

**FOGLIO INFORMATIVO**

relativo al

## **Conto corrente VALORE**

*Questo conto è particolarmente adatto per chi al momento dell'apertura del conto pensa di svolgere un numero bassissimo di operazioni o non può stabilire, nemmeno orientativamente, il tipo o il numero di operazioni che svolgerà*

### **INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Banca di Cascina Credito Cooperativo s.c.  
Viale Comasco Comaschi 4 - 56021 - Cascina  
Tel. 050717111 – Fax: 050717310  
e.mail - areamercato@bancadicascina.it  
Internet - www.bancadicascina.it  
Registro delle Imprese della CCIAA di Pisa n . 00172460503  
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 2784.70 - cod. ABI 8458  
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A 159801  
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo  
Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

### **CHE COS'È IL CONTO CORRENTE “VALORE”**

Il **conto corrente VALORE** è un prodotto disponibile solo per i **“consumatori”**. Il conto corrente VALORE è prodotto **non** disponibile, per i **“clienti al dettaglio”** o per **“altri clienti”**.

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

Il conto corrente VALORE è destinato esclusivamente ai SOCI della Banca di Cascina s.c. – Credito Cooperativo. In caso di conto cointestato è sufficiente che uno dei cointestatari sia socio della Banca.

Il conto corrente VALORE 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](http://www.bancaditalia.it), presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca [www.bancadicascina.it](http://www.bancadicascina.it).

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUÒ COSTARE IL CONTO CORRENTE

#### Indicatore Sintetico di Costo (ISC)

PROFILO	SPORTELLLO
Conto a consumo (112 operazioni)	€120,94

Oltre a questi costi vanno considerati [l'imposta di bollo di **34,20 euro** obbligatoria per legge,] gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati sul conto e le spese per l'apertura del conto.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono al profilo di operatività, meramente indicativo – stabilito dalla Banca d'Italia - di conti correnti privi di fido.

Per saperne di più: [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it) (collocazione nel sito).

### QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Per sapere quanto può costare il fido è necessario leggere il documento *Informazioni Europee di Base sul credito ai Consumatori*

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

		<b>VOCI DI COSTO</b>	
		Spese per l'apertura del conto	Euro 0,00
<b>SPESE FISSE</b>	<b>Gestione Liquidità</b>	Canone annuo	Euro 0,00
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	0
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	Euro 0,00
	<b>Servizi di pagamento</b>	Canone annuo carta di debito nazionale	Si veda il Foglio Informativo del relativo contratto, nel quale è indicato il nome del circuito
		Canone annuo carta di debito internazionale	Si veda il Foglio Informativo del relativo contratto, nel quale è indicato il nome del circuito
		Canone annuo carta di credito	Si veda il Foglio Informativo del relativo contratto, nel quale è indicato il nome del circuito
		Canone annuo carta multifunzione	Si veda il Foglio Informativo del relativo contratto, nel quale è indicato il nome del circuito
<b>Home Banking</b>	Canone annuo per internet banking e phone banking	GRATUITO	
<b>SPESE VARIABILI</b>	<b>Gestione liquidità</b>	Registrazione di ogni operazione, sportello o online non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	Euro 0,00
		Invio estratto conto (postale)	Euro 0,00
	<b>Servizi di pagamento</b>	Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	gratuito
		Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	Euro 1,55
		Bonifico verso Italia e Ue fino a 50.000 euro con addebito in c/c: sportello on line	Euro 5,20 Euro 1,30
		Domiciliazione utenze	Euro 0,00
	<b>INTERESSI SOMME DEPOSITATE</b>	<b>Interessi creditori</b>	<b>Giacenze media inferiore a €15.000,00:</b> Tasso creditore annuo nominale
Tasso creditore annuo effettivo			0,60%
<b>Giacenze media fra €15.000,00 e €30.000,00:</b> Tasso creditore annuo nominale			1,10%
Tasso creditore annuo effettivo			1,10%
<b>Giacenze media fra €30.000,00 e €50.000,00:</b> Tasso creditore annuo nominale			1,60%
Tasso creditore annuo effettivo			1,60%
<b>Giacenze media pari o superiore a €50.000,00:</b> Tasso creditore annuo nominale	2,10%		
Tasso creditore annuo effettivo	2,10%		
		(Al lordo della ritenuta fiscale)	

		<b>VOCI DI COSTO</b>		
<b>FIDI E SCONFINAMENTI</b>	<b>Fidi</b>	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate Tasso debitore annuo effettivo sulle somme utilizzate	Si veda il foglio informativo del relativo contratto	
		Commissioni	Si veda il foglio informativo del relativo contratto	
		Altre spese	Si veda il foglio informativo del relativo contratto	
	<b>Sconfinamenti extra-fido</b>	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate Tasso effettivo debitore annuo sulle somme utilizzate	Si veda il foglio informativo del relativo contratto	
		Commissioni	Si veda il foglio informativo del relativo contratto	
		Altre spese	Si veda il foglio informativo del relativo contratto	
	<b>Sconfinamenti in assenza di fido</b>	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate Tasso effettivo debitore annuo sulle somme utilizzate (parametro Euribor 6 mesi 365/365)	Fino a € 3.000,00 Eur6m+10,50 12,19%	Fino a € 3.000,00 Eur6m+12,00 13,69%
		Commissioni	0	
		Altre spese trimestrali ("onere scoperto/sconfinamento") denominate come spesa di istruttoria veloce		
		Utilizzo fino a € 2.000,00 Utilizzo da € 2.000,01 a 5.000,00 Utilizzo da € 5.000,01 a 30.000,00 Utilizzo oltre € 30.000,00	Euro 15,00 Euro 25,00 Euro 75,00 Euro 100,00	
<b>CAPITALIZZAZIONE</b>	Periodicità interessi creditori / debitori	Trimestrale		
	Calcolo degli interessi: totale dei numeri del periodo moltiplicato per il tasso di interesse e diviso il numero di giorni dell'anno.	anno civile: 365 gg.		
<b>DISPONIBILITÀ (NON STORNABILITÀ) SOMME</b>	Contanti	Stesso giorno		
	Assegni circolari I.C.C.R.E.A. Assegni bancari stessa filiale Assegni bancari altra filiale Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia Assegni bancari altri istituti Vaglia e assegni postali	3 giorni 2 giorni 2 giorni 4 giorni 4 giorni 4 giorni		

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n.108/1996), relativo agli sconfinamenti in assenza di fido, assimilabile alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca [www.bancadicascina.it](http://www.bancadicascina.it).

**ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE**
**OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ**
**Spese tenuta conto**

- spese fisse di tenuta conto trimestrale

Euro 15,50

**Remunerazione delle giacenze**

Non prevista

**Spese per operazioni**

0001.00	Versamento titoli di credito su piazza	0,00	0001.10	Vers.ass.tratti su az.	0,00	0001.11	Vers.ass.tratti su az -FAD-	0,00
0001.20	Vers.ass.su piazza	0,00	0001.25	Rinegoziazione assegni su piazza	0,00	0001.30	Vers.A/C	0,00
0001.31	Versamento travel cheques	0,00	0001.32	Versamento money orders	0,00	0001.35	versamento A/C per rinegoziazione	0,00
0001.40	Vers.A/C ICCREA	0,00	0001.50	Vers.ass.stesso sportello	0,00	0001.51	Versamento Ass tratti su Az. Sportello automatico	0,00
0001.98	Prenotazione in conto per FAD bloccati in CAI	0,00	0001.99	Prenotazione in conto per ass.circ.bloccati in CAI	0,00	0002.00	Versamento titoli di credito fuori piazza	0,00
0002.20	Vers.ass.fuori piazza	0,00	0002.25	Rinegoziazione assegni fuori piazza	0,00	0002.30	Vers.ass.estero di banche estere	0,00
0002.31	Versamento assegni c/estero banche estere	0,00	0002.32	Versamento assegni c/estero banche Italia	0,00	0002.33	Vers.ass. estero di banche italiane	0,00
0002.51	Versamento Assegni fuori piazza sport. Automatico	0,00	0002.52	Versamento Assegni su piazza sport. Automatico	0,00	0003.00	Vers.cont. cassa continua	0,00
0003.10	Vers.ass.su piazza - cassa continua	0,00	0003.20	Vers.ass. fuori piazza - cassa continua	0,00	0003.30	Vers.ass.stesso sportello - cassa continua	0,00
0003.40	Vers.ass.tratti su az. - cassa continua	0,00	0003.50	Vers.A/C - cassa continua	0,00	0003.51	Vers. Ass Circ altri Istituti sport. Automatico	0,00
0003.52	Vers. Ass Circ ICCREA sport. Automatico	0,00	0003.60	Vers.vaglia - cassa continua	0,00	0003.70	Vers.A/C ICCREA-cassa continua	0,00
0004.00	Versamento contante a mezzo bancomat	0,00	0005.00	Prelevamento su nostro bancomat	0,00	0006.00	Accredito per incassi con addebito preautorizzato	0,00
0006.10	Accredito R.I.D.	0,00	0006.20	Accredito M.A.V.	0,00	0007.00	Accredito per incassi	0,00
0007.01	Disposiz.di accr.per incasso di Loyalty/Minipay	0,00	0007.02	Disposiz.di accr.per vendita di Loyalty/Minipay	0,00	0007.10	Accredito a favore titolari carte Cirrus/Maestro	0,00
0008.00	Disposizioni di incasso preautorizzate impagate	0,00	0009.00	Incasso tramite p.o.s.	0,00	0009.10	Incassi esercenti tramite carte di credito	0,00
0009.11	Incassi American Espress	0,00	0009.12	Incassi Bankamericard	0,00	0009.13	Incassi Cartasi	0,00
0009.14	Incassi Diners Club Int.	0,00	0009.15	Incassi Carta del Credito Cooperativo	0,00	0009.16	Accredito Voucher Amex	0,00
0009.17	Accredito Voucher CartaSi	0,00	0009.18	Accredito Voucher Diners	0,00	0009.19	Accredito Voucher Visa	0,00
0010.00	Emissione assegni circolari	0,00	0011.00	Pagamento utenze	0,00	0011.01	Pagamento autom.	0,00
0011.10	Pagamento energia elettrica	0,00	0011.11	Pagamento automatico energia elettrica	0,00	0011.18	Addebito Rid Utenze: soc. elettriche	0,00
0011.20	Pagamento metano	0,00	0011.21	Pagamento autom. metano	0,00	0011.28	Addebito Rid Utenze	0,00
0011.30	Pagamento telefonia	0,00	0011.31	Pagamento autom.telefonia	0,00	0011.32	Pagamento utenza tramite Internet Banking	0,00
0011.33	Ricarica cellulare tramite Internet	0,00	0011.34	Ricarica cellulari tramite sportello ATM	0,00	0011.35	Ricariche Cellulari	0,00
0011.38	Addebito Rid Utenze: telefonia	0,00	0011.40	Pagamento acqua	0,00	0011.41	Pagamento autom. Acqua	0,00
0011.50	Incassi T-Serve - EU Pay	0,00	0011.51	Incasso SO.RI.	0,00	0012.00	Cambio Assegno nostro Istituto	0,00
0012.01	Cambio Assegno altro Istituto	0,00	0013.00	Vs assegno n.	0,00	0013.10	Vs assegno (check trunc.) n.	0,00
0013.99	Prenotazioni in conto per assegno in sospenso	0,00	0014.00	Cedole, dividendi, premi estratti	0,00	0014.10	Cedole su titoli	0,00
0014.20	Dividendi	0,00	0014.30	Premi estratti	0,00	0014.40	Cedole su C/D	0,00
0014.50	Dividendi della banca	0,00	0014.60	Cedole obbligazioni della banca	0,00	0014.65	Cedole obbligazione etica	0,00
0014.70	Ristorno	0,00	0014.80	Differenziale IRS	0,00	0014.90	Premio Fedelta'	0,00
0015.00	Rimborso finanziamento	0,00	0015.01	Ripianamento piano mutuo	0,00	0015.10	Addebito rata mutuo	0,00
0015.11	Anticipo su rata mutuo	0,00	0015.13	Accredito diff.interessi ricondotti soglia legale	0,00	0015.20	Addebito effetto diretto	0,00
0015.30	Rimborso anticipo su effetti/doc. s.b.f.	0,00	0015.40	Insoluto su anticipo fatture	0,00	0015.90	Decurtazione effetti	0,00
0016.00	Commissioni	-	0016.01	Comm.su utenze societa' elettriche	-	0016.03	Comm.su societa' del gas	-
0016.04	Commissioni su servizi di pagamento ICI	-	0016.05	Comm.su societa' telefoniche	-	0016.06	Commissioni per pagamento bollettino postale	-
0016.07	Commissioni Viacard	-	0016.08	Canone mensile "Il conto Melograno"	-	0016.09	Commissioni R.I.A.	-
0016.10	Commissioni su effetti/doc. s.b.f.	-	0016.11	Commissioni su presentazioni ri.ba.	-	0016.12	Commissioni su presentazioni Mav	-
0016.13	Comm. su present. Rid	-	0016.14	Comm.attivazione home banking	-	0016.15	Comm.disattivazione home banking	-

0016.16	Addebito Canone Home Banking	-	0016.17	Commissioni Rav	-	0016.18	Commissioni su ritiro effetti	-
0016.19	Comm.su insoluti ri.ba	-	0016.20	Commissioni di presentazione fatture	-	0016.21	Commissioni su cassette di sicurezza	-
0016.22	Canone mensile tenuta conto	-	0016.23	Comm.su insoluti Mav	-	0016.24	Comm.insoluti Rid	-
0016.25	Commissioni revisione/gestione fido	-	0016.26	Recupero spese su rilascio Carnet Assegni	-	0016.27	Commissioni per richiamo assegni impagati	-
0016.28	Commissioni e spese per richiamo assegni impagati	-	0016.29	Commissione su fido accordato	-	0016.30	Commissioni su crediti di firma	-
0016.31	Conguaglio commissioni su crediti di firma	-	0016.35	Rimborso commissioni precedentemente addebitate	-	0016.36	Risconto ASL all'esito fattura	-
0016.37	Commissioni su bonifico tramite internet banking	-	0016.38	Commissioni su bonifico tramite remote banking	-	0016.39	Commissioni su bonifico tramite corporate banking	-
0016.40	Commissioni su bonifico	-	0016.41	Comm.inc.doc.div.acquisto biglietti	-	0016.42	Comm.essione crediti	-
0016.43	Comm. inc. doc. div.certificati d'origine	-	0016.44	Comm.inc.doc.div.contratti	-	0016.45	Comm.inc.doc.div.contributi	-
0016.46	Comm. inc. doc. div. dist. riepilogative mensili	-	0016.47	Comm.inc.doc.diversi	-	0016.48	Canone per utilizzo Carta	-
0016.49	Commissioni per addebito CASH ADVANCE	-	0016.50	Commissioni insoluto/protestato eff./ass.	-	0016.51	Commissioni richiamo effetti	-
0016.52	Commissioni decurtazione effetto	-	0016.53	Commissioni pagato effetto	-	0016.54	Commissioni proroga effetto	-
0016.55	Commissioni pagato ri.ba.	-	0016.56	Commissioni pagato r.i.d.	-	0016.57	Commissioni pagato m.av.	-
0016.58	Commissioni ass. bancari richiamati check trunc.	-	0016.59	Commissioni esito elettronico assegni	-	0016.60	Commissioni PagoBancomat	-
0016.61	Commissioni prelievo bancomat su altri istituti	-	0016.62	Commissioni rilascio dichiarazioni	-	0016.63	Commissioni caricamento Minipay	-
0016.64	Commissioni caricamento Minipay su altri istituti	-	0016.65	Commissioni Fastpay	-	0016.66	Commissioni bancomat estero	-
0016.67	Commissioni cambio Lire/Euro	-	0016.68	Commissioni canone pos	-	0016.69	Commissioni Pagobancomat Carta Taxi	-
0016.70	Commis. per rilascio certificati camerali (Cervis)	-	0016.71	Commissione impagato assegno c/truncation	-	0016.72	Commissioni esito messaggio pagato assegni	-
0016.73	Commissioni su bonifici SEPA da internet banking	-	0016.74	Commissioni su bonifici SEPA da remote banking	-	0016.75	Commissioni su bonifici SEPA da corporate banking	-
0016.76	Commissioni su bonifici SEPA	-	0016.77	Commissioni per attivita' di consulenza titoli	-	0016.78	Commissioni prelievi cirrus maestro	-
0016.79	Commissioni pagamenti cirrus maestro	-	0016.80	Commissioni CartaSi	-	0016.82	Commissioni American Express	-
0016.84	Commissioni Bankamericard	-	0016.86	Commissioni Diners	-	0016.87	Commissioni per addebito carte di credito cooperat	-
0016.88	Commissioni carta di credito prepagata	-	0016.89	Commissioni carta Jolly	-	0016.90	Commissioni futures	-
0016.94	Canone Trading on line	-	0016.95	Commissioni di utilizzo GSM banking	-	0016.96	Commissioni di attivazione GSM banking	-
0016.97	Commissioni di disattivazione GSM banking	-	0016.98	Canone periodico GSM banking	-	0017.00	Locazioni, premi assicurativi	0,00
0017.10	Pagamento affitto	0,00	0017.11	Pagamento spese condominiali	0,00	0017.20	Pagamento leasing	0,00
0017.30	Pagamento premio assicurativo	0,00	0017.31	Pagamento premio assicurativo: sanita'	0,00	0017.32	Pagamento premio assicurativo: RCAuto	0,00
0017.33	Pagamento premio assicurativo: danni	0,00	0017.34	Pagamento premio assicurativo: vita	0,00	0017.35	Assicurazione carte di debito/credito	0,00
0017.36	Assicurazione: polizza infortuni correntisti	0,00	0018.00	Interessi e competenze	0,00	0018.01	Int. e comp. per gestione C/C fino alla chiusura	0,00
0018.10	Interessi	0,00	0018.15	Interessi c/c gestioni patrimoniali	0,00	0018.20	Competenze	0,00
0018.30	Storno interessi e competenze	0,00	0018.40	Conguaglio spese per operazione ultimo scalare	0,00	0018.50	Competenze a Pubblico Ufficiale	0,00
0019.00	Imposte e tasse	-	0019.01	Conto fiscale	-	0019.02	I.CI.	-
0019.03	Tassa salute	-	0019.04	Rifiuti solidi urbani	-	0019.05	Imposta di bollo	-
0019.06	Addebito bolli per dossier titoli	-	0019.10	Pagamento i.r.p.e.f.	-	0019.12	ICI SOAR	-
0019.20	Pagamento i.l.o.r.	-	0019.30	Pagamento i.v.a.	-	0019.40	Pagamento i.r.p.e.g.	-
0019.45	Pagamento i.r.e.s.	-	0019.50	Pagamento cartelle esattoriali	-	0019.51	Pagamento rateale cartelle esattoriali	-
0019.60	Pagamento ritenute alla fonte	-	0019.61	Ritenuta 20% titoli a garanzia	-	0019.62	Ritenuta su titoli esteri	-
0019.63	Ritenuta 10% finanziaria 2010	-	0019.70	Bolli su contabili portafoglio	-	0019.80	Imposte e Tasse: Delega Unica	-
0019.81	Imposte e tasse : ex SAC	-	0019.82	Imposte e tasse:Delega Unificata	-	0019.83	Imposte e tasse:Delega Unificata(presentaz.eletrr)	-
0019.84	Tassazione rendite finanziarie DL 461/97	-	0019.85	Imposte e Tasse:Delega Unificata(CorpBank)	-	0019.86	Tassazione PCT	-
0019.87	Tassazione rendite finanziarie DL 461/97 (GPM)	-	0019.90	Imposta sostitutiva D.L.239/96	-	0019.91	Imposte e tasse delega unificata SOAR	-
0019.92	Ritenuta per scudo fiscale	-	0020.00	Cassetta di sicurezza, custodia valori	0,00	0020.10	Cassetta di sicurezza	0,00
0020.20	Custodia valori	0,00	0021.00	Pagamento contributi	0,00	0021.01	Pagamento contributi con conferma d'ordine	0,00
0021.10	Pagamento contributi previdenziali	0,00	0021.20	Pagamento contributi assistenziali	0,00	0022.00	Custodia/amministrazione titoli	0,00
0022.10	Gestione/amministrazione titoli	0,00	0023.00	Accrediti riepilogativi per disposizioni rete i.b.	0,00	0024.00	Pagamento/incasso documenti sull'Italia	0,00
0024.10	Pagamento documenti sull'Italia	0,00	0024.20	Incasso fatture	0,00	0024.21	Incasso doc.diversi:acquisto biglietti	0,00
0024.22	Incasso crediti ceduti	0,00	0024.23	Incasso doc.diversi:certificati di origine	0,00	0024.24	Incasso doc.diversi:contratti	0,00
0024.25	Incasso doc.div.contributi	0,00	0024.26	Incasso doc.diversi:distinte riepilogative mensili	0,00	0024.27	Incasso doc.diversi	0,00
0024.28	Assegno pagato:esito elettronico assegni	0,00	0024.29	Incassi da convenzione in POOL	0,00	0024.30	Finanziamento fatture CCROSS	0,00
0024.31	Rimborso finanziamento fatture CCROSS	0,00	0024.40	Pagamento fatture CCROSS	0,00	0024.41	Rimborso finanziamento fatture CCROSS	0,00
0024.42	Accredito Note di Credito CCROSS	0,00	0024.50	Incassi Diversi	0,00	0025.00	Addebiti riepilogativi disposizioni via rete i.b.	0,00

0026.00	Vs disposizione a favore di	0,00	0026.01	Vs disposizione per estinzione conto a favore di	0,00	0026.02	Vs disposizione a favore di	0,00
0026.03	Chiusura conto per fallimento	0,00	0026.04	Disposizione da H.B. a favore di	0,00	0026.09	LEGGE 296/06 Bonifico a favore di	0,00
0026.10	Bonifico a favore di...(a partire da Valuta Benef)	0,00	0026.11	Bonifico tramite Internet Banking a favore di	0,00	0026.12	Bonifico tramite remote banking	0,00
0026.13	Bonifico tramite corporate banking	0,00	0026.15	LEGGE 449/97 Bonifico a favore di	0,00	0026.16	LEGGE 033/09 Bonifico a favore di	0,00
0026.20	Vs disposizione permanente a favore di	0,00	0026.30	Bonifico all'estero	0,00	0026.31	Bonifico estero da H.B.	0,00
0026.50	Acquisto azioni della banca	0,00	0026.60	Disposizione per accumulo capitale	0,00	0026.61	Sottoscrizione titoli e/o fondi comuni	0,00
0026.62	Sottoscrizione di polizze ramo vita	0,00	0027.00	Emolumenti	0,00	0027.10	Stipendio	0,00
0027.20	Pensione	0,00	0027.30	Rimborso spese	0,00	0027.40	Erogazione beneficenza	0,00
0027.41	Erogazione sponsorizzazioni	0,00	0027.42	Erogazioni liberali	0,00	0028.00	Acquisto/vendita divise estere contro euro	0,00
0028.10	Acquisto divisa estera	0,00	0028.20	Vendita divisa estera	0,00	0029.00	Accredito ri.ba.	0,00
0029.10	Accredito ri.ba. s.b.f.	0,00	0029.20	Accredito ri.ba. al d.i.	0,00	0029.84	Accredito per bollettino bancario	0,00
0030.00	Accredito effetti/doc. s.b.f.	0,00	0030.10	Anticipo su effetti/doc. s.b.f.	0,00	0030.20	Accredito su effetti propri	0,00
0030.30	Incasso fatture CCROSS	0,00	0030.42	Addebito Note di Credito CCROSS	0,00	0031.00	Effetti ritirati	0,00
0031.03	Addebito effetti finanziari	0,00	0031.04	Addebito effetti	0,00	0031.05	Addebito effetti - cumulativo	0,00
0031.07	Addebito effetti da Corporate	0,00	0031.08	Addebito effetti da Internet Banking	0,00	0031.09	Addebito effetti	0,00
0031.10	Addebito effetti	0,00	0031.13	Addebito ricevute finanziarie	0,00	0031.14	Addebito ricevute	0,00
0031.15	Addebito ricevute - cumulativo	0,00	0031.17	Addebito ricevute da Corporate	0,00	0031.18	Addebito ricevute da Internet Banking	0,00
0031.19	Addebito ricevute	0,00	0031.20	Addebito ricevute	0,00	0031.23	Addebito tratte/cambiali finanziarie	0,00
0031.24	Addebito tratte/cambiali	0,00	0031.25	Addebito tratte/cambiali - cumulativo	0,00	0031.27	Addebito tratte/cambiali da Corporate	0,00
0031.28	Addebito tratte/cambiali da Internet Banking	0,00	0031.29	Addebito tratte/cambiali	0,00	0031.30	Addebito cambiali / tratte	0,00
0031.31	Addebito doc.diversi:acquisto biglietti	0,00	0031.32	Addebito crediti ceduti	0,00	0031.33	Addebito doc.diversi:certificati di origine	0,00
0031.34	Addebito doc.diversi:contratti	0,00	0031.35	Addebito doc.div.contributi	0,00	0031.36	Addebito doc.diversi:distinte riepilog.mensili	0,00
0031.37	Addebito doc.diversi	0,00	0031.39	Addebiti per convenzioni in POOL	0,00	0031.40	Addebito fatture	0,00
0031.41	Addebito Riba CBI pass. - cumulativo	0,00	0031.42	Add. Riba Remote Bank. - cumulativo	0,00	0031.43	Addebito Riba CBI attivo - cumulativo	0,00
0031.44	Addebito RIBA	0,00	0031.45	Addebito Riba - cumulativo	0,00	0031.46	Pagamento RIBA	0,00
0031.47	Addebito RIBA CBI passivo	0,00	0031.48	Addebito RIBA CBI attivo	0,00	0031.49	Addebito RIBA	0,00
0031.50	Addebito RIBA	0,00	0031.51	Addebito RIBA Remote Banking	0,00	0031.53	Addebito RID - donazioni a favore Onlus	0,00
0031.54	Addebito RID	0,00	0031.55	Pagamento RID veloce	0,00	0031.56	Addebito RID veloce	0,00
0031.57	Pagamento RID utenze	0,00	0031.58	Addebito RID utenze	0,00	0031.59	Pagamento RID comm.	0,00
0031.60	Addebito RID comm.	0,00	0031.61	Addebito RID elettronica	0,00	0031.64	Addebito MAV	0,00
0031.66	Pagamento MAV	0,00	0031.67	Addebito MAV da Corporate	0,00	0031.68	Addebito MAV da Internet Banking	0,00
0031.69	Addebito MAV	0,00	0031.70	Addebito MAV	0,00	0031.71	Addebito MAV: rate mutuo	0,00
0031.74	Addebito RAV	0,00	0031.75	Rav	0,00	0031.76	Pagamento RAV	0,00
0031.77	Addebito RAV da Corporate	0,00	0031.78	Addebito RAV da Internet Banking	0,00	0031.79	Addebito RAV	0,00
0031.80	Addebito RAV	0,00	0031.82	Addebito Bankpass bollette	0,00	0031.84	Addebito Bollettino Bancario	0,00
0031.86	Pagamento bollettino bancario	0,00	0031.87	Addebito bollettino bancario da Corporate	0,00	0031.88	Addebito bollettino bancario da Internet Banking	0,00
0031.89	Addebito bollettino bancario	0,00	0031.90	Addebito bollettino bancario	0,00	0031.97	Prenotazione bonifici da distinta	0,00
0031.98	Prenotazione in conto di anticipi fatture	0,00	0031.99	Prenotazione in conto di avvisi	0,00	0032.00	Effetti richiamati	0,00
0032.10	Effetti diretti richiamati	0,00	0032.20	Effetti s.b.f. richiamati	0,00	0032.30	Assegni richiamati	0,00
0032.40	Vaglia richiamati	0,00	0034.00	Giroconto	0,00	0034.01	Giroconto per estinzione conto	0,00
0034.02	Giroconto per passaggio a sofferenza	0,00	0034.03	Giroconto Banca d'Italia	0,00	0034.05	Giroconto per estinzione conto d'ufficio	0,00
0034.06	Giroconto per estinzione con passaggio a perdita	0,00	0034.11	Conferimento fondi a conto liquidita' titoli	0,00	0034.12	Scarico fondi da conto liquidita' titoli	0,00
0034.13	Conferimento fondi liquidita' GPF	0,00	0034.14	Scarico fondi di liquidita' GPF	0,00	0034.21	Giroconto tramite internet banking	0,00
0034.22	Giroconto tramite remote banking	0,00	0034.23	Giroconto tramite corporate banking	0,00	0034.30	Giroconto per accumulo capitale	0,00
0034.50	Disposizione di giro Cash Pooling	0,00	0034.51	Disposizione di giro Cash Pooling secondo livello	0,00	0034.52	Disposizione di giro Cash Pooling terzo livello	0,00
0034.53	Disposizione di giro Cash Pooling quarto livello	0,00	0034.60	Chiusura conto per cambio divisa	0,00	0034.70	Riapertura conto per cambio divisa	0,00
0034.71	Trasferimento ramo d'azienda	0,00	0034.72	Acquisizione Ramo d'Azienda	0,00	0034.80	Chiusura conto per variazione caratteristica	0,00
0034.90	Riapertura conto per variazione caratteristica	0,00	0034.95	Riclassificazione IAS	0,00	0034.96	Riclassificazione IAS per IACE	0,00
0034.97	Giroconto mutuo in attesa di perfezionam. Ipoteca	0,00	0034.98	Giroconto mutuo a seguito perfezion. Ipoteca	0,00	0034.99	Prenotazione in conto per partite da sistemare	0,00
0035.00	Storni ri.ba.	0,00	0035.52	Disposizione di giro Cash Pooling 3x livello	0,00	0037.00	Insoluti ri.ba.	0,00
0037.10	Insoluto / Storno R.I.D.	0,00	0037.20	Insoluto M.A.V.	0,00	0039.00	Vs disposizione per emolumenti	0,00
0039.01	Vs disp per emolumenti con cessione del quinto	0,00	0039.11	Disposizione per emolumenti internet banking	0,00	0039.12	Disposizione per emolumenti remote banking	0,00

0039.13	Disposizione per emolumenti corporate banking	0,00	0041.00	Pagamento/disposizione a mezzo bancomat	0,00	0041.10	Pagamento a mezzo ns bancomat	0,00
0041.20	Pagamento a mezzo bancomat	0,00	0041.30	Pagamento a mezzo Fast Pay	-	0042.00	Effetti insoluti/protestati	0,00
0042.10	Effetti s.b.f. insoluti/protestati	0,00	0042.20	Vaglia insoluti/protestati	0,00	0042.30	Effetti disguidati da restituire	0,00
0043.00	Operazione PagoBANCOMAT	-	0043.01	Rimborso canone Pagobancomat anticipato	-	0043.05	Pagobancomat Carte Taxi	-
0043.10	Operazione POS Unione Europea	-	0043.11	Operazione POS paesi extraeuropei	-	0044.00	Utilizzo credito documentario sull'estero	0,00
0045.00	Utilizzo carta di credito	0,00	0045.05	Carta coop.	0,00	0045.06	Utilizzo carta supermercati	0,00
0045.10	Viacard	0,00	0045.11	Telepass-Family	0,00	0045.15	Carta del Credito Cooperativo	0,00
0045.20	American express	0,00	0045.30	Bankamericard visa	0,00	0045.40	Cartasi	0,00
0045.49	Fee Collection Mastercard	0,00	0045.50	Diners Club Int.	0,00	0045.90	Ricarica carta prepagata	0,00
0045.91	Ricarica carta prepagata TASCA	0,00	0045.92	Ricarica carta prepagata TASCA da Internet	0,00	0045.93	Ricarica massiva carta prepagata	0,00
0045.95	Rilascio + Ricarica carta prepagata TASCA	0,00	0045.98	Sostituzione carta prepagata TASCA	0,00	0045.99	Rimborso carta prepagata TASCA	0,00
0046.00	Mandati di pagamento	0,00	0046.01	Provvisorio di uscita	0,00	0046.02	Accredito	0,00
0047.00	Utilizzo credito documentario sull'Italia	0,00	0047.10	Anticipo su fatture	0,00	0047.11	Importo anticipato certificazione fattura	0,00
0047.12	Importo residuo anticipato certificazione fattura	0,00	0047.20	Erogazione mutuo	0,00	0047.21	Anticipo doc.diversi:acquisto biglietti	0,00
0047.22	Anticipo cessione crediti	0,00	0047.23	Anticipo doc.diversi:certificati di origine	0,00	0047.24	Anticipo doc.diversi:contratti	0,00
0047.25	Anticipo doc.div.contributi	0,00	0047.26	Anticipo doc.diversi:distinte riepilogat.mensili	0,00	0047.27	Anticipo doc.diversi	0,00
0047.28	Mutuo da ripianamento	0,00	0048.00	Bonifico a vs favore	0,00	0048.01	Ordine e conto per estinzione conto	0,00
0048.02	Bonifici a vs.favore	0,00	0048.03	Estinzione c/c per pass.a soff.a seguito fallim.	0,00	0048.10	Lettera di credito	0,00
0048.11	Bonifico per spese condominiali/locazioni	0,00	0048.19	Accredito generico	0,00	0048.20	Ordine e conto	0,00
0048.21	Disposizioni a Vs.favore	0,00	0048.22	Bonifico a vs/favore per contr.agevolati	-	0048.25	Bonifico per premio assicurativo	0,00
0048.30	Bonifico dall'estero	0,00	0048.31	Bonifici tramite RNI	0,00	0048.40	Accredito per bollettino bancario	0,00
0048.41	Restituzione conferimenti societa' costituende	0,00	0048.60	Bonifico per accumulo capitale	0,00	0048.61	Rimborso titoli e/o fondi comuni	0,00
0048.62	Rimborso di polizze ramo vita	0,00	0049.00	Vs assegno a copertura garantita n.	0,00	0050.00	Pagamenti diversi	0,00
0050.01	Pagamenti tributi locali	0,00	0050.10	Pagamento a mezzo posta	0,00	0050.11	Pagamento a mezzo posta ICI	0,00
0050.12	Pagamento a mezzo posta canone TV	0,00	0050.13	Pagamento a mezzo posta bollo auto	0,00	0050.14	Pagamenti diversi SOAR	0,00
0050.25	Costo carta prepagata	0,00	0050.60	Addebito certificazione comunale	0,00	0050.70	Pagamento rette mensa	0,00
0050.75	Pagamento rette - varie	0,00	0050.80	Disposiz.di addebito per vendita Loyalty/Minipay	0,00	0050.81	Disposiz.di addebito per pagam.Loyalty/Minipay	0,00
0050.89	Fondi pagamento tardivo assegni art.8 legge 386/90	0,00	0050.90	Conferimenti societa' costituende	0,00	0050.91	Addebito Voucher Amex	0,00
0050.92	Addebito Voucher CartaSi	0,00	0050.93	Addebito Voucher Diners	0,00	0050.94	Addebito Voucher Visa	0,00
0050.95	Escussione garanzia	0,00	0050.96	Escussione pegno	0,00	0051.00	Assegni turistici	0,00
0052.00	Prelevamento	0,00	0052.01	Prelevamento contanti per estinzione conto	0,00	0052.10	Prelevamento interessi	0,00
0052.20	Prelevamento con assegno interno	0,00	0052.30	Prelevamento contanti	0,00	0052.31	Prelevamento contante per cambio lire/euro	0,00
0052.32	Kit prealimentazione Euro	0,00	0052.35	Prelevamento contanti con modulo	0,00	0053.00	Utilizzo credito documentario sull'Italia	0,00
0054.00	Rimessa assegni bancari con regolamento diretto	0,00	0055.00	Assegni insoluti/protestati	0,00	0055.01	Assegno impagato: esito elettronico assegni	0,00
0055.02	Assegni check truncation:impagato	0,00	0055.03	Addebito per richiamo assegni impagati da ICCREA	0,00	0056.00	Effetti/assegni al dopo incasso	0,00
0056.10	Effetti al dopo incasso	0,00	0056.20	Assegni al dopo incasso	0,00	0056.30	Ri.ba al dopo incasso	0,00
0056.40	M.av. al dopo incasso	0,00	0056.50	R.i.d. al dopo incasso	0,00	0056.60	Accredito Bollettino Bancario	0,00
0057.00	Restituzione assegni/vaglia irregolari	0,00	0058.00	Reversali d'incasso	0,00	0058.01	Provvisorio di entrata	0,00
0058.02	Addebito per reversali d'incasso	0,00	0059.00	Rimessa ass.circ./vaglia con regolamento diretto	0,00	0060.00	Rettifica valute	-
0060.10	Rettifica di valuta per proroga scadenza	-	0061.00	Rimessa effetti con regolamento diretto	0,00	0061.10	Rimessa effetti da banche	0,00
0061.20	Rimessa a banche effetti propri	0,00	0061.30	Rimessa a banche effetti accolti s.b.f.	0,00	0061.40	Rimessa a banche effetti accolti al d.i.	0,00
0062.00	Saldo	0,00	0063.00	Sconto effetti diretti	0,00	0063.10	Sconto effetti diretti - Portaf. Finanz. Diretto	0,00
0063.20	Sconto effetti diretti - Portafo. Finanz. Altro	0,00	0063.30	Sconto effetti diretti - Portafoglio agrario	0,00	0063.40	Sconto effetti diretti - Portafoglio artigiano	0,00
0064.00	Sconto effetti	0,00	0065.00	Competenze di sconto	0,00	0066.00	Spese	-
0066.01	Spese su effetti/documenti	-	0066.02	Spese su ri.ba.	-	0066.03	Spese su r.i.d.	-
0066.04	Spese su m.av.	-	0066.05	Spese su assegni	-	0066.06	Spese impagato assegno check truncation	-
0066.07	Spese ritiro effetti	-	0066.08	Spese condominiali	-	0066.09	Spese su bollettino bancario	-
0066.10	Spese protesto	-	0066.11	Spese Bankpass bollette	-	0066.12	Spese su Rav	-
0066.13	Spese postali richiamo assegni impagati	-	0066.14	Spese DP1 per richiamo assegni impagati	-	0066.15	Spese restituzione assegno	-
0066.20	Spese erogazione mutuo	-	0066.21	Spese su cassette di sicurezza	-	0066.23	Spese deposito capitale Societa' costituende	-
0066.25	Spese ricarica carta prepagata	-	0066.30	Spese su bonifico	-	0066.31	Penale per coordinate bancarie errate o incomplete	-
0066.32	Penale ASL per ritardato pagamento	-	0066.40	Commissioni insoluto protestato	-	0066.50	Spese per affidamento	-

0066.54	Spese su proroga effetto	-	0066.59	Spese esito elettronico assegni	-	0066.60	Spese produz corrisp e/o prod/invio doc di sintesi	-
0066.61	Spese invio estratto conto titoli	-	0066.62	Spese invio altre comunicazioni	-	0066.70	Commissioni per stampa E/C allo sportello	-
0066.72	Spese esito messaggio pagato assegni	-	0066.73	Penale pagamento tardivo assegni	-	0066.74	Spese pagamento tardivo assegni	-
0066.75	Interessi legali pagamento tardivo assegni	-	0066.79	Int. Spese e Penali art. 8 legge 386/90 - assegni	-	0066.80	Spese trimestrali tenuta libretto di controllo	-
0066.81	Costo libretto di controllo	-	0066.82	Costo avviso svecchiamento forzato	-	0066.83	Spese penale c/c	-
0066.90	Spese su ri.ba. di Internet Banking	-	0066.91	Spese su r.i.d. di Internet Banking	-	0066.92	Spese su m.a.v. di Internet Banking	-
0066.93	Spese su ri.ba. di Remote Banking	-	0066.94	Spese su r.i.d. di Remote Banking	-	0066.95	Spese su m.a.v. di Remote Banking	-
0066.96	Spese su ri.ba. di Corporate Banking	-	0066.97	Spese su r.i.d. di Corporate Banking	-	0066.98	Spese su m.a.v. di Corporate Banking	-
0067.00	Rimessa ass.circ./vaglia con regolamento tramite	0,00	0068.00	Storno scritture	-	0068.01	Storno operazioni pagobancomat	-
0068.02	Storno operazioni tesoreria	-	0068.10	Storno protesto a fronte di pagamento	-	0068.20	Storno insoluto a fronte di pagamenti	-
0068.30	Storno per giro cash pooling	-	0068.40	Storno operazioni titoli	-	0068.80	Storno per riclassificazione IAS	-
0068.81	Storno riclassificazione IAS per IACE	-	0068.95	Storno scritture IAS	-	0068.96	Storno scritture IAS per IACE	-
0069.00	Rimessa assegni bancari con regolamento tramite	0,00	0070.00	Compravendita a contanti titoli/diritti di opzione	0,00	0070.01	Compravendita titoli Trading on Line	0,00
0070.08	Giri tra dossier	0,00	0070.09	Trasferimento titoli	0,00	0070.10	Acquisto titoli	0,00
0070.11	Acquisto titoli: obbligazioni	0,00	0070.12	Acquisto titoli: azioni	0,00	0070.13	Deposito titoli	0,00
0070.20	Acquisto diritti opzione	0,00	0070.30	Vendita titoli	0,00	0070.31	Rimborso titoli: obbligazioni	0,00
0070.32	Rimborso titoli: azioni	0,00	0070.33	Rimborso azioni CRA/BCC	0,00	0070.40	Vendita diritti opzione	0,00
0070.50	Acquisto Certificati di Deposito	0,00	0070.60	Sottoscrizione prestiti obbligazionari della banca	0,00	0070.61	Negoziazione: acquisto obbligazioni della banca	0,00
0070.62	Negoziazione: vendita obbligazioni della banca	0,00	0070.63	Rimborso prestito obbligazionario della banca	0,00	0070.70	Pronti Contro Termine	0,00
0070.71	Emissione certificati di deposito in valuta	0,00	0070.72	Estinzione certificati di deposito in valuta	0,00	0070.75	Compravendita fondi comuni	0,00
0070.80	Compravendita derivati	0,00	0070.81	Margini su futures	0,00	0070.85	Compravendita premi	0,00
0070.90	Operazioni in titoli	0,00	0070.95	Operazioni in titoli - esente	0,00	0071.00	Rimessa effetti con regolamento tramite	0,00
0072.00	Utilizzo credito documentario da estero	0,00	0072.10	Anticipo su fatture su estero	0,00	0072.20	Liquidazione operazioni a termine	0,00
0073.00	Rimessa ass./eff. insoluti/rich. con regol.tramite	0,00	0074.00	Valori bollati	0,00	0075.00	Rimessa altri titoli con regolamento tramite	0,00
0076.00	Rimessa altri titoli con regolamento diretto	0,00	0077.00	Girofondi	0,00	0078.00	Versamento	0,00
0078.01	Versamento contante per estinzione conto	0,00	0078.10	Vers.contante	0,00	0078.11	Versamento contante per cambio lire/euro	0,00
0078.20	Vers.vaglia	0,00	0078.30	Versamento cedole	0,00	0078.40	Versamento da tessera esercente	0,00
0078.50	Versam. sportello automatico	0,00	0078.60	Versamento posizione a sofferenza	0,00	0079.00	Disposizione di giroconto	0,00
0079.11	Giroconto tramite internet banking	0,00	0079.12	Giroconto tramite remote banking	0,00	0079.13	Giroconto tramite corporate banking	0,00
0079.50	Giroconto tramite Cash Pooling	0,00	0080.00	Compravendita a termine di titoli	0,00	0080.10	Acquisto titoli a termine	0,00
0080.20	Vendita titoli a termine	0,00	0080.21	Rimborso titoli a termine	0,00	0081.00	Accensione riporto titoli	0,00
0082.00	Estinzione riporto titoli	0,00	0083.00	Sottoscrizione titoli/fondi comuni	0,00	0083.10	Sottoscrizione titoli	0,00
0083.11	Sottoscrizione titoli tramite internet banking	0,00	0083.12	Sottoscrizione titoli tramite remote banking	0,00	0083.13	Sottoscrizione titoli tramite corporate banking	0,00
0083.20	Sottoscrizione fondi comuni	0,00	0083.21	Sottoscrizione fondi comuni: PAC	0,00	0083.22	Rimborso fondi comuni	0,00
0083.30	Prenotazione titoli	0,00	0083.40	Prenotazione fondi comuni	0,00	0084.00	Titoli scaduti o estratti	0,00
0084.10	Titoli scaduti	0,00	0084.20	Titoli estratti	0,00	0084.30	Certificati di Deposito scaduti	0,00
0085.00	Aumento di capitale e/o operazioni societarie	0,00	0085.10	Aumento di capitale	0,00	0085.20	Operazioni societarie	0,00
0085.30	Aggio	0,00	0085.40	Disaggio	0,00	0085.50	Vendita azioni BCC da Soci alla banca	0,00
0086.00	Finanziamenti import	0,00	0086.10	Erogazione finanz.import	0,00	0086.20	Rimborso finanz.import	0,00
0086.30	Erogazione finanz.altri	0,00	0086.40	Rimborso finanz.altri	0,00	0087.00	Anticipazioni export	0,00
0087.10	Erogazione anticipo export	0,00	0087.20	Rimborso anticipo export	0,00	0087.21	Insoluto - Rimborso anticipo export	0,00
0088.00	Utilizzo conto valutario	0,00	0089.00	Operaz. in divisa o lire c/estero regol. in stanza	0,00	0090.00	Pagamento/incasso rimesse documentate da/su estero	0,00
0090.10	Pagamento rimesse documentate da/su estero	0,00	0090.20	Incasso rimesse documentate da/su estero	0,00	0091.00	Prelevamento bancomat su altri istituti	0,00
0091.10	Prelevi su ATM di bcc autorizzate da ICCREA	0,00	0091.11	Prelevi su ATM di bcc non aderenti ICCREA	0,00	0091.20	Prelevamento contante Unione Europea	0,00
0091.21	Prelevamento contante paesi extraeuropei	0,00	0092.00	Costo libretti assegni	-	0092.50	Costo rinnovo libretto D/R	-
0093.00	Costo moduli valutari	0,00	0094.00	Commissioni e spese su operazioni in titoli	0,00	0095.00	Commissioni e spese su operazioni con l'estero	0,00
0096.00	Caricamento tessera MiniPAY da contante	0,00	0096.10	Caricamento tessera MiniPAY da Bancomat Bcc	0,00	0096.20	Caricamento tessera MiniPAY da Bancomat altro ist	0,00
0096.30	Visa trave money-pagamento carta di cred.prepagata	0,00	0099.31	Pren.dist. eff. Commerciale B.T.	0,00	0099.32	Pren.dist. eff. Commerciale M.L.T.	0,00
0099.41	Pren.dist. eff. Finanz.diretto B.T.	0,00	0099.42	Pren.dist. eff. Finanz.diretto M.L.T.	0,00	0099.43	Pren.dist. eff. Finanz.altro B.T.	0,00
0099.44	Pren.dist. eff. Finanz.altro M.L.T.	0,00	0099.45	Pren.dist. eff. Agrario B.T.	0,00	0099.46	Pren.dist. eff. Agrario M.L.T.	0,00
0099.47	Pren.dist. eff. Artigiano B.T.	0,00	0099.48	Pren.dist. eff. Artigiano M.L.T	0,00	0099.81	Pren.dist. eff. Sbf disponibile	0,00
0099.82	Pren.dist. eff. Sbf fatture	0,00	0099.83	Pren.dist. eff. Sbf indisponibile	0,00	0099.84	Pren.dist. eff. Sbf a partita	0,00



## VALUTE

<b>VALUTE SUI VERSAMENTI (conti corrente in euro):</b>	
Contanti/ assegni circolari I.C.C.R.E.A.	stesso giorno
Assegni bancari tratti sul nostro istituto	stesso giorno
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	1 giorno lavorativo
Assegni bancari altri istituti	3 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	3 giorni lavorativi
Assegni tratti su banche estere	10 giorni lavorativi
Assegni tratti su conti esteri di banche italiane	10 giorni lavorativi
Per i versamenti effettuati a mezzo Cassa Continua, o mezzi simili, si applicano gli stessi termini sopra indicati decorrenti dal giorno di accoglimento dei versamenti da parte della Banca (si veda foglio informativo del relativo contratto).	
<b>DECORRENZA VALUTE SUI PRELEVAMENTI</b>	
in contanti allo sportello	giorno dell'operazione
mediante assegni bancari	data di emissione
a mezzo bancomat presso sportelli ATM	giorno dell'operazione
<b>VALUTE SU BONIFICI IN PARTENZA</b>	si veda il foglio informativo relativo ai servizi di pagamento disciplinati dal D.LGS. n° 11/2010
<b>VALUTE SU BONIFICI IN ARRIVO</b>	si veda il foglio informativo relativo ai servizi di pagamento disciplinati dal D.LGS. n° 11/2010

## ALTRO

- Invio Preavviso di Revoca ex. Art. 9 bis Legge 386/90 (normativa CAI)	Euro 6,00
- Invio Revoca Autorizzazione ad emettere Assegni ai sensi L. 386/90	Euro 6,00

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

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

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 60 (sessanta) giorni dal ricevimento della richiesta del cliente, ovvero dall'estinzione degli eventuali servizi accessori (ad esempio Carta Pagobancomat, Carta di Credito, Telepass, Dossier Titoli, ecc.) collegati al rapporto medesimo, e salva la definizione delle operazioni in corso.

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca Servizio Ispettorato – Viale Comasco Comaschi, 4 56021 Cascina (Pi) e-mail [ispettorato@bancadicascina.it](mailto:ispettorato@bancadicascina.it), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

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

**LEGENDA**

Bonifici Transfrontalieri	Si intendono i bonifici eseguiti tra banche e istituzioni finanziarie degli stati membri dell'Unione Europea, di importo non superiore a euro 50.000,00 o controvalore equivalente, nelle valute degli stati membri dell'U.E., dei paesi dell'EFTA ed in euro. Essendo assimilabili ai bonifici nazionali valgono le stesse condizioni.
Bonifici esteri	Si intendono i bonifici eseguiti tra banche di paesi extra U.E. senza fascia di importo tra paesi U.E. per importi superiori a 50.000,00 euro
Cambio	Il tasso al quale è possibile effettuare il cambio di un determinato ammontare di una divisa nell'ammontare equivalente di un'altra divisa, ovvero il prezzo in valuta estera di una unità di valuta nazionale
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
Commissione per passaggio a debito	Importo addebitato al cliente a fronte dello sconfinamento in assenza di fido.
CVS (comunicazione valutaria statistica)	Comunicazione all'Ufficio Italiano Cambi a carico della Banca concernente la natura dell'operazione. La CVS riguarda solamente i bonifici al di fuori dei confini nazionali e viene effettuata quando previsto in base alla normativa valutaria tempo per tempo.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Divise estere	Strumento di pagamento (banconote, assegni, bonifici, ecc) espressi in valuta estera
IBAN	Standard internazionale utilizzato per identificare il rapporto bancario del cliente. Il corretto utilizzo consente la maggiore efficienza e tempestività nell'esecuzione dei pagamenti.
LIBOR	(London Interbank Offered rate) E' il tasso applicato nelle transazioni interbancarie sulla piazza di Londra alle diverse divise estere.
PAESI EFTA	Islanda, Liechtestein, Norvegia e Svizzera.
PAESI UE	15 paesi che utilizzano l'Euro (Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria, Finlandia, Irlanda, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Slovenia, Cipro e Malta) e 12 paesi che utilizzano una valuta diversa dall'Euro sul territorio nazionale (Regno Unito, Svezia, Danimarca, Estonia, Lettonia, Lituania, Polonia, Repubblica Ceca, Repubblica Slovacchia, Ungheria, Bulgaria, Romania)
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di 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.
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.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
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 allo sconfinamento in assenza di fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.

Tasso Effettivo	Valore del tasso, rapportato su base annua, che tiene conto degli effetti della periodicità - se inferiore all'anno - di capitalizzazione degli interessi.
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 TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo della metà 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.