

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 GBCI - 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 'PROFESSIONISTI'

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

sito internet: 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, presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca 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 "PROFESSIONISTI" e' dedicato ai liberi professionisti iscritti all'Albo professionale di riferimento.

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")

15,00

Remunerazione delle giacenze

Tasso nominale annuo creditore (al lordo delle ritenute fiscali di legge)

0,1500 %

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)

11,4000 %

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	1,00
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	20,00
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	importo commissione (euro)	con un massimale trimestrale di euro 100,00
(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 : **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

	Importi in euro
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: CartaBCC Cash MAESTRO

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: Carta di Credito Cooperativo MASTERCARD

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		
Data di ricezione dell'ordine	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	giorno di presentazione della disposizione, se l'ordine perviene alla banca in tempo utile per la sua immissione nella procedura interbancaria (ore 15,30 per i pag.domestici e verso Paesi PSD - 13,30 per i pag.transfrontalieri - 11,30 per tutti nei giorni pre-festivi.), altrimenti giorno lavorativo successivo alla presentazione;
	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	data convenuta con il cliente
	Con riferimento ai bonifici multipli e periodici	data convenuta con il cliente
Tempi di esecuzione dell'ordine	Nel caso di bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela	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;
		per i bonifici cartacei in divise SEE 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in divise SEE 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione;
	Nel caso di bonifici ricevuti dalla Banca a favore della clientela	per i bonifici cartacei in altre divise 2 giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in altre divise 2 giorni decorrenti dalla data di ricezione; stesso giorno dell'accredito dei fondi sul conto della Banca purché non vi sia conversione valutaria.
Tempi per la comunicazione del rifiuto di esecuzione dell'ordine	1 giorno dalla data di esecuzione dell'ordine di pagamento	
Termine della giornata operativa (Cut-off)	15,30 per i pag.domestici e verso Paesi PSD - 13,30 per i pag.transfrontalieri - 11,30 per tutti nei giorni pre-festivi	
Giornate non operative (elenco)	si rimanda al calendario operativo dettagliato nei fogli informativi	

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

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

Bonifici (SEPA ed extra SEPA) 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		
2 LEGS	Bonifici in euro da Italia + paesi SEE⁽ⁱⁱⁱ⁾	*999999,00	0,00	0,00	0,00	data regolamento o interbancario^(iv)	non applicato
	Bonifici in euro urgenti da Italia + paesi SEE⁽ⁱⁱⁱ⁾						
	Bonifici in divise SEE da Italia + paesi SEE	euro 0,00					
	Bonifici in altre divise da Italia + paesi SEE	euro 2,58 comm. fissa + comm. valutaria dello 0,05% sull'importo del bonifico					non applicato
1 LEG⁽ⁱⁱ⁾	Bonifici in euro	euro 0,00					tasso mercato forex della data accredito
	Bonifici in divise SEE	euro 0,00					
	Bonifici in altre divise	euro 2,58 comm. fissa + comm. valutaria dello 0,05% sull'importo del bonifico					

⁽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: 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

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	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

ASSEGNI	
Spese	Importo in euro
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

OPERATIVITA' MEDIANTE SPORTELLLO AUTOMATICO (Sistemi di Automazione**** - <i>se il servizio e' attivo</i>)	
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.
Prelievi (di <i>contante</i>)	Commissione non prevista. Valuta data prelievo.
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	0,50% con minimo di euro 75,00
- Incasso bollettino bancario	0,80
-	
-	
-	
-	

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.

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 oppure a 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, 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.

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

Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Comm. 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.
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		IBAN BBAN (italiano)			
ISO 3166		Numeri di controllo		Numero di conto corrente	
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	Cod. causale e descrizione	Cod. causale e descrizione
01 VERSAMENTO ASSEGNI S/P	02 VERSAMENTO ASSEGNI F/P	03 VERS. CONT. CASSA CON.
05 PREL.CONT.SU ATM BANCA	08 DISP.INC.PREAUT.IMPAG.	09 INCASSI TRAMITE POS
10 ASSEGNO CIRCOLARE	11 PAGAMENTO UTENZE	12 ASS.EUROC.NR.
13 ASSEGNO NR.	14 CEDOLE/DIVIDEN. TITOLI	15 RIMBORSO FINANZIAMENTI
19 IMPOSTE E TASSE	20 CASSETTE DI SICUREZZA	21 CONTRIBUTI ASSIST/PREV
23 PAGAMENTO DOCUM. MAV	24 PAGAMENTO DOCUM/ITALIA	25 RITIRO EFFETTI STANZA
26 VOSTRA DISPOSIZIONE	27 STIPENDI/PENSIONI	28 ACQUISTO VALUTA
29 VENDITA VALUTA	2M ACCR.EFFETTI IMMEDIATI	2N ACCREDITI RIBA
30 ACCREDITO EFFETTI SBF	31 RITIRO EFFETTI	32 EFFETTI RICHIAMATI
34 GIROCONTO	37 INSOLUTI RIBA	38 ORDINE CONTO
39 VS. DISP. PER STIPENDI	3G DISP. GIROCONTO HB	3S DISP. STIPENDI HB
42 EFFETTI INSOLUTI	44 EROGAZIONE PRESTITO	45 PAG. X UTILIZZO C.CRED
46 MANDATI DI PAGAMENTO	47 ACCR. CREDOC SU ITALIA	48 ORDINE CONTO
4C ORDINE CONTO CUP/CIG	4D RIMESSA EFF.INS.PROT.	50 PAGAMENTI DIVERSI
52 PRELEVAMENTO O RESTO	53 ADD. CREDOC. SU ITALIA	54 PAGAMENTO CEDOLE
55 ASSEGNI INS./PROTEST.	56 RICAVO EFFETTI AL D/I	57 RICAVO ESTERO
58 REVERSALI D'INCASSO	59 ESTINZIONE DI.VI.	63 ACCR.SCONTO EFF.DIRETT
64 ACCR. SCONTO EFFETTI	60 BONIFICO INTERV.ANTIS.	70 COMPRAVENDITA TITOLI
71 VENDITA TITOLI	72 UTILIZZO CREDITO	75 ACQUISTO TESS.VIACARD
77 CARTA CARBURANTE	78 VERSAMENTO CONTANTE	79 VERSAMENTO CONTANTE
7B BON.PER RISTRUT. DA HB	7G DISP. GIROFONDI HB	7N BON.RISP.ENERG. DA HB
70 BON.SPESE ARREDO DA HB	81 PAGAMENTO EFFETTI	82 PAG.EFFETTI DA CBI
83 SOTTOSCRIZIONE TITOLI	84 TITOLI SCADUT/ESTRAT.	85 PAGAMENTO RATA MUTUO
8C OPER.NI SOC.SU CAPITAL	8T RIMBORSO TITOLI/FONDI	91 PREL. ATM ALTRA BANCA
95 CONAD CARD	97 UTIL.CARTA DI CREDITO	98 VIACARD/FASTPAY
99 ADD.C/C PER ESTINZIONE	A0 ACC.C/C PER ESTINZIONE	A3 RIMBORSO INS.ANTEXPOR
A4 RIMBORSO FINIMPORT	A5 RIMBORSO EXPORT	A6 RIMBORSO FINANZIAMENTO
A7 EROGAZ. FINANZIAMENTO	A8 EROGAZIONE FINIMPORT	A9 EROGAZIONE ANT.EXPORT
AA EMISS. ASSEGNI TRAENZA	AC ANTICIPI C/ CREDITO	AD EST.ANTICIPO FATTURE
AE INSOLUTO ANTIC.FATTURE	AF ANTICIPO FATTURE	AG RESIDUO SU ANT.FATTURE
AI ASSEGNO INTERNO	AJ ACQ. BIGLIETTI/ABBON.	AK ACCR. CARTE CREDITO
AL FATTURE RICHIAMATE	AP ASS. RISCOSSI ALLA PT	AR CONTRIB. ARTIGIANCASSA
AS NS ASS NR	AT ANTICIPO SBF	AU ACCREDITO GAS/ACQUA
AX NS.ASS.P.CAS.NR.	AY ASS. COPERT. GARANTITA	AZ PAG. PREMIO ASSICURAZ.
B0 SPESE CONDOMINIALI	B1 BONIFICO A FAVORE DI	B2 ORDINE E CONTO
B3 BONIFICO ESTERO A FAV.	B4 ORDINE CONTO ESTERO	B5 DISP. GIROFONDO AL.IST
B6 BONIFICO A FAVORE DI	B7 BONIFICO PER RISTRUTT.	B8 GIRO PER MOVIM. TITOLI
B9 BONIFICO GP C/TERZI	BA DISP. G/C DA ALTRO IST	BB BONIFICO SENZA C/C
BD MOVIMENTAZIONE TITOLI	BF BON. ACQ. FONDI/TITOLI	BG RIMBORSO GP C/TERZI
BH RIMBORSO GP	BI ACCR. BANCA D'ITALIA	BJ RIMBORSO FONDI
BK BONIFICO HOME BANKING	BL BOLLII AUTO/CICLOMOTORI	BM PAG.FATT.RISTRUT.IMM.
BN BONIF.FINANZIAR. CONAD	BQ BONIFICO DOCUMENTATO	BR BONIFICO IMP.RILEVANTE
BS BONIFICO ESTERO A FAV.	BT SOVRAPPREZZO AZIONI	BU BONIFICO URGENTE
BV BONIFICI DA/VS ESTERO	BW VENDITA.AZ. CLIENTI	BX VENDITA.AZIONI
BY ACQUISTO AZIONI	BZ ACQUISTI AZ. CLIENTI	CE ACC.CONTI NO RESIDENTI
CH ASSEGNO NR.	D3 RICAVO EFF/ASS ESTERI	D4 RIMB. FIN. ESTERO SVD
D5 PAGAMENTO AFFITTO	D7 POLIZZE ASS. / TITOLI	D8 ESTINZ. POLIZZE R.VITA
D9 SOTTOS. POLIZZE R.VITA	DA ACCR. MESSAGGI 011	DB ACCR. MESSAGGI 011
DE ADD.CONTI NO RESIDENTI	DK BONIFICO URGENTE DA HB	DL LIQ. ASS. RIC. D.I.
DM BONIFICO DISTINTA MAN.	DN ADD. REDD. CAP. SU ETF	DS DIRITTI NOTAIO
DX ACCR.BONIF.ONERI DEDUC	EK BONIFICO IMP.RIL.DA HB	EM ACCR. 1/5 STIPENDIO
F0 RIVERSAM.MULTE E SANZ.	F1 RIVERSAM. IMU	F2 RIVERSAM. BOLLII AUTO
F3 BONIFICO C.AUTOM	F4 VS.DISP. STIP. C.AUTOM	F5 PAGAMENTI DIVERSI *
F6 INCASSI DIVERSI	F7 AFFITTO	F8 ACCREDITI VARI
F9 INCASSI VARI	FC FONDI COMUNI	FD PAG.FATT.SP.ARREDO
FE BONIFICO INTERV.ANTIS.	FK PAG.FRECCIA HOME BANK.	FP PAGAMENTO BOL. POSTALE
FR INC.BOLLETTINI FRECCIA	FV PAGAMENTO BOL.BANCARIO	FZ PAG.FRECCIA C.AUTOM
G1 CONFERIM. IN GESTIONE	G2 PRELIEVO DA GESTIONE	G3 CONFERIMENTO
G4 PRELIEVO	G5 ACQUISTO TITOLI	G6 VENDITA TITOLI
GA TRASFERIMENTO	GB CONTROLLORE TITOLI	GD PRELIEVO PER TRASFER.
GK RITIRO EFFETTI DA HB	GP CONFERIM. IN GESTIONE	H2 PREL. IN CIRCOLARITA'
H4 RETT.MOV.PORTAF. AVERE	H5 VERS. ASS.FP(BRAVINET)	H7 RETT.MOV.PORT.DARE
H8 VERS. CONT. (BRAVINET)	HB ASS.ST. NR.	HE PAGAM.EFFETTI - STANZA
HK BONIFICO MYBANK HB	I3 ASS.NEGOZIATI ESTERO	I4 ASS.TRATTO NON RESIDEN
IA IMP.ASS.CASSA DOPO 851	IB REST.AS.CASSA DOPO 861	IC IMPOSTE COMUNE
IS PAGAMENTI DIVERSI	J1 IACP ANTICIPO	J2 IACP RENDICONTAZIONE
J4 RIC. TELEF. DA SPORT.	J5 PAGAM. CCP DA SPORT.	J6 BOLLO ACI DA SPORT.
J7 CANONE RAI DA SPORT.	JD BONIF.TECNICO DIRECTA	JK BONIF.ESTERO HOME BANK
KE CONSEGNA KIT/MINIMAZZ.	KF INCASSO SOMME A DISP.	KG LIQUID. SOMME A DISP.
L4 CEDOLE TITOLI SPORTEL.	L7 COMPRAVEND.TITOLI SPOR	LK BONIFICO ESTERO HB SCT
MA ACC. MARGINI INIZIALI	MD ADD. MARGINI INIZIALI	MF ACCR. MAV FUORI PROCED
MI INCASSI MINIPAY	MK PAGAM.MAV HOME BANKING	MN MANDATI DI PAGAMENTO
MP MINIPAY	MR Magg.Ritenuta Tit.Gar.	MV PAGAMENTO MAV
MZ PAGAM.MAV C.AUTOM	N7 BONIFICO INT.RISP.ENER	NA CIT - ADD.CON IMMAGINE
NB CIT - ADD.SENZA IMMAG.	NC CIT - ADD.BACKUP	ND IMPAGATO CIT
NE PAGATO CIT	NG CIT-COST.DEPOSITO	NH CIT-SVINC.DEPOSITO
NK CANONE RAI DA HB	NM PAG.FATT.RISP.ENERG.	NN SERV.PAGAM.CBILL DA HB
O6 BONIFICO INT.ANTIS. HB	O7 BONIFICO SPESE ARREDO	O8 OP. IN CAMBI ACQUISTO
O9 OP. IN CAMBI VENDITA	OC CEDOLE TITOLI CAVEAU	OE ORDINE PERM. ESTERO SCT
OI ORDINATIVI DI INCASSO	OM ORDINE PERMANENTE	ON ORDINE PERM. DA HB
OP ORDINATIVI PAGAMENTO	OR RIMB.TITOLI CAVEAU	P0 TRAVEL.CH. DA CASSA C.
PD PAGAMENTI DIVERSI	PE PENSIONI CONTO ESTERO	PF PAGAMENTO FATTURA
PG INCASSO DOCUM/ITALIA	PI PREL. C/C INTERNET	PK PAGAMENTO CCP DA HB
PM PREL.PLAINPAY NS.SPORT	PN ACQUISTO BUONI MENSA	PP PAGAMENTO PENSIONI
PT PRONTI CONTRO TERMINE	PY DISP.ACCR.CASH POOLING	PZ DISP.ADD. CASH POOLING
Q6 RIMBORSO SOVVENZIONE	Q9 ASSICURAZIONE	QB ASSICURAZIONE
QD PAG.ASS.AG.CAS.SIC.	QF QUOTA FONDI COMUNI	QG QUOTA GITA
QK BOLLO ACI DA HB	QR ACCRED.SU PREL.ATM	R1 ADD. CERTIF. CONF.AUTO
R5 INSOLUTO 851 SU ASS.	R6 PAGATO DOPO INSOL.851	R7 ASSEGNO RICHIAMATO
R8 RESTITUZIONE ASSEGNO	R9 ACCR. INCASSO SCHEDINE	RA RICAVI ATTESA IMPUTAZ.
RK PAGAM.RAV HOME BANKING	RR RIMBORSI TRIBUTI	RV PAGAMENTO RAV
RZ PAGAM.RAV C.AUTOM	S0 ACCREDITO EFFETTI SBF	RW RICARICHE SERVIZI VARI
SK ASS. INSOLUTI CHECK TR	SR RISTORNI A SOCI	SX BONIFICO PER GIROCONTO
SZ BONIFICI SPESE ZERO	T0 DELEGHE F24 C.AUTOM.	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