACQUA/GAS  
ZH RIMB.TIT./FONDI COMUNI  
ZN NEG.ASSEgni SU ESTERO

T3 DELEGHE S.S.N.  
T6 DELEGHE F24  
T9 DELEGHE F24 - TELEMAT.  
TD OPERAZIONI SU DERIVATI  
TO DEL. F24 - CASI PART.  
U1 UTENZA FORN.ELETTRICA  
U4 UTENZA ACQUA  
U7 UTENZE ALTRE  
UA ACC. PROFIT&LOST  
UE UTENZE CONTO ESTERO  
UI UTENZE ALTRE-IMU  
UL UTENZA ELET.NON DOMIC  
UO UTENZA ELETTR/GAS M.L.  
US CONTRATTO RID  
UV PREL.CONT.ATM EXTRA UE  
UY PREL.CONTANTI ATM UE  
V2 VERS. A/B NS.BANCA  
V5 VERS. A/B FUORI PIAZZA  
V8 VERS. A/B ALTRI IST.  
VE VER.CONTANTE C/O TERZI  
VM VERS. ASSEgni C.AUTOM  
VP VERS. ASS.S/P C.AUTOM  
VS VERS.DEP.SOCIETA' COST.  
VY PREL. CONTANTE MONETA  
W2 BANKAMERICARD  
W5 CARTE DEBITO/CREDITO  
W8 PREPAG.ICCRESA RIC.SPO.  
WB PREPAGATA CCB RIC.SPO.  
WK RICARICA PAY-TV  
Y2 ACCREDITO MANDATO  
Y5 PAGAMENTO MANDATO  
Y8 INCASSO REVER.ENTE RIC  
Z3 VERS. A/C ALTRI IST.  
Z8 ACCREDITO MAV  
ZC PAG.FORNIT. ELETTRICA  
ZF ADD.OP.PROD. DERIVATI  
ZI BONIFICO DALL'ESTERO  
ZX BONIF.SOGGETTO A ONERI

T4 DELEGHE ALTRE  
T7 DELEGHE F24 - REMOTE B  
TA DELEGHE F24 - SERVICE  
TE TITOLI CONTO ESTERO  
TP STIPENDI/PENSIONI  
U2 UTENZA GAS/METANO  
U5 ADD.RATE MUT.ALTRI IST  
U8 UTENZA INFOSTRADA  
UB LOCAZIONE E PREMI ASS.  
UF UTENZA TELERISCALDAM.  
UJ UTENZE ALTRE-IMU  
UM UTENZA GAS NON DOMIC.  
UP PAGAMENTI PETROLIERI  
UT UT. TELEFONICA NON DOM.  
UW RIC. TELEFONICA DA HB  
UZ PREL.CONT. ATM AZIEND.  
V3 VERS. A/C ALTRI IST.  
V6 VERS. A/C NS.TRAMITE  
VA ACC.MARGINI VARIAZIONE  
VK VERS. ASSEgni CHECK TR  
VN VERS. A/C C.AUTOM  
VQ VER.A/B NS.FIL.C.AUTOM  
VT VERSAMENTO L.120/87  
VZ VERS. A/C DEP.SOC.COST  
W3 DINERS CLUB  
W6 KEY CLIENT  
W9 PREPAGATA ICCRESA RIMB.  
WD PREPAGATA CCB RIMBORSO  
WP PREPAG. CCB PREL.CONT.  
Y3 ACCREDITO REVERSALE  
Y6 INCASSO REVERSALE  
Z1 CASH POOLING  
Z6 PREL.SU CRED. SEMPLICI  
Z9 INSOLUTO/STORNO RID  
ZD PAGAM.SERV.TELEFONICO  
ZG ACCR.OP.PROD. DERIVATI  
ZL BONIFICO ALL'ESTERO