

Foglio informativo relativo alle operazioni di ANTICIPO FATTURE, CONTRATTI O ALTRI DOCUMENTI

Le condizioni di seguito pubblicizzate non costituiscono offerta al pubblico

Informazioni sulla banca

Banca Montepaone - Credito Cooperativo s.c.

Via Padre Pio, 27 - 88060 - Montepaone (CZ)

Tel.: 0967/576941-2 - Fax: 0967/576221

Sito web: www.bancamontepaone.it - Email: segreteria@bancamontepaone.it - PEC: 08126.bcc@actaliscertymail.it

Codice Fiscale e numero di iscrizione al Registro Imprese di Catanzaro n. 125202

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari con capogruppo Iccrea Banca S.p.A., che ne esercita la direzione e il coordinamento. Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea - Partita IVA 15240741007, Cod. SDI 9GHPHLV. Iscritta all'Albo delle banche n. 4996, Cod. ABI: 08126.5 Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A151352

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia.

Che cos'è l'anticipo fatture, contratti o altri documenti

L'operazione di anticipo fatture, contratti o altri documenti permette al cliente di trasformare immediatamente in denaro un proprio credito verso un terzo, con il cui incasso la banca ottiene il rimborso delle somme anticipate o messe a disposizione.

Per la gestione del rapporto è aperto un **conto anticipi**. L'importo delle fatture o altri documenti presentati alla banca viene addebitato sul conto anticipi con contestuale accredito sul conto ordinario. Alla scadenza delle fatture, contratti o altri documenti, se il debitore del cliente paga, l'operazione si chiude. Se invece il debitore del cliente non paga, la relativa somma viene addebitata sul conto ordinario. In entrambi i casi la partita debitoria sul conto anticipi si chiude. Sulle somme anticipate maturano interessi passivi a prescindere dal loro effettivo utilizzo. Gli interessi maturano il 31 dicembre di ciascun anno e diventano esigibili il 1° marzo successivo alla loro maturazione. In caso di chiusura definitiva del rapporto gli interessi sono immediatamente esigibili. Le competenze che maturano sul conto anticipi sono direttamente addebitate sul corrispondente conto ordinario.

Tra i principali rischi vanno considerati:

- l'obbligo da parte del cliente di rimborsare alla banca le somme da questa anticipate o messe a disposizione in caso di mancato pagamento delle fatture o documenti presentati
- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse, se l'affidamento è concesso a tempo indeterminato o a tempo determinato a favore di soggetti diversi da consumatori e micro imprese, ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto e comunque in presenza di un giustificato motivo.

Condizioni economiche

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.

Conto anticipi

| Spese fisse | |
|---|---------|
| Gestione liquidità | |
| Voce | Importo |
| Spese tenuta conto (per ogni trimestre o frazione di trimestre) 0,00€ | |
| Spese forfetarie trimestrali 0,00€ | |

| Spese variabili | | | | |
|---|----------|--|--|--|
| Gestione liquidità | | | | |
| Voce | Importo | | | |
| Spesa massima unitaria per registrazione operazione (si aggiunge al costo dell'operazione ove prevista) | 0,00€ | | | |
| Spese per estratto conto capitale* | | | | |
| - cartaceo | 0,00€ | | | |
| - formato elettronico | gratuito | | | |
| Spese per estratto conto scalare* | | | | |
| - cartaceo | 0,00€ | | | |
| - formato elettronico | gratuito | | | |
| Spese per contabili* | | | | |
| - cartaceo | 0,00€ | | | |
| - formato elettronico | gratuito | | | |
| Spese per documento di sintesi* | | | | |
| - cartaceo | 0,00€ | | | |
| - formato elettronico | gratuito | | | |





| Voce | Importo | |
|--|---------|--|
| Spese per altre comunicazioni | 1,00€ | |
| Spese per altre comunicazioni mediante raccomandata | 4,10€ | |
| * La spesa effettivamente applicata dalla Banca coinciderà con l'importo associato alla modalità di spedizione da Lei/Voi selezionata in sede di sottoscrizione del rapporto contrattuale. | | |

Affidamento

| Tasso di interesse debitore per utilizzi nei limiti del fido concesso | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|
| Tasso debitore annuo indicizzato | | | | | |
| - parametro | Euribor 3M 360 rilevato il 1 giorno lav. di ogni trim. con troncamento alla 2 cifra dec., arrotondato a 5 cent superiori | | | | |
| - valore attuale del parametro | +2,05000% | | | | |
| - spread | +5,80000% | | | | |
| - tasso nominale | 7,85000% | | | | |

Il tasso Euribor a 3 mesi/360 e' rilevato per valuta il primo giorno lav. di ogni trim. con troncamento alla seconda cifra decimale e arrotondato ai cinque centesimi superiori, dal quotidiano "Il Sole 24 Ore" ovvero, nel caso detto quotidiano non fosse più pubblicato, da altro primario foglio economico-finanziario; Qualora non fosse disponibile detta quotazione, verra' presa in considerazione l'ultima rilevazione disponibile. Le conseguenti variazioni decorreranno dal primo giorno di ciascun trimestre (1 gennaio, 1 aprile, 1 luglio e 1 ottobre) sulla base dell'andamento del parametro su indicato.

Tasso debitore annuo nominale minimo 5,00000%

| Tasso di interesse debitore per utilizzi oltre i limiti del fido concesso | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|
| Tasso debitore annuo indicizzato | | | | | |
| | Euribor 3M 360 rilevato il 1 giorno lav. di ogni trim. con troncamento alla 2 cifra dec., arrotondato a 5 cent superiori | | | | |
| - valore attuale del parametro | +2,05000% | | | | |
| - spread | +7,80000% | | | | |
| - tasso nominale | 9,85000% | | | | |

Il tasso Euribor a 3 mesi/360 e' rilevato per valuta il primo giorno lav. di ogni trim. con troncamento alla seconda cifra decimale e arrotondato ai cinque centesimi superiori, dal quotidiano "Il Sole 24 Ore" ovvero, nel caso detto quotidiano non fosse più pubblicato, da altro primario foglio economico-finanziario; Qualora non fosse disponibile detta quotazione, verra' presa in considerazione l'ultima rilevazione disponibile. Le conseguenti variazioni decorreranno dal primo giorno di ciascun trimestre (1 gennaio, 1 aprile, 1 luglio e 1 ottobre) sulla base dell'andamento del parametro su indicato.

| Tasso debitore annuo nominale minimo | 7,00000% |
|--------------------------------------|----------|
| | |

Gli interessi debitori previsti per gli utilizzi oltre il limite del affidamento concesso sono calcolati sull'ammontare e per la durata dello sconfinamento per valuta, nel caso in cui in cui il saldo per valuta ed il saldo disponibile risultino contestualmente sconfinanti. Se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta vengono calcolati gli interessi debitori previsti per l'utilizzo nei limiti del fido.

| Tasso per interessi di mora | | | |
|--|-----------|--|--|
| Tasso annuo per interessi di mora indicizzato | | | |
| - parametro Euribor 3M 360 rilevato il 1 giorno lav. di ogni troncamento alla 2 cifra dec., arrotondato superiori | | | |
| - valore attuale del parametro | +2,05000% | | |
| - spread | 7,80000% | | |
| - tasso nominale | 9,85000% | | |

Il tasso Euribor a 3 mesi/360 e' rilevato per valuta il primo giorno lav. di ogni trim. con troncamento alla seconda cifra decimale e arrotondato ai cinque centesimi superiori, dal quotidiano "Il Sole 24 Ore" ovvero, nel caso detto quotidiano non fosse più pubblicato, da altro primario foglio economico-finanziario; Qualora non fosse disponibile detta quotazione, verra' presa in considerazione l'ultima rilevazione disponibile. Le conseguenti variazioni decorreranno dal primo giorno di ciascun trimestre (1 gennaio, 1 aprile, 1 luglio e 1 ottobre) sulla base dell'andamento del parametro su indicato.

| Tasso annuo per interessi di mora nominale minimo | 7,00000% |
|---|----------|
|---|----------|

Modalità di calcolo degli interessi

Gli interessi sono calcolati con riferimento all'anno civile (365 giorni)

| Conteggio ed esigibilità degli interessi e periodicità addebito spese e commissioni | |
|---|---|
| Periodicità di conteggio interessi | Annuale, al 31 dicembre di ciascun anno |



| Esigibilità interessi | 1° marzo dell'anno successivo in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto |
|--|---|
| Periodicità addebito spese e commissioni | Annuale o al momento dell'esecuzione dell'operazione |

| Spese | |
|---|--------|
| Spese per comunicazioni periodiche | 0,00 € |
| Spese per altre comunicazioni | 1,00€ |
| Spese per altre comunicazioni mediante raccomandata | 4,10€ |

Commissioni

Commissione trimestrale sul fido accordato (Commissione onnicomprensiva) variabile secondo le seguenti aliquote:

| Da Eur | Commissione |
|--------|-------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|-------------|
| 0,00€ | 0,50000% | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

massimo Non previsto

Per le informazioni circa la decorrenza delle valute e i termini di disponibilità delle operazioni di incasso, nonché le altre spese e commissioni connesse a tale servizio, si rinvia al foglio informativo relativo al servizio di incasso di effetti e documenti.

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Nell'esempio che segue il TAEG è calcolato assumendo un fido di 5.000,00 euro e di durata 12 mesi.

Si suppone che l'importo del fido sia prelevato subito e per intero e che rimanga utilizzato per l'intera durata del finanziamento. Se il fido è a tempo indeterminato si assume che abbia una durata pari a 3 mesi.

E' possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi, in base alle proprie reali esigenze, utilizzando l'algoritmo pubblicato sul sito internet della banca.

TAEG = 10,22000%

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l.n. 108/1996), relativo ai finanziamenti per anticipo su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.bancamontepaone.it

Spese per registrazione operazione

| 0001.00 Versamento titoli di credito su piazza | 0,00€ 0001.10 Versamento ass. bancari tratti su BCC - Sportello | 0,00€ |
|--|--|-------|
| 0001.11 Versamento ass. int. FAD tratti su BCC - Sportello | 0,00€ 0001.20 Versamento ass. banc.su piazza altri Ist-Sportello | 0,00€ |
| 0001.25 Rinegoziazione assegni su piazza | 0,00€ 0001.30 Versamento ass. circolari altri Ist Sportello | 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 Versamento ass. circolari Iccrea Banca - Sportello | 0,00€ |
| 0001.50 Versamento assegni bancari BCC - Sportello | 0,00€ 0001.51 Versamento ass. bancari tratti su BCC-CSA- ATMEvo | 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. banc. fuori piazza altri Ist-Sportello | 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 bancari-CSA-ATMEvo | 0,00€ |
| 0003.00 Versamento contante - cassa continua | 0,00€ 0003.01 Versamento contante cassa continua rit.a domicilio | 0,00€ |
| 0003.10 Vers.ass.banc.su piazza altri Ist-cassa continua | 0,00€ 0003.20 Vers.ass.banc.fuori piazza altri Ist-cassa contin. | 0,00€ |
| 0003.30 Versamento assegni bancari BCC-cassa contin. | 0,00€ 0003.40 Vers. ass. bancari tratti su BCC - cassa continua | 0,00€ |
| 0003.50 Vers. ass. circolari altri Ist cassa continua | 0,00€ 0003.51 Versamento ass. circolari altri Ist -CSA-ATMEvo | 0,00€ |
| 0003.52 Versamento ass. circolari Iccrea Banca-CSA-ATMEvo | 0,00€ 0003.60 Versamento vaglia - cassa continua | 0,00€ |
| 0003.70 Vers. ass. circolari Iccrea Banca - 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 Sepa Direct Debit | 0,00€ 0006.20 Accredito M.A.V. | 0,00€ |
| 0006.30 Rimborso addebiti preautorizzati | 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€ |
| 0008.00 Disposizioni di incasso preautorizzate impagate | 0,00€ 0009.10 Incassi esercenti tramite carte di credito | 0,00€ |





| 0009.11 Incassi American Express | 0,00€ 0009.12 Incassi Bankamericard | 0,00€ |
|---|---|-------|
| 0009.13 Incassi Nexi | 0,00€ 0009.14 Incassi Diners Club Int. | 0,00€ |
| 0009.15 Incassi Internazionali Numia SpA | 0,00€ 0010.00 Emissione assegni circolari | 0,00€ |
| 0010.01 Emissione Ass.Circ.per stipula mutuo | 0,00€ 0011.00 Pagamento utenze | 0,00€ |
| 0011.10 Pagamento energia elettrica | 0,00€ 0011.20 Pagamento metano | 0,00€ |
| 0011.29 SDD Utenze-Servizi-Richiesta Incasso SEPA | 0,00€ 0011.30 Pagamento telefonia | 0,00€ |
| 0011.33 Ricarica cellulare tramite Internet | 0,00€ 0011.34 Ricarica cellulari - CSA - ATMEvo | 0,00€ |
| 0011.35 Ricariche cellulari | 0,00€ 0011.40 Pagamento acqua | 0,00€ |
| 0011.50 Incassi T-Serve - EU Pay | 0,00€ 0011.51 Incasso SO.RI. | 0,00€ |
| 0011.60 Pagamento bollo auto tramite internet | 0,00€ 0011.62 Pagamento bollettini postali tramite internet | 0,00€ |
| 0011.63 Pagamento bollo auto | 0,00€ 0011.64 Pagamento bollettini postali | 0,00€ |
| 0011.70 Pagamento utenze CBILL/PAGOPA da internet | 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 sospeso | 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€ 0014.90 Premio Fedelta' | 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€ |
| 0015.15 Richieste Rimborso Sepa Direct Debit | 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 | 0,00€ |
| 0016.01 Comm.su utenze societa' elettriche | 0,00€ 0016.02 Commissioni gestione OTP | 0,00€ |
| 0016.03 Comm.su societa' del gas | 0,00€ 0016.04 Commissioni su servizi di pagamento ICI/IMU | 0,00€ |
| 0016.05 Comm.su societa' telefoniche | 0,00€ 0016.06 Commissioni per pagamento bollettino postale | 0,00€ |
| 0016.07 Commissioni Viacard | 0,00€ 0016.08 Canone mensile "Il conto Melograno" | 0,00€ |
| 0016.09 Commissioni R.I.A. | 0,00€ 0016.10 Commissioni su effetti/doc. s.b.f. | 0,00€ |
| 0016.11 Commissioni incasso Ri.Ba. | 0,00€ 0016.12 Commissioni incasso (assunzione/esito) MAV | 0,00€ |
| 0016.13 Commissioni incasso SDD | 0,00€ 0016.14 Comm.attivazione home banking | 0,00€ |
| 0016.15 Commissioni gestione contratto utente | 0,00€ 0016.16 Addebito Canone home banking | 0,00€ |
| 0016.17 Commissioni Rav | 0,00€ 0016.18 Commissioni su ritiro effetti | 0,00€ |
| 0016.19 Comm.su insoluti ri.ba | 0,00€ 0016.20 Commissioni incasso su presentazione fatture | 0,00€ |
| 0016.21 Commissioni su cassette di sicurezza | 0,00€ 0016.22 Canone mensile tenuta conto | 0,00€ |
| | | |
| 0016.23 Comm.su insoluti Mav | 0,00€ 0016.24 Commissione Insoluti - Restituzione SDD | 0,00€ |
| 0016.25 Commissioni revisione/gestione fido | 0,00€ 0016.26 Recupero spese su rilascio Carnet Assegni | 0,00€ |
| 0016.27 Commissioni per richiamo assegni impagati | 0,00€ 0016.28 Comm.e sp.assegni ins/prot/rich | 0,00€ |
| 0016.29 Commissione su fido accordato | 0,00€ 0016.30 Commissioni su crediti di firma | 0,00€ |
| 0016.31 Conguaglio commissioni su crediti di firma | 0,00€ 0016.32 Comm. richiesta incasso SEPA B2B | 0,00€ |
| 0016.33 Comm. richiesta incasso SEPA B2C | 0,00€ 0016.34 Commissioni prelievi su D/R | 0,00€ |
| 0016.35 Rimborso commissioni precedentemente addebitate | 0,00€ 0016.36 Risconto ASL all'esito fattura | 0,00€ |
| 0016.37 Commissioni su bonifico tramite internet banking | 0,00€ 0016.38 Commissioni su bonifico tramite remote banking | 0,00€ |
| 0016.39 Commissioni su bonifico tramite corporate banking | 0,00€ 0016.40 Commissioni su bonifico | 0,00€ |
| 0016.41 Comm.inc.doc.div:acquisto biglietti | 0,00€ 0016.42 Comm.cessione crediti | 0,00€ |
| 0016.43 Comm.inc.doc.div:certificati d'origine | 0,00€ 0016.44 Comm.inc.doc.div:contratti | 0,00€ |
| 0016.45 Comm.inc.doc.div.contributi | 0,00€ 0016.46 Comm.inc.doc.div:dist.riepilogative mensili | 0,00€ |
| 0016.47 Comm.inc.doc.diversi | 0,00€ 0016.48 Canone per utilizzo Carta | 0,00€ |
| 0016.49 Commissioni per addebito CASH ADVANCE | 0,00€ 0016.50 Commissioni insoluto/protestato eff./ass. | 0,00€ |
| 0016.51 Commissione Richiamo Effetti e Rimborso SDD | 0,00€ 0016.52 Commissioni decurtazione effetto | 0,00€ |
| 0016.53 Commissioni pagato effetto | 0,00€ 0016.54 Commissioni proroga effetto | 0,00€ |
| 0016.55 Commissioni pagato ri.ba. | 0,00€ 0016.56 Commissione Pagamento Effetto SDD | 0,00€ |
| 0016.57 Commissioni pagato m.av. | 0,00€ 0016.58 Commissioni ass.bancari richiamati check trunc. | 0,00€ |





| 0016.59 Commissioni assegni | 0,00€ | 0016.60 | Commissioni PagoBancomat | 0,00€ |
|--|-------|---------|---|-------|
| 0016.61 Commissioni prelievo bancomat su altri istituti | 0,00€ | 0016.62 | Commissioni rilascio dichiarazioni | 0,00€ |
| 0016.63 Commissioni transato circuito internazionale | 0,00€ | 0016.64 | Commissioni caricamento Minipay su altri istituti | 0,00€ |
| 0016.65 Commissioni Fastpay | 0,00€ | 0016.66 | Commissioni bancomat estero | 0,00€ |
| 0016.68 Commissioni canone pos | 0,00€ | 0016.69 | Commissioni Pagobancomat Carta Taxi | 0,00€ |
| 0016.70 Commiss.per rilascio certificati camerali (Cervis) | 0,00€ | 0016.71 | Commissione impagato assegno c/truncation | 0,00€ |
| 0016.72 Commissioni esito messaggio pagato assegni | 0,00€ | 0016.73 | Commissioni su bonifici SEPA da internet banking | 0,00€ |
| 0016.74 Commissioni su bonifici SEPA da remote banking | 0,00€ | 0016.75 | Commissioni su bonifici SEPA da corporate banking | 0,00€ |
| 0016.76 Commissioni su bonifici SEPA | 0,00€ | 0016.77 | Commissioni per attivita' di consulenza titoli | 0,00€ |
| 0016.78 Commissioni prelievi cirrus maestro | 0,00€ | 0016.79 | Maggiorazione tasso di cambio pagamenti extra UE | 0,00€ |
| 0016.80 Commissioni NEXI | 0,00€ | 0016.81 | Commissioni emissione assegni circolari | 0,00€ |
| 0016.82 Commissioni American Express | 0,00€ | 0016.83 | Commissioni gestione carta di debito | 0,00€ |
| 0016.84 Commissioni Bankamericard | 0,00€ | 0016.86 | Commissioni Diners | 0,00€ |
| 0016.87 Commissioni per addebito carte di credito cooperat | 0,00€ | 0016.88 | Commissioni carta di credito prepagata | 0,00€ |
| 0016.89 Commissioni carta Jolly | 0,00€ | 0016.90 | Commissioni futures | 0,00€ |
| 0016.91 Commissione su fatturazione elettronica | 0,00€ | 0016.93 | Canone Trading on line | 0,00€ |
| 0016.94 Commissione OTP Relax Banking | 0,00€ | 0016.95 | Commissioni di utilizzo GSM banking | 0,00€ |
| 0016.96 Commissioni di attivazione GSM banking | 0,00€ | 0016.97 | Commissioni di disattivazione GSM banking | 0,00€ |
| 0016.98 Canone periodico GSM banking | 0,00€ | 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€ |
| 0017.37 premio polizza infortuni e spese amministrative | 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€ |
| 0018.11 Pagamento interessi esigibili compresa mora | 0,00€ | 0018.12 | Pagamento interessi esigibili corrispettivi | 0,00€ |
| 0018.13 Pagamento interessi esigibili mora | 0,00€ | 0018.15 | Interessi c/c gestioni patrimoniali | 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€ | 0018.60 | Refusione interessi | 0,00€ |
| 0019.00 Imposte e tasse | 0,00€ | 0019.01 | Conto fiscale | 0,00€ |
| 0019.02 I.C.I./IMU | 0,00€ | 0019.03 | Tassa salute | 0,00€ |
| 0019.04 Rifiuti solidi urbani | 0,00€ | 0019.05 | Imposta di bollo | 0,00€ |
| 0019.06 Addebito bolli per dossier titoli | 0,00€ | 0019.10 | Pagamento i.r.p.e.f. | 0,00€ |
| 0019.12 Imposte e tasse: ex SAC-CSA-ATMEvo | 0,00€ | 0019.15 | Tassa sulle transazioni finanziarie | 0,00€ |
| 0019.20 Pagamento i.l.o.r. | 0,00€ | 0019.30 | Pagamento i.v.a. | 0,00€ |
| 0019.40 Pagamento i.r.p.e.g. | 0,00€ | 0019.45 | Pagamento i.r.e.s. | 0,00€ |
| 0019.50 Pagamento cartelle esattoriali | 0,00€ | 0019.51 | Pagamento rateale cartelle esattoriali | 0,00€ |
| 0019.60 Pagamento ritenute alla fonte | 0,00€ | 0019.61 | Ritenuta 20% titoli a garanzia | 0,00€ |
| 0019.62 Ritenuta su titoli esteri | 0,00€ | 0019.63 | Ritenuta Bonifici Finanziaria 2010 | 0,00€ |
| 0019.70 Bolli su contabili portafoglio | 0,00€ | 0019.80 | Imposte e Tasse: Delega Unica | 0,00€ |
| 0019.81 Imposte e tasse : ex SAC | 0,00€ | 0019.82 | Imposte e tasse:Delega Unificata | 0,00€ |
| 0019.83 Imposte e tasse:Delega Unificata(presentaz.elettr) | 0,00€ | 0019.84 | Tassazione rendite finanziarie DL 461/97 | 0,00€ |
| 0019.85 Imposte e Tasse:Delega Unificata(CorpBank) | 0,00€ | 0019.86 | Tassazione PCT | 0,00€ |
| 0019.87 Tassazione rendite finanziarie DL 461/97 (GPM) | 0,00€ | 0019.90 | Imposta sostitutiva D.L.239/96 | 0,00€ |
| 0019.91 Imposte e tasse: delega unificata - CSA - ATMEvo | | ł | Ritenuta per scudo fiscale | 0,00€ |
| 0019.93 Addebito/accredito Conto Unico per cambio aliquota | 0,00€ | 0020.00 | Cassette di sicurezza, custodia valori | 0,00€ |
| 0020.10 Cassetta di sicurezza | 0,00€ | 0020.20 | Custodia valori | 0,00€ |
| 0021.00 Pagamento contributi | | ł | Pagamento contributi con conferma d'ordine | 0,00€ |
| 0021.10 Pagamento contributi previdenziali | | • | Pagamento contributi assistenziali | 0,00€ |
| | | ł | Gestione/amministrazione titoli | 0,00€ |
| 0023.00 Accrediti riepilogativi per disposizioni rete i.b. | | 1 | Pagamento/incasso documenti sull'Italia | 0,00€ |
| 0024.10 Pagamento documenti sull'Italia | | ł | Incasso fatture | 0,00€ |
| L | | | | |





| 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 | 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 | 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€ |
| 0026.14 Bonifico disposto tramite CSA-ATMEvo | 0,00€ | 0026.15 | Art. 16 bis DPR 917/86 Bonifico a favore di | 0,00€ |
| 0026.17 Bonifico L.090/13 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€ |
| 0027.41 Erogazione sponsorizzazioni | 0,00€ | 0027.42 | Erogazioni liberali | 0,00€ |
| 0028.00 Acquisto/vendita divise estere | 0,00€ | 0028.10 | Acquisto divisa estera | 0,00€ |
| 0028.20 Vendita divisa estera | 0,00€ | 0028.30 | Acquisto/vendita metalli preziosi | 0,00€ |
| 0029.00 Accrediti 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 Accrediti effetti/doc. s.b.f. | 0,00€ | 0030.10 | Anticipo su effetti/doc. s.b.f. | 0,00€ |
| 0030.20 Accredito su effetti propri | | 1 | Rimborso SDD B2B - SDD Reversal | 0,00€ |
| 0030.22 Rimborso SDD Core - SDD Reversal | 0,00€ | 0030.30 | Incasso fatture CCROSS | 0,00€ |
| 0030.31 Rimborso SDD B2B | 0,00€ | 0030.32 | Rimborso SDD Core - SDD Refund | 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 | | ł | Addebito ricevute - cumulativo | 0,00€ |
| 0031.17 Addebito ricevute da Corporate | | | Addebito ricevute da Internet Banking | 0,00€ |
| 0031.19 Addebito ricevute | | ł | Addebito ricevute | 0,00€ |
| 0031.21 SDD B2B - Richiesta Incasso SEPA | | | SDD Core - Richiesta Incasso SEPA | 0,00€ |
| 0031.23 Addebito tratte/cambiali finanziarie | | | Addebito tratte/cambiali | 0,00€ |
| 0031.25 Addebito tratte/cambiali - cumulativo | | ł | Addebito tratte/cambiali da Corporate | 0,00€ |
| 0031.28 Addebito tratte/cambiali da Internet Banking | | 1 | Addebito tratte/cambiali | 0,00€ |
| 0031.30 Addebito cambiali / tratte | | ł | Addebito doc.diversi:acquisto biglietti | 0,00€ |
| 0031.32 Addebito crediti ceduti | | • | Addebito doc.diversi:certificati di origine | 0,00€ |
| 0031.34 Addebito doc.diversi:contratti | | | Addebito doc.div.contributi | 0,00€ |
| 0031.36 Addebito doc.diversi:distinte riepilog.mensili | | | Addebito doc.diversi | 0,00€ |
| 0031.39 Addebiti per convenzioni in POOL | | | Addebito fatture | 0,00€ |
| 0031.41 Addebito Riba CBI pass cumulativo | | | Addebito Riba CBI attivo - cumulativo | 0,00€ |
| 0031.44 Addebito RIBA | | 1 | Addebito Riba - cumulativo | 0,00€ |
| 0031.44 Addebito RIBA | | | Addebito RIBA CBI passivo | 0,00€ |
| 0031.48 Addebito RIBA CBI attivo | | • | Addebito RIBA | 0,00€ |
| 0031.50 Addebito RIBA | | | SDD Enti Terzo Settore - Richiesta Incasso SEPA | 0,00€ |
| 0031.54 SDD - Richiesta di Incasso Addebito Diretto SEPA | | | SDD Commerciale - Richiesta di Incasso SEPA | 0,00€ |
| 0031.64 Addebito MAV | | | Pagamento MAV | 0,00€ |
| OCCUPATION OF THE PROPERTY OF | 0,000 | 3001.00 | . agamono ivi iv | 0,000 |





| 10031171 Addebito RAV: rate mutus 0,000 0031.74 Addebito RAV: rate mutus 0,000 |
|--|
| 0031.75 Rev 0,000 6031.76 Agamento RAV 0,000 0031.75 Addition RAV do Corporale 0,006 6031.78 Addition RAV do Internet Banking 0,006 0031.75 Addition RAV 0,006 6031.78 Addition RAV 0,006 0031.82 Addition Bankpass bolletiles 0,007 6031.81 Addition bolletilno Freccia 0,000 0031.82 Addition Bankpass bolletiles 0,000 6031.81 Addition bolletiles Freccia 0,000 0031.83 Addition Bolletiles Freccia 0,000 6031.87 Addition bolletiles Freccia 0,000 0031.93 Periodizacióne in control adraticity fatture 0,000 6031.97 Prenotizacióne borillid da distinta 0,000 0031.90 Periodizacióne in control adraticity fatture 0,000 6031.97 Prenotizacióne in control adraticity fatture 0,000 0032.00 Effetti richiamati 0,000 6032.10 Effetti richiamati 0,000 0032.10 Rachiesta Richiamati 0,000 6032.10 Effetti richiamati 0,000 0032.10 Effetti richiamati 0,000 6032.10 Effetti richiamati 0,000 0032.10 Effetti richiamati 0,000 6032.10 Effetti richiamati 0,000 0032.10 Effetti richiamati 0, |
| 0031.77 Addebto RAV do Cryporate 0,006 0031.78 Addebto RAV do Interneti Barking 0,006 0031.12 Addebto RAV do Cryporate 0,006 0031.89 Addebto RAV 0,006 0031.82 Addebto Baltepass bolete 0,006 0031.88 Addebto bollettino Freccia 0,006 0031.80 Addebto Balterino Freccia da Inferencia da Inferencia da Inferencia da Corporate 0,006 0031.80 Addebto bollettino Freccia da Inferencia da Inferencia da Inferencia da Corporate 0,006 0031.80 Addebto bollettino Freccia da Inferencia da Inferencia da Corporate 0,006 0031.90 Periodizcione in control da anticipi Salture 0,006 0031.97 Periodizcione in control di anticipi Salture 0,006 0032.00 Effetti richimanti 0,006 0032.10 Effetti richimanti 0,006 0032.10 Effetti inchimanti 0,006 0032.20 Effetti richimanti 0,006 0032.17 Richimanti di Corporato per usinizioni control 0,006 0032.20 Effetti richimanti di Corporato per usinizioni control 0,006 0032.10 Giocontri per usinizioni control di Corporato per usinizio |
| 0331.79 Addebto RAV 0,000 0031.80 Addebto Barkpass beliette 0,000 0031.80 Addebto baleltino Freccia da Corporate 0,000 0031.80 Addebto baleltino Freccia da Corporate 0,000 0031.80 Addebto baleltino Freccia da Internet Barking 0,000 0031.80 Addebto baleltino Freccia da Internet Barking 0,000 0031.80 Parentazione in contro di anticipi fatture 0,000 0031.90 Prenotazione boerlici da distinta 0,000 0031.90 Prenotazione in contro di anticipi fatture 0,000 0032.00 Effetti richiamati 0,000 0032.00 Effetti richiamati richi |
| 0031 82 Addebito Bantpares bolletter 0,000 Bagamento bollettino Freccia 0,000 Boll 84 Addebito bollettino Freccia da Corporate 0,000 Boll 84 Addebito bollettino Freccia da Corporate Boll 84 Boll 8 |
| 0031.86 Pagamento bolletino Freccia da Internet Banking 0,000 0031.87 Addebito bolletino Freccia da Internet Banking 0,000 0031.89 Addebito bolletino Freccia da Internet Banking 0,000 0031.89 Addebito bolletino Freccia da Internet Banking 0,000 0031.99 Addebito bolletino Freccia da Internet Banking (a debito da Internation Freccia da Opoco da Internation of Internation Control di articipi falture 0,000 0031.99 Phenotazione in control da di avivsi 0,000 0032.00 Effelti irchiamati 0,000 0032.10 Effelti irchiamati 0,000 0032.20 Effelti irchiamati 0,000 0032.20 Effelti irchiamati 0,000 0032.20 Effelti irchiamati 0,000 0032.20 Effelti irchiamati 0,000 0,000 0032.20 Effelti irchiamati 0,000 |
| 0031 88 Addebito bolletimo Freccia da Infernet Banking 0,000 0031 97 Prenotazione in canto di anticipi fatture 0,000 0031 97 Prenotazione in conto di avvisi 0,000 0,000 0031 97 Prenotazione in conto di avvisi 0,000 <td< td=""></td<> |
| 003190 Addebitio belefitino Freccia 0,000 D31197 Pernotazione in control di avvisi 0,000 D3199 Pernotazione in control di avvisi 0,000 D3199 Pernotazione in control di avvisi 0,000 D3200 D2199 Pernotazione in control di avvisi 0,000 D2199 D219 |
| 003198 Pernotazione in conto di anticipi fatture 0,00E 003210 Effetti chiemati 0,00E 003210 Effetti chiemati 0,00E 003210 Effetti chiemati 0,00E 003210 Effetti chiemati 0,00E 003217 Effetti chiemati 0,00E 003220 Effetti s.b. f. richiamati 0,00E 00323 A Sasegii richiamati 0,00E 003240 Vagiia richiamati 0,00E 00324 O Sasegii richiamati 0,00E 003240 Girconto per estinzione conto 0,00E 00324 O Circonto per passaggio a sofferenza 0,00E 003410 Girconto per estinzione conto d'ufficio 0,00E 0034 O Circonto per estinzione conto d'ufficio 0,00E 003411 Conferimento fondi a conto liquidita' ittoli 0,00E 0034 O Circonto per estinzione conto d'ufficio 0,00E 003412 Girconto tramite internot fondi a conto liquidita' ittoli 0,00E 0034 13 Scarico fondi di aliquidita' GPF 0,00E 003412 Girconto tramite internot fondi a conto liquidita' ittoli 0,00E 0034 14 Scarico fondi di aliquidita' GPF 0,00E 00342 Circonto tramite internot fondi a conto liquidita' ittoli 0,00E 0034 14 Scarico fondi di aliquidita' GPF 0,00E 00342 Circonto tramite internot fondi a conto liquidita' ittoli <td< td=""></td<> |
| 0032 00 Effetti richiamati 0,000 0032.10 Effetti diretti richiamati 0,000 0032 10 Effetti s.b.f. richiamati 0,000 0032.17 Richiamot disposizione Sepa DO 0,006 0032 20 Effetti s.b.f. richiamati 0,000 0032.00 Assegni richiamati 0,000 0032 40 Vagia richiamati 0,000 0034.00 Effecti conto 0,000 0034 01 Giroconto per estinzione conto 0,000 0034.00 Effecti conto 0,000 0034 03 Giroconto per estinzione conto d'ufficio 0,000 0034.00 Efricoroto per estinzione conto d'ufficio 0,000 0034 13 Giroconto per estinzione conto d'ufficio 0,000 0034.00 Efricoroto per estinzione conto per destinzione conto per estinzione conto del per estinzione conto per estinzione conto per estinzione conto del per estinzione conto del per estinzione conto pe |
| 0032.16 Richiesta Rimborso SDD - SDD Reversal 0,00€ 0032.27 Richiamo disposizione Sepa DD 0,00€ 0032.20 Effetti s.b.f. richiamati 0,00€ 0032.30 Assegni richiamati 0,00€ 0032.20 Vagila richiamati 0,00€ 0034.00 Giro conto 0,00€ 0034.01 Giroconto per estinzione conto 0,00€ 0034.02 Giroconto per passaggio a sofferenza interessi 0,00€ 0034.03 Giroconto per estinzione conto d'ufficio 0,00€ 0034.04 Giroconto per estinzione conto d'ufficio 0,00€ 0034.11 Conferimento fondi a conto liquidità titoli 0,00€ 0034.12 Scarico fondi da conto laquidità (FPF) 0,00€ 0034.12 Conferimento fondi liquidità GPF 0,00€ 0034.13 Scarico fondi di diquidità GPF 0,00€ 0034.12 Giroconto tramite i corporate banking stessa CRA 0,00€ 0034.22 Giroconto tramite corporate banking stessa CRA 0,00€ 0034.23 Giroconto tramite corporate banking stessa CRA 0,00€ 0034.22 Giroconto tramite corporate banking stessa CRA 0,00€ 0034.20 Disposizione di giro Cash Pooling terzo livello 0,00€ 0034.22 Giroconto tramite corporate banking stessa CRA 0,00€ 0034.60 Chiusura conto per cambio divisa 0,00€ 0034.20 Ripertura conto per cambio divisa <td< td=""></td<> |
| 0032.20 Effetti sb.f. richiamati 0,00¢ 0032.30 Assegni richiamati 0,00¢ 0032.40 Vagila richiamati 0,00¢ 0034.00 Girc conto 0,00¢ 0034.01 Gircconto per estinzione conto 0,00¢ 0034.02 Gircconto per passaggio a sofferenza interessi 0,00¢ 0034.03 Gircconto per estinzione conto d'ufficio 0,00¢ 0034.04 Gircconto per estinzione conto d'ufficio 0,00¢ 0034.11 Conferimento fondi a conto liquiditta 'titoli 0,00¢ 0034.12 Scarico fondi di liquidita' GPF 0,00¢ 0034.12 Conferimento fondi liquidita' GPF 0,00¢ 0,004.14 Scarico fondi di liquidita' GPF 0,00¢ 0034.21 Gircconto tramite internet banking stessa CRA 0,00¢ 0,004.14 Scarico fondi di liquidita' GPF 0,00¢ 0034.22 Gircconto tramite internet banking stessa CRA 0,00¢ 0,004.14 Scarico fondi di liquidita' GPF 0,00¢ 0034.23 Gircconto tramite internet banking stessa CRA 0,00¢ 0,004.20 Gircconto per varizumbo capitale 0,00¢ 0034.25 Disposizione di giro Cash Pooling sterzo livello 0,00¢ 0,004.20 Gircconto per varizumbo capitale 0,00¢ 0034.02 Disposizione di giro Cash Pooling derzo livello 0,00¢ 0,004.20 Disposizione di giro Cash Pooling quarto livello 0,0 |
| 0032.40 Vaglia richiamati 0,00E 0034.00 Giro conto 0,00E 0034.01 Giro conto per estinzione conto 0,00E 0034.02 Giroconto per passaggio a sofferenza 0,00E 0034.03 Giroconto Banca d'Italia 0,00E 0034.03 Giroconto Banca d'Italia 0,00E 0034.05 Giroconto per estinzione conto idufficio 0,00E 0034.05 Giroconto per passaggio a sofferenza interessi 0,00E 0034.13 Conferimento fondi a conto liquidita' titoli 0,00E 0034.05 Giroconto per contrazione con passaggio a perdita 0,00E 0034.13 Conferimento fondi liquidita' GPF 0,00E 0034.12 Secrico fondi di aconto liquidita' titoli 0,00E 0034.21 Giroconto tramite internet banking stessa CRA 0,00E 0034.22 Giroconto tramite remote banking stessa CRA 0,00E 0034.22 Disposizione di giro Cash Pooling 0,00E 0034.22 Giroconto tramite remote banking stessa CRA 0,00E 0034.52 Disposizione di giro Cash Pooling terzo livelto 0,00E |
| 0.000 |
| 0.000 |
| 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€ 0034.13 Conferimento fondi liquidita' GPF 0.00€ 0034.22 Giroconto tramite internet banking stessa CRA 0.00€ 0034.23 Giroconto tramite internet banking stessa CRA 0.00€ 0034.23 Giroconto tramite remote banking stessa CRA 0.00€ 0034.30 Giroconto tramite corporate banking stessa CRA 0.00€ 0034.30 Giroconto tramite corporate banking stessa CRA 0.00€ 0034.30 Giroconto per accumulo capitale 0.00€ 0034.50 Disposizione di giro Cash Pooling econdo livello 0.00€ 0034.51 Disposizione di giro Cash Pooling secondo livello 0.00€ 0034.52 Disposizione di giro Cash Pooling quarto livello 0.00€ 0034.52 Disposizione di giro Cash Pooling quarto livello 0.00€ 0034.52 Disposizione di giro Cash Pooling quarto livello 0.00€ 0034.52 Disposizione di giro Cash Pooling quarto livello 0.00€ 0034.52 Disposizione di giro Cash Pooling quarto livello 0.00€ 0034.52 Disposizione di giro Cash Pooling quarto livello 0.00€ 0034.52 Disposizione di giro Cash Pooling quarto livello 0.00€ 0034.52 Disposizione di giro Cash Pooling quarto livello 0.00€ 0034.52 Disposizione di giro Cash Pooling quarto livello 0.00€ 0034.52 Disposizione di giro Cash Pooling quarto livello 0.00€ 0034.52 Disposizione di giro Cash Pooling quarto livello 0.00€ 0034.52 Disposizione di giro Cash Pooling quarto livello 0.00€ 0034.52 Disposizione di giro Cash Pooling quarto livello 0.00€ 0034.52 Disposizione di giro Cash Pooling quarto livello 0.00€ 0034.52 Disposizione di giro Cash Pooling quarto livello 0.00€ 0034.52 Disposizione di giro Cash Pooling 3° livello 0.00€ 0034.52 Disposizione per emolumenti internet banking 0.00€ 0034.52 Disposizione per emolumenti corporate banking 0.00€ 0037.10 Insoluto/Storno Sepa Direct Debit 0.00€ 0037.10 Insoluto/Storno Sepa Direct Debit 0.00€ 0037.10 Insoluto/Storno Se |
| 0034.11 Conferimento fondi a conto liquidita' ittoli 0.000 |
| 0034.13 Conferimento fondi liquidita' GPF 0,006 cond. 1 Scarico fondi di liquidita' GPF 0,006 cond. 2 Scarico fondi di gio Cash Pooling scarito liquidita' GPF 0,006 cond. 2 Scarico fondi di gio Cash Pooling scarito liquidita' GPF 0,006 cond. 2 Scarico |
| 0034.21 Giroconto tramite internet banking stessa CRA 0.00€ 0034.22 Giroconto tramite remote banking stessa CRA 0.00€ 0034.23 Giroconto tramite corporate banking stessa CRA 0.00€ 0034.30 Giroconto per accumulo capitale 0.00€ 0034.50 Disposizione di giro Cash Pooling secondo livello 0.00€ 0034.51 Disposizione di giro Cash Pooling guarto livello 0.00€ 0034.52 Disposizione di giro Cash Pooling quarto livello 0.00€ 0034.51 Disposizione di giro Cash Pooling quarto livello 0.00€ 0034.51 Disposizione di giro Cash Pooling quarto livello 0.00€ 0034.70 Riapertura conto per cambio divisa 0.00€ 0034.71 Cesioni rapporti 0.00€ 0034.72 Acquisizione rapporti 0.00€ 0034.72 Acquisizione rapporti 0.00€ 0034.72 Ricassificazione IAS 0.00€ 0034.72 Ricassificazione IAS 0.00€ 0034.93 Ricassificazione IAS 0.00€ 0034.94 Ricassificazione IAS 0.00€ 0034.99 Ricassificazione IAS 0.00€ 0034.99 Ricassificazione IAS per IACE 0.00€ 0034.99 Prenotazione in conto per partite da sistemare 0.00€ 0034.99 Giroconto mutuo in attesa di perfezionam. Ipoteca 0.00€ 0034.99 Giroconto mutuo a seguito perfezion. Ipoteca 0.00€ 0034.99 Prenotazione in conto per partite da sistemare 0.00€ 0035.25 Disposizione di giro Cash Pooling 3º livello 0.00€ 0037.10 Insoluto/istorno Sepa Direct Debit 0.00€ 0037.10 Insoluto M.A.V. 0.00€ 0039.00 Vs disposizione per emolumenti internet banking 0.00€ 0039.11 Disposizione per emolumenti internet banking 0.00€ 0039.12 Disposizione per emolumenti internet banking 0.00€ 0039.12 Disposizione per emolumenti internet banking 0.00€ 0039.13 Disposizione per emolumenti corporate banking 0.00€ 0039.13 Disposizione per em |
| 0034.23 Giroconto tramite corporate banking stessa CRA 0.006 0034.30 Giroconto per accumulo capitale 0.006 0034.50 Disposizione di giro Cash Pooling derzo livello 0.006 0034.51 Disposizione di giro Cash Pooling secondo livello 0.006 0034.52 Disposizione di giro Cash Pooling terzo livello 0.006 0034.60 Chiusura conto per cambio divisa 0.006 0034.71 Cessioni rapporti 0.006 0034.71 Cessioni rapporti 0.007 0034.72 Acquisizione caratteristica 0.008 0034.73 Chiusura conto per variazione caratteristica 0.008 0034.74 Riclassificazione IAS 0.008 0034.95 Riclassificazione IAS 0.009 0034.96 Riclassificazione IAS 0.009 0034.97 Giroconto mutuo in attesa di perfezionam. Ipoteca 0.009 0034.99 Prenotazione in conto per partite da sistemare 0.009 0034.99 Prenotazione in conto per partite da sistemare 0.009 0037.00 Insoluti ri.ba. 0.009 0037.10 Insoluto/rimborso Sepa DD 0.009 0037.10 Insoluto/rimborso Sepa DD 0.009 0037.10 Insoluto/imborso Sepa DD 0.009 0037.10 Insoluto M.A.V. 0.009 0037.10 Insoluto M.A.V |
| 0034.50 Disposizione di giro Cash Pooling 0034.52 Disposizione di giro Cash Pooling terzo livello 0034.52 Disposizione di giro Cash Pooling terzo livello 0034.60 Chiusura conto per cambio divisa 0006 0034.61 Cessioni rapporti 0034.62 Chiusura conto per cambio divisa 0006 0034.71 Cessioni rapporti 0034.80 Chiusura conto per variazione caratteristica 0006 0034.72 Acquisizione rapporti 0034.80 Chiusura conto per variazione caratteristica 0006 0034.95 Riclassificazione IAS 0006 0034.97 Giroconto mutuo in attesa di perfezionam. Ipoteca 0034.99 Prenotazione in conto per partite da sistemare 0006 0034.99 Prenotazione in conto per partite da sistemare 0006 0037.00 Insoluti ri.ba. 0006 0037.01 Insoluto/rimborso Sepa DD 0037.01 Insoluto/rimborso Sepa DD 0037.02 Insoluto M.A.V. 0006 0037.03 Insoluto M.A.V. 0006 0039.01 Vs disp per emolumenti con cessione del quinto 0039.01 Vs disp per emolumenti remote banking 0006 0039.12 Disposizione per emolumenti remote banking 0006 0039.12 Disposizione per emolumenti remote banking 0006 0041.03 Pagamento a mezzo Fast Pay 0006 0042.03 Effetti disguidati da restituire 0006 0042.03 Effetti disguidati da restituire 0006 0042.00 Effetti disguidati da restituire 0007 0045 Oosta Disposizione por emolumenti con cessione del Quinto 0009.006 0042.00 Effetti disguidati da restituire 0006 |
| 0034.52 Disposizione di giro Cash Pooling terzo livello 0,00€ 0034.60 Chiusura conto per cambio divisa 0,00€ 0034.71 Cessioni rapporti 0,00€ 0034.72 Acquisizione rapporti 0,00€ 0034.80 Chiusura conto per variazione caratteristica 0,00€ 0034.95 Riclassificazione IAS 0,00€ 0034.97 Riapertura conto per variazione caratteristica 0,00€ 0034.97 Riapertura conto per variazione caratteristica 0,00€ 0034.98 Riclassificazione IAS 0,00€ 0034.99 Prenotazione in conto per partite da sistemare 0,00€ 0034.99 Prenotazione in conto per partite da sistemare 0,00€ 0037.00 Insoluti ri.ba. 0,00€ 0037.01 Insoluto/rimborso Sepa DD 0,00€ 0037.16 Insoluto/rimborso Sepa DD 0,00€ 0037.20 Insoluto M.A.V. 0,00€ 0037.20 Insoluto M.A.V. 0,00€ 0037.21 Disposizione per emolumenti con cessione del quinto 0,00€ 0039.12 Disposizione per emolumenti remote banking 0,00€ 0039.12 Disposizione per emolumenti remote banking 0,00€ 0042.01 Effetti is.b.f. insoluti/protestati 0,00€ 0042.02 Vaglia insoluti/protestati 0,00€ 0042.03 Effetti disguidati da restituire 0,00€ 0042.03 Pergazione POS Eurozona 0,00€ |
| 0034.60 Chiusura conto per cambio divisa 0,00€ 0034.71 Cessioni rapporti 0,00€ 0034.72 Acquisizione rapporti 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€ 0034.97 Giroconto mutuo in attesa di perfezionam. Ipoteca 0,00€ 0034.99 Prenotazione in conto per partite da sistemare 0,00€ 0034.99 Prenotazione in conto per partite da sistemare 0,00€ 0037.00 Insoluto/Storno Sepa Direct Debit 0,00€ 0037.10 Insoluto/Storno Sepa Direct Debit 0,00€ 0037.20 Insoluto M.A.V. 0,00€ 0037.20 Insoluto M.A.V. 0,00€ 0039.11 Vs disp per emolumenti con cessione del quinto 0,00€ 0039.12 Disposizione per emolumenti remote banking 0,00€ 0039.12 Disposizione per emolumenti remote banking 0,00€ 0042.00 Effetti insoluti/protestati 0,00€ 0042.00 Effetti disguidati da restituire 0,00€ 0043.10 Risputati conto per cambio divisa 0,00€ 0034.72 Acquisizione rapporti 0,00€ 0034.72 Acquisizione rapporti 0,00€ 0034.99 Riapertura conto per variazione caratteristica 0,00€ 0037.00 Riapertura conto per variazione caratteristica 0,00€ 0034.99 Riapertura conto per variazione caratteristica 0,00€ 0034.99 Riapertura conto per variazione caratteristica 0,00€ 0037.01 Riapertura conto per variazione caratteristica 0,00€ 0037.10 Riapertura conto per variazione caratteristica 0,00€ 0037.10 Riapertura conto per variazione paratteristica 0,00€ 0037.10 Ria |
| 0034.71 Cessioni rapporti 0,00€ 0034.80 Chiusura conto per variazione caratteristica 0,00€ 0034.95 Riclassificazione IAS 0,00€ 0034.97 Giroconto mutuo in attesa di perfezionam. Ipoteca 0,00€ 0034.97 Penotazione in conto per partite da sistemare 0,00€ 0034.99 Prenotazione in conto per partite da sistemare 0,00€ 0037.00 Insoluto iri.ba. 0,00€ 0037.10 Insoluto/Timborso Sepa DD 0,00€ 0037.10 Insoluto/Timborso Sepa DD 0,00€ 0037.20 Insoluto M.A.V. 0,00€ 0037.20 Insoluto M.A.V. 0,00€ 0039.11 Disposizione per emolumenti con cessione del quinto 0,00€ 0039.12 Disposizione per emolumenti remote banking 0,00€ 0039.12 Disposizione per emolumenti remote banking 0,00€ 0041.30 Pagamento a mezzo Fast Pay 0,00€ 0042.00 Effetti disguidati da restituire 0,00€ 0042.00 Effetti disguidati da restituire 0,00€ 0043.00 Effetti disguidati da restituire 0,00€ 0042.00 Effetti disguidati da restituire 0,00€ 0053.40 O34.90 Riapertura conto per variazione caratteristica 0,00€ 0034.90 Riclassificazione IAS per IACE 0,00€ 0034.91 Riapertura conto per perezion. Ipoteca 0,00€ 0034.92 Ric |
| 034.80 Chiusura conto per variazione caratteristica 0,00€ 034.90 Riapertura conto per variazione caratteristica 0,00€ 034.95 Riclassificazione IAS 0,00€ 034.96 Riclassificazione IAS per IACE 0,00€ 0,004.97 Giroconto mutuo in attesa di perfezionam. Ipoteca 0,00€ 0,004.99 Prenotazione in conto per partite da sistemare 0,00€ 0,006.0034.99 Prenotazione in conto per partite da sistemare 0,00€ 0,006.0034.99 Insoluti ri.ba. 0,00€ 0,007.00 Insoluto /rimborso Sepa DD 0,00€ 0,007.10 Insoluto /rimborso Sepa DD 0,00€ 0,007.20 Insoluto M.A.V. 0,00€ 0,007.20 Insolut |
| 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€ 0034.99 Prenotazione in conto per partite da sistemare 0,00€ 0035.52 Disposizione di giro Cash Pooling 3^ livello 0,00€ 0037.00 Insoluti ri.ba. 0,00€ 0037.10 Insoluto/rimborso Sepa DD 0,00€ 0037.10 Insoluto/rimborso Sepa DD 0,00€ 0037.10 Insoluto/rimborso Sepa DD 0,00€ 0037.10 Insoluto M.A.V. 0,00€ 0037.10 Insoluto M.A.V. 0,00€ 0039.00 Vs disposizione 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€ 0042.10 Effetti s.b.f. insoluti/protestati 0,00€ 0042.20 Vaglia insoluti/protestati 0,00€ 0043.00 Porezione POS Eurozona 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€ 0035.52 Disposizione di giro Cash Pooling 3^ livello 0,00€ 0037.00 Insoluti ri.ba. 0,00€ 0037.10 Insoluto/rimborso Sepa DID 0,00€ 0037.11 Insoluto/rimborso Sepa DID 0,00€ 0037.12 Insoluto/rimborso Sepa DD 0,00€ 0037.13 Rifiuto Sepa DD 0,00€ 0039.00 Vs disposizione per emolumenti con cessione del quinto 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€ 0042.00 Effetti is.b.f. insoluti/protestati 0,00€ 0042.20 Vaglia insoluti/protestati 0,00€ 0043.00 Operazione POS Eurozona 0,00€ |
| 0034.99 Prenotazione in conto per partite da sistemare 0,00€ 0037.00 Insoluti ri.ba. 0,00€ 0037.10 Insoluto/rimborso Sepa DD 0,00€ 0037.20 Insoluto/rimborso Sepa DD 0,00€ 0037.21 Rifuto Sepa DD 0,00€ 0037.22 Insoluto M.A.V. 0,00€ 0039.01 Vs disp per emolumenti con cessione del quinto 0,00€ 0039.12 Disposizione per emolumenti remote banking 0,00€ 0039.12 Disposizione per emolumenti remote banking 0,00€ 0042.10 Effetti s.b.f. insoluti/protestati 0,00€ 0042.20 Vaglia insoluti/protestati 0,00€ 0042.30 Operazione POS Eurozona 0,00€ 0048.00 Eurozona 0,00€ |
| 0037.00 Insoluti ri.ba. 0,00€ 0037.10 Insoluto/rimborso Sepa DD 0,00€ 0037.10 Insoluto/rimborso Sepa Direct Debit 0,00€ 0037.10 Insoluto/storno Sepa Direct Debit 0,00€ 0039.10 Insoluto/storno Sepa Direct Debit 0,00€ 0039.10 Insoluto/storno Sepa Direct Debit 0,00€ 0039.10 Insoluto/storno Sepa Direct Debit 0,00€ 0039.10 Insoluto/storno Sepa Direct Debit 0,00€ 0039.10 Insoluto/storno Sepa Direct Debit 0,00€ 0039.10 Insoluto/storno Sepa Direct Debit 0,00€ 0039.10 Insoluto/storno Sepa Direct Debit 0,00€ 0039.10 Insoluto/storno Sepa Direct Debit 0,00€ 0039.10 Insoluto/storno Sepa Direct Debit 0,00€ 0039.10 Insoluto/storno Sepa Direct Debit 0,00€ 0039.10 Insoluto/storno Sepa Direct Debit 0,00€ 0039.10 Insoluto/storno Sepa Direct Debit 0,00€ 0039.10 Insoluto/storno Sepa Direct Debit 0,00€ 0039.10 Insoluto/storno Sepa Direct Debit 0,00€ 0039.10 Insoluto/storno Sepa Direct Debit 0,00€ 0039.10 Insoluto/storno Sepa Direct Debit 0,00€ 0039.10 Insoluto/storno Sep |
| 0037.16 Insoluto/rimborso Sepa DD 0,00€ 0037.20 Insoluto M.A.V. 0,00€ 0039.01 Vs disp per emolumenti con cessione del quinto 0,00€ 0039.12 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€ 0041.30 Pagamento a mezzo Fast Pay 0,00€ 0042.10 Effetti disguidati da restituire 0,00€ 0043.10 Operazione POS Eurozona 0,00€ 0043.10 Operazione POS Eurozona 0,00€ |
| 0037.20 Insoluto M.A.V. 0,00€ 0039.01 Vs disposizione per emolumenti 0,00€ 0039.01 Vs 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€ 0041.30 Pagamento a mezzo Fast Pay 0,00€ 0042.10 Effetti is.b.f. insoluti/protestati 0,00€ 0042.20 Vaglia insoluti/protestati 0,00€ 0042.30 Effetti disguidati da restituire 0,00€ |
| 0039.01Vs disp per emolumenti con cessione del quinto0,00€0039.11Disposizione per emolumenti internet banking0,00€0039.12Disposizione per emolumenti remote banking0,00€0039.13Disposizione per emolumenti corporate banking0,00€0041.30Pagamento a mezzo Fast Pay0,00€0042.00Effetti insoluti/protestati0,00€0042.10Effetti s.b.f. insoluti/protestati0,00€0042.20Vaglia insoluti/protestati0,00€0042.30Effetti disguidati da restituire0,00€0043.10Operazione POS Eurozona0,00€ |
| 0039.12 Disposizione per emolumenti remote banking0,00€0041.30 Pagamento a mezzo Fast Pay0,00€0042.10 Effetti is.b.f. insoluti/protestati0,00€0042.30 Effetti disguidati da restituire0,00€0042.30 Pagamento a mezzo Fast Pay0,00€0042.30 Vaglia insoluti/protestati0,00€0042.30 Vaglia insoluti/protestati0,00€0042.30 Pagamento a mezzo Fast Pay0,00€0042.30 Vaglia insoluti/protestati0,00€0043.10 Operazione POS Eurozona0,00€ |
| 0041.30 Pagamento a mezzo Fast Pay 0,00€ 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€ 0043.10 Operazione POS Eurozona 0,00€ |
| 0042.10 Effetti s.b.f. insoluti/protestati 0,00 ϵ 0042.20 Vaglia insoluti/protestati 0,00 ϵ 0042.30 Effetti disguidati da restituire 0,00 ϵ 0043.10 Operazione POS Eurozona 0,00 ϵ |
| 0042.30 Effetti disguidati da restituire 0,00€ 0043.10 Operazione POS Eurozona 0,00€ |
| · |
| 0043.11 Operazione POS non Eurozona 0,00€ 0044.00 Utilizzo credito documentario sull'estero 0,00€ |
| |
| 0045.00 Utilizzo carta di credito 0,00 ϵ 0045.05 Carta coop. 0,00 ϵ |
| 0045.06 SDD Commerciale-Incasso SEPA Carte GDO-Fidelity $0,00\epsilon$ 0045.10 Viacard $0,00\epsilon$ |
| 0045.11 SDD Commerciale-Richiesta Incasso SEPA Telepass $0,00\epsilon$ 0045.15 Carta del Credito Cooperativo $0,00\epsilon$ |
| 0045.20 American express $0,00\epsilon$ 0045.30 Bankamericard visa $0,00\epsilon$ |
| 0045.40~SDD~Commerciale-Incasso~SEPA~Carte~Credito~Nexi $0,006 = 0045.49~Fee~Collection~Mastercard$ $0,006 = 0045.49~Fee~Collection~Collecti$ |
| 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€ |
| 0045.95 Rilascio + Ricarica carta prepagata TASCA 0,00€ 0045.98 Sostituzione carta prepagata TASCA 0,00€ |
| 0045.99 Rimborso carta prepagata TASCA 0,00 ϵ 0046.00 Mandati di pagamento 0,00 ϵ |
| 0046.01 Provvisorio di uscita 0,00€ 0046.02 Accredito 0,00€ |
| 0047.00 Utilizzo credito documentario sull'Italia $0,00\epsilon$ 0047.01 Anticipo somma $0,00\epsilon$ |
| 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 $0,00€$ |





| Control March Control Association Control Co | 0047.23 Anticipo doc.diversi:certificati di origine | 0,00€ 0047.24 Anticipo doc.diversi:contratti | 0,00€ |
|--|--|--|----------------|
| 1985 1985 1 | 0047.25 Anticipo doc.div.contributi | 0,00€ 0047.26 Anticipo doc.diversi:distinte riepilogat.mensili | 0,00€ |
| 09-08 De Servicia vas formes 0,000 (00-00) Estrativo celevo de forma folicione 09-08 De Richito celevo de forma folicione 0,000 (00-00) Estrativo de central control 09-08 De Richito celevo de forma folicione 0,000 (00-00) Estrativo de recentrol 09-08 De Richito celevo de presente controlinativo carrello 0,000 (00-00) Estrativo de recentrol 09-08 De Richito celevo de presente controlinativo celevo 0,000 (00-00) Residente de recentrol controlinativo celevo de recentrolinativo celevo 09-08 De Richito del Pratico que recentrolinativo celevo 0,000 (00-00) Pragumento de recentrolinativo celevo 09-08 De Richito del Pratico que recentrolinativo celevo 0,000 (00-00) Pragumento de recentrolinativo celevo 09-08 De Richito del Pratico que recentrolinativo celevo 0,000 (00-00) Pragumento de recentrolinativo celevo 09-08 De Richito del richito de recentrolinativo celevo 0,000 (00-00) Pragumento de recentrolinativo celevo 09-09 De Richito del rich | 0047.27 Anticipo doc.diversi | 0,00€ 0047.28 Mutuo da ripianamento | 0,00€ |
| 10.000 10.00 | 0048.00 Bonifico a vs favore | 0,00€ 0048.01 Ordine e conto per estinzione conto | 0,00€ |
| 100.01 100.01 2 | 0048.02 Bonifici a vs.favore | 0,00€ 0048.03 Estinzione c/c per pass.a soff.a seguito fallim. | 0,00€ |
| 1004.22 Outroe outro 1004.22 Controe outro a reclamage control agreeated 1004.02 Control and selection of a control agreeated 1004.02 Control and selection of a control agreeated 1005.03 Control agreeated 1005.03 Control and selection of a control agreeat | 0048.04 Bonifico estero da banca italiana | 0,00€ 0048.10 Lettera di credito | 0,00€ |
| 001.50 8 berifice an enflavore per centra ageodusiii on 002 004 25 Berifice part premis associate des Selection (1985) 1 des Peritire trainer (1985) 1 des Peritires trainer (1985) 1 des Peritires (1985) 1 des Peritire | 0048.11 Bonifico per spese condominiali/locazioni | 0,00€ 0048.19 Accredito generico | 0,00€ |
| 100.00.00 100.00.00.00 100.00.00 100.00.00 100.00.00 100.00.00 100.00.00.00 100.00.00 | 0048.20 Ordine e conto | 0,00€ 0048.21 Disposizioni a Vs.favore | 0,00€ |
| 2004.00 According per holietine bancarion 2004 2004.11 Resilutations confirment is activat confilment 2004.00 2004.01 20 | 0048.22 Bonifico a vs/favore per contr.agevolati | 0,00€ 0048.25 Bonifico per premio assicurativo | 0,00€ |
| 1006.00 Revition per accumulo capitale 0.000 0.046.01 Rentorse titol els fond commit 0.000 0.046.01 Rentorse titol els fond commit 0.000 0.046.01 Respector a grantella in 1.0000 0.050.00 Pagamentin fraid fiction 0.000 0.050.00 Pagamentin and tracar postale commit 0.000 0.050.00 Pagamentin and mazza postale commit 0.000 0.050.00 0.050.00 Pagamentin committed 0.000 0.050.0 | 0048.30 Bonifico dall'estero | 0,00€ 0048.31 Bonifici tramite RNI | 0,00€ |
| 6016.62 Rinduxso di polizior narra vila 0,000 00 000 00 Pagamenti diversi 0000.00 Pagamenti diversi 0,000 00 000 10 Pagamenti di relati (soli di coli d | 0048.40 Accredito per bollettino bancario | 0,00€ 0048.41 Restituzione conferimenti societa` costituende | 0,00€ |
| 000.00 Pagumenti diversi 0,000 (000.00 Pagumenti trituui torsal 000.00 Restritucine entricipo sorma 0,000 (000.10 Pagumento a mezzo posta) 000.00 Restritucine entricipo sorma 0,000 (000.10 Pagumento a mezzo posta botio auto 000.00 Secto anda prepapata 0,000 (000.10 Pagumento mertirucine comunale 000.00 De Pagumento deterimensa 0,000 (000.00 Pagumento mertirucine comunale 000.00 De Pagumento trethe assessima si large 188470 0,000 (000.00 Pagumento mertirucine comunale 000.00 Pagumento trethe assegni anti large 188470 0,000 (000.00 Pagumento trethe assegnitari large 188470 | 0048.60 Bonifico per accumulo capitale | 0,00€ 0048.61 Rimborso titoli e/o fondi comuni | 0,00€ |
| 005.01 P. Reparrento a mezzo posta CUMUN 0.00 005.01 P. Pagamento a mezzo posta canne TV 005.02 D. Separaterio te amezzo posta bulla usia 0.00 005.01 P. Pagamento terte social contracticazione comunale 005.02 P. Separaterio terte mensa 0.00 005.02 P. Separaterio terte varie 005.03 P. Separaterio terte mensa 0.00 005.03 P. Separaterio terte varie 005.04 P. Separaterio terte mensa 0.00 005.03 P. Separaterio terte varie 005.05 P. Fond pagamento tarbulo assisgni at a legge 38.040 0.00 005.00 P. Separaterio terte varie 005.05 P. Separaterio mensa 0.00 005.00 P. Separaterio terte varie 005.05 P. Separaterio terte varie 0.00 005.00 P. Separaterio terte varie 005.05 P. Separaterio terte varie 0.00 005.00 P. Separaterio terte varie 005.05 P. Separaterio terte varie 0.00 005.00 P. Separaterio terte varie 005.05 P. Separaterio terte varie 0.00 005.00 P. Separaterio terte varie 005.05 P. Separaterio terte varie 0.00 005.00 P. Separaterio terte varie | 0048.62 Rimborso di polizze ramo vita | 0,00€ 0049.00 Vs assegno a copertura garantita n. | 0,00€ |
| 0000.11 Pagamento a mezzo posta IcUMU 0,000 000.00 000.00 000.00 000.00 000.00 000.00 000.00 000.00 000.00 000.00 000.00 000.00 000.00 000.00 000.00 000.00 000.00 4 Addition contravative recurrente 000.00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 | 0050.00 Pagamenti diversi | 0,00€ 0050.01 Pagamenti tributi locali | 0,00€ |
| 0505.13 Pagamento a mezzo posta ballo audo 0,000 000 000 000 000 000 000 000 000 0 | 0050.02 Restituzione anticipo somma | 0,00€ 0050.10 Pagamento a mezzo posta | 0,00€ |
| 0000 17 Paymenten relie mensa 0,000 0000 07 0000 0000 0000 0000 0000 0000 | 0050.11 Pagamento a mezzo posta ICI/IMU | 0,00€ 0050.12 Pagamento a mezzo posta canone TV | 0,00€ |
| 0005.070 Pagamento relamensa 0,000 000.075 Pagamento relamensa 0008.081 Deposit di addebito per vandita LoyallyMinipay 0,000 000.081 Signatiza di addebito per pagam LoyallyMinipay 0008.081 Pagamento tardino assegni art 8 legge 386/90 0,000 000.090 Conferimenti sociale costiluende 0009.091 Addebito Voucher Dirers 0,000 000.090 V. Addebito Voucher Visa 0009.092 Escussivare gurariza 0,000 0000.090 V. Addebito Voucher Visa 0005.003 Assegni buttatici 0,000 0000.000 V. Depositoremento 0005.004 Prelevamento contanti per estrazione conto 0,000 0000.000 V. Depositoremento 0005.207 Prelevamento contanti per estrazione conto 0,000 0000.000 V. Depositoremento contante la ramite CSA - ATMEVo 0005.208 Prelevamento contanti con modulo 0,000 0000.000 V. Depositoremento contante la ramite CSA - ATMEVo 0005.208 Assegni in teste contanti con modulo 0,000 0000.000 V. Depositoremento contante la ramite CSA - ATMEVo 0005.00 Assegni in teste contanti contanti contanti contante la ramite CSA - ATMEVo 0,000 0000.000 V. Depositoremento contante la provincio contanti conta | 0050.13 Pagamento a mezzo posta bollo auto | 0,00€ 0050.14 Pagamenti diversi SOAR | 0,00€ |
| 000.00 Disposiz di addebito per vendita Loyalty/Minipay 0,000 005.00 Disposiz di addebito vocabre (actual costituende) 000.00 Pi Addebito Vocabre Amex 0,000 005.00 Pi Addebito Vocabre (actual costituende) 000.00 37 Addebito Vocabre Divers 0,000 005.00 Pi Addebito Vocabre (actual costituende) 000.00 38 Addebito Vocabre Divers 0,000 005.00 Pelevamento contanti per estinzione control 0,000 005.00 Pelevamento organiza 000.01 30 Pelevamento contanti per estinzione control 0,000 005.00 Pelevam | 0050.25 Costo carta prepagata | 0,00€ 0050.60 Addebito certificazione comunale | 0,00€ |
| 005087 Fondi pagamento tardino assigni att.8 legge 386/90 0.000 0050.90 Conferimenti società cosiliuonde 00509 A didebito Voucher Diners 0.000 0050.92 Addebito Voucher Visa 00509 A Excussione garanzia 0.000 0050.92 Addebito Voucher Visa 00510 A Sasegni lutistici 0.000 0050.90 Perevamento contanti per estrizione conto 0.000 0052.00 Prelevamento contanti per estrizione conto 0.000 0052.01 Prelevamento contanti al los portello 0052.20 Prelevamento contanti per estrizione conto 0.000 0052.30 Prelevamento contanti to no modulo 0.000 0052.40 Prelevamento contanti to contanti contanti to no modulo 0.000 0052.40 Prelevamento contanti to no modulo 0.000 0052.40 Prelevamento contanti to contanti contanti to no modulo 0.000 0052.40 Prelevamento contanti to contanti contanti to contanti contanti to contanti contanti to contanti contanti cont | 0050.70 Pagamento rette mensa | 0,00€ 0050.75 Pagamento rette - varie | 0,00€ |
| 005.08 F Fondi pagamento tardivo assegni art.8 legge 386/90 0.000 005.09 A debeliab Voucher CartaSi 005.09 A Addebito Voucher Diners 0.000 005.09 A Addebito Voucher CartaSi 005.09 A Excissione garanzia 0.000 005.09 A Addebito Voucher Visa 005.00 F Excussione garanzia 0.000 005.20 Prelevamento containi per estinatione conto 0.000 005.20 Prelevamento containi to conto modulo 0.000 005.20 Prelevamento cont | 0050.80 Disposiz.di addebito per vendita Loyalty/Minipay | 0,00€ 0050.81 Disposiz.di addebito per pagam.Loyalty/Minipay | 0,00€ |
| 005 07 Addebit Voucher Amex 0,000 | | | 0,00€ |
| 0050 03 Addebito Voucher Diners 0,000 E Scussione garanzia 0,000 E Scussione garanzia 0050 05 Escussione garanzia 0,000 B 050 D Escussione garanzia 0050 05 P Pelevamento contanti per estinzione conto 0,000 B 050 D 0 Pelevamento interessi 0052 05 Prelevamento contanti per estinzione conto 0,000 B 052 D 0 Prelevamento contante interessi 0052 05 Prelevamento contanti con modulo 0,000 B 052 D 0 Prelevamento contante transite CSA - ATMEvo 0053,00 Ultizzo credito documentario sull'talia 0,000 B 052 D 0 Prelevamento contante transite CSA - ATMEvo 0055,00 Ultizzo credito documentario sull'talia 0,000 B 055 D 0 Researce asseggin inequality foretsati 0055,00 Ultizzo credito documentario sull'atalia 0,000 B 055 D 0 Researce asseggin inequality foretsati 0055,00 Ultizzo credito documentario sull'atalia 0,000 B 055 D 0 Researce asseggin inequality foretsati 0056,00 Effettissesggin i adopti incasso 0,000 B 055 D 0 Researce asseggin impagati da ICCREA 0056,00 Effettissesgin i adopti incasso 0,000 B 005 D 0 Resilucione asseggin impagati da ICCREA 0056,00 Espa Dra I dopo incasso 0,000 B 005 D 0 Resilucione asseggin impagati da ICCREA 0057,00 Resilucione asseggini valla irregolari 0,000 B 005 D 0 Resilucione asseggini indepagati da ICCREA 0058,01 Provisorio di entrata 0,000 B 005 D 0 Resilucione a | * | 0,00€ 0050.92 Addebito Voucher CartaSi | 0,00€ |
| 005.00 5 Excussione garanzia 0,000 6 Excussione garanzia 005.10 0 Assegni fursilici 0,000 60 20 0 Prelevamento 005.20 1 Prelevamento contanti per estizidone contro 0,000 60 20 0 Prelevamento indreessi 005.20 2 Prelevamento contanti per estizidone contro 0,000 60 20 0 00 20 0 00 20 0 00 20 0 00 20 0 00 20 0 00 0 | | | 0,00€ |
| 005.100 Assegnit fursitici 0,000 605.2 00 Prelevamento 005.2.10 Prelevamento contanti per estinzione conto 0,000 605.2 10 Prelevamento contanta ello sportello 005.2.20 Prelevamento contanta contranta con modulo 0,000 605.2 00 Prelevamento contanta ello sportello 005.00 Ullizzo credito documentario sulfitalia 0,000 605.2 00 Prelevamento contanta ello sportello 005.00 Assegni insolutilprotestati 0,000 605.2 00 Assegni insolutilprotestati 0,000 605.0 0 Addebtop critichiano assegni impagati da ICCREA 005.00 Assegni la dopo incasso 0,000 605.0 0 3 Addebtop cricasso 0,001 605.0 0 8 Direct la id dopo incasso 005.00 Assegni la dopo incasso 0,000 605.6 0 8 Editti al dopo incasso 005.01 Assegni la dopo incasso 0,000 605.6 0 8 Popo Da Idopo incasso 005.02 Assegni la dopo incasso 0,000 605.6 0 8 Edit al dopo incasso 005.02 Assegni la dopo incasso 0,000 605.6 0 A Corredito Del belti al dopo incasso | | | 0,00€ |
| 005.2.01 Prelevamento contanti per estinzione conto 0,000 005.2.10 Prelevamento contante interessi 005.2.20 Prelevamento contanti con modulo 0,000 005.2.30 Prelevamento contante can modulo 005.2.30 Prelevamento contanti con modulo 0,000 005.2.30 Prelevamento contante trained (CSA - ATMEVO 005.00 Ultizzo credito documentario sull'Italia 0,000 005.0.01 Celebrati (CSA - ATMEVO 005.00 A seegni insolutiprotestati 0,000 005.0.01 Celebrati (CSA - ATMEVO 005.00 Effetifiassegni al dopo incasso 0,000 005.0.01 Celebrati (CSA - ATMEVO 005.00 A seegni insolutiprotestati 0,000 005.0.01 Celebrati (CSA - ATMEVO 005.00 A seegni indop incasso 0,000 005.0.01 Celebrati (CSA - ATMEVO 005.00 A seegni al dopo incasso 0,000 005.0.01 Celebrati (CSA - ATMEVO 005.60 A Mar. al dopo incasso 0,000 005.6.01 Celebrati (CSA - ATMEVO 005.61 Sepa D D al dopo incasso 0,000 005.6.01 Celebrati (CSA - ATMEVO 005.61 Sepa D D al dopo incasso 0,000 005.6.01 Celebrati (CSA - ATMEVO 005.61 Sepa D D al dopo incasso 0,000 005.6.01 Celebrati (CSA - ATMEVO 005.61 Sepa D D al dopo incasso 0,000 005.6.01 Celebrati (CSA - ATMEVO 005.02 Simessa sescinc'Avaglia con regolamento diretto 0,000 005.6.01 Celebrati (CSA - ATMEVO 005.03 D Rettiracion al valua per pror | · | | 0,00€ |
| 005.2.20 Prelevamento con assegno interno 0.005 005.20 Prelevamento contante allo sportello 005.2.35 Prelevamento contanti con modulo 0.006 005.20 Prelevamento contante tramile CSA - ATMEvo 005.00 Assegni insolutiprotestati 0.006 005.00 Rimessa assegni bancari con regolamento diretto 005.00 Assegni insolutiprotestati 0.006 005.00 Rimessa assegni integrapato 005.00 Effettificassegni al dopo incasso 0.006 005.10 Effetti al dopo incasso 005.01 Assegni al dopo incasso 0.006 005.60 Assegni al dopo incasso 005.02 Assegni al dopo incasso 0.006 005.60 Accredito bollettino Freccia 005.03 Bega Di al dopo incasso 0.006 005.60 Accredito bollettino Freccia 005.04 Mav. al dopo incasso 0.006 005.60 Accredito bollettino Freccia 005.05 Sepa Di al dopo incasso 0.006 005.60 Accredito bollettino Freccia 005.07 Resiltuzione assegni/vaglia irregolari 0.006 005.60 Accredito bollettino Freccia 005.08 Resiltuzione assegni/vaglia irregolari 0.006 005.60 Accredito bollettino Freccia 005.00 Rimessa a assicir. Avaglia con regolamento diretto 0.006 005.60 Accredito bollettino Freccia 006.10 Rimessa effetti di vialuta per proroga scadenza 0.006 005.00 Resiliar avaluta 006.10 Rimessa effetti di vialuta per proroga scadenza 0.006 005.00 Resiliar avaluta | · | | 0,00€ |
| 0052.35 Prelevamento contanti con modulo 0,000 Bodo Nasegni incolutiprotestati 0,000 Bodo Nasegni insolutiprotestati 0,000 Bodo Bodo Nasegni insolutiprotestati 0,000 Bodo Nasegni insolutiprotestati 0,000 Bodo Bodo Nase | · | | 0,00€ |
| 0053.00 Utilizzo credito documentario sull'Italia 0,006 054.00 Rimessa assegni bancari con regolamento diretto 0055.00 Assegni insolutifyrotestati 0,006 055.01 Assegno inpagato 0056.00 Effettivassegni al dopo incasso 0,006 056.50 Effettiva dopo incasso 0056.40 Mav. al dopo incasso 0,006 056.50 Sepa Di erc Debit al dopo incasso 0056.40 Mav. al dopo incasso 0,006 056.50 Sepa Di erc Debit al dopo incasso 0056.51 Sepa DD al dopo incasso 0,006 056.60 Reversali d'incasso 0057.00 Restituzione assegni/vagila irregolari 0,006 056.60 Reversali d'incasso 0058.01 Provvisorio di entrata 0,006 0056.00 Restituzione assegni/vagila irregolari 0,006 0059.00 Rimessa ass.cric/vagila con regolamento diretto 0,006 006.00 Rettifica valuta 0060.01 Vincolo somma 0,006 006.10 Rettifica valuta 0061.10 Rimessa effetti da branche 0,006 006.10 Rimessa a branche effetti da cortila scotti s.b.f. 0,006 0061.10 Rimessa a branche effetti diretti 0,006 006.10 Rimessa a branche effetti diretti 0,006 0063.02 Sconto effetti diretti 0,006 006.10 Rimessa a branche effetti diretti 0,006 | · | · | 0,00€ |
| 0055.00 Assegni insoluti/protestati 0,006 005.00 Assegni insoluti/protestati 0,006 005.00 Boston impagatio 0055.02 Assegni check truncation:impagato 0,006 005.00 Bretit/assegni al dopo incasso 0,006 0056.00 Bretit/assegni al dopo incasso | | | 0,00€ |
| 0055 02 Assegni check truncation impagatio 0.006 00 Effetti/assegni al dopo incasso 0.006 00 Effetti/assegni al dopo incasso 0.006 00 0066.00 Effetti/assegni al dopo incasso 0.006 00 0066.00 Effetti al dopo incasso 0.006 00 0066.00 Effetti al dopo incasso 0056 40 Max al dopo incasso 0.006 00 56.50 Sepa Direct Debit al dopo incasso 0.006 00 0066.00 Espatibility al dopo incasso 0056 51 Sepa DD al dopo incasso 0.006 00 0066.00 Restituzione assegni/vagila irregolari 0.006 00 0066.00 Resesea assegni dicasso 0.006 00 0066.00 Resesea assegni | | | 0,00€ |
| 005.00 Effetti/assegni al dopo incasso 0.006 056.10 Effetti al dopo incasso 005.20 Assegni al dopo incasso 0.006 056.50 Ribba al dopo incasso 005.40 M.a.v. al dopo incasso 0.006 056.50 Sepa Direct Debit al dopo incasso 005.51 Sepa DD al dopo incasso 0.006 056.60 Accredito bolletino Freccia 005.70 Restituzione assegni/vagila irregolari 0.006 058.00 Reversali d'incasso 0059.00 Rimessa associrc./vagila con regolamento diretto 0.006 006.00 Rettifica valuta 0060.10 Nettifica di valuta per proroga scadenza 0.006 006.00 Rimessa effetti do negolamento diretto 0061.10 Rimessa effetti da banche 0.006 006.10 Rimessa a banche effetti accotti al di. 0061.30 Rimessa effetti di banche 0.006 006.10 Rimessa a banche effetti accotti al di. 0063.00 Sconto effetti diretti - Portafo effetti diretti - Portafo, Finanz. Altro 0.006 006.10 Sconto effetti diretti - Portafoglio agrario 0063.01 Sconto effetti diretti - Portafoglio arrigiano 0.006 <td< td=""><td></td><td></td><td>0,00€</td></td<> | | | 0,00€ |
| 0056.20 Assegni al dopo incasso 0.006 00 0056.30 R.ba al dopo incasso 0056.40 M.av. al dopo incasso 0.006 00 0056.50 Sepa Direct Debit al dopo incasso 0056.51 Sepa DD al dopo incasso 0.006 00 0056.60 Accredito bollettino Freccia 0057.00 Restituzione assegni/vagilia irregolari 0.006 00 0058.00 Reversali d'incasso 0058.01 Provisorio di entrata 0.006 00 0058.00 Reversali d'incasso 0059.00 Rimessa assicir./vagilia con regolamento diretto 0.006 00 0060.00 Rettifica valuta 0060.01 Vincolo somma 0.006 00 0060.00 Rettifica di valuta per proroga scadenza 0.006 00 0061.00 Rimessa affetti do annche 0061.10 Rimessa effetti da banche 0.006 00 0061.00 Rimessa a banche effetti accotti s.b.f. 0.006 00 0061.00 Rimessa a banche effetti propri 0063.00 Sconto effetti diretti - Portafi. Finanz. Altro 0.006 00 0061.00 Rimessa a banche effetti diretti - Portaf. Finanz. Diretto 0063.01 Sconto effetti diretti - Portafi. Finanz. Altro 0.006 00 0063.30 Sconto effetti diretti - Portaf. Finanz. Diretto 0063.02 Sconto effetti diretti - Portafoglio artigiano 0.006 00 0064.00 Spese 0066.01 Spese su effetti documenti 0.006 00 0066.00 Spese su inagato assegno check t | · · | | 0,00€ |
| 005.4.0 M.v. al dopo incasso 0,006 056.50 Sepa Direct Debit al dopo incasso 005.5.1 Sepa DD al dopo incasso 0,006 056.60 Accredito bolletino Freccia 005.7.00 Restituzione assegni/vaglia irregolari 0,006 058.00 Provvisorio di entrata 0,006 058.00 Reversali d'incasso 005.01 Provvisorio di entrata 0,006 060.00 Rettifica valuta 0,006 060.00 Rettifica valuta 006.01 Vincolo somma 0,006 060.00 Rettifica di valuta per proroga scadenza 0,006 061.00 Rimessa effetti do a banche 0,006 061.20 Rimessa a banche effetti accolti s.b.f. 0,006 061.20 Rimessa a banche effetti accolti s.b.f. 0,006 061.20 Rimessa a banche effetti diretti - Portafoglio agrario 0063.01 Sconto effetti diretti - Portafoglio artigiano 0,006 063.30 Sconto effetti diretti - Portafoglio artigiano 0,006 064.00 Spese 0500 Spese su segni 0,006 066.00 Spese su in.ba. 0064.01 Spese su Sepa Direct Debit 0,006 066.00 Spese su sasegni 0,006 066.00 Spese su ma.v. 0066.01 Spese protesto 0,006 066.01 Spese su billettiro Freccia 0,006 066.01 Spese su billettiro Freccia 0066.01 Spese protesto 0,006 066.01 Spese su | | | 0,00€ |
| 005.5.1 Sepa DD al dopo incasso 0,006 0056.60 Accredito bollettino Freccia 0057.00 Restituzione assegni/vaglia irregolari 0,006 0058.00 Reversali d'incasso 0058.01 Provvisorio di entrata 0,006 0058.02 Addebito per reversali d'incasso 0059.00 Rimessa ass. circ./vaglia con regolamento diretto 0,006 0060.00 Retiffica valuta 0060.01 Vincolo somma 0,006 0061.00 Rimessa effetti con regolamento diretto 0061.10 Rimessa effetti da banche 0,006 0061.00 Rimessa a banche effetti accotti a d.i. 0063.01 Rimessa a banche effetti accotti s.b.f. 0,006 0061.00 Rimessa a banche effetti accotti al d.i. 0063.01 Sconto effetti diretti - Portafo. Finanz. Altro 0,006 0063.00 Sconto effetti diretti - Portafoglio agrario 0063.02 Sconto effetti diretti - Portafoglio artigiano 0,006 0064.00 Spese 0065.01 Spese su effetti/documenti 0,006 0066.00 Spese 0066.02 Spese su assegni 0,006 0066.00 Spese impagato assegno check truncation 0066.07 Spese pritico effetti 0,006 0066.00 Spese protesto 0,006.01 Spese su bollettino Freccia 0066.01 Spese protesto 0,006 0,006.01 Spese su bollettino Freccia | | · | 0,00€ |
| 0057.00 Restituzione assegni/vaglia irregolari 0,006 0058.00 Reversali d'incasso 0058.01 Provvisorio di entrata 0,006 0058.00 Addebito per reversali d'incasso 0059.00 Rimessa ass.circ./vaglia con regolamento diretto 0,006 006.00 Rettifica valuta 0060.01 Vincolo somma 0,006 006.00 Rimessa effetti con regolamento diretto 0061.10 Rimessa e effetti da banche 0,006 0061.00 Rimessa a banche effetti propri 0061.30 Rimessa a banche effetti accolti s.b.f. 0,006 0061.00 Rimessa a banche effetti accolti al d.i. 0063.00 Sconto effetti diretti - Portafo. Finanz. Altro 0,006 0063.00 Sconto effetti diretti - Portafoglio agrario 0063.01 Sconto effetti diretti - Portafoglio artigiano 0,006 0064.00 Spese 0064.02 Spese su effetti/documenti 0,006 0064.00 Spese su ur.ba. 0066.01 Spese su assegni 0,006 0066.00 Spese su m.av. 0066.07 Spese pritiro effetti 0,006 0066.00 Spese su bollettino Freccia | • | | 0,00€ |
| 0058.01Provvisorio di entrala0,0060058.02Addebito per reversali d'incasso0059.00Rimessa ass.circ./vaglia con regolamento diretto0,0060060.00Rettifica valuta0060.01Vincolo somma0,0060060.02Svincolo somma0060.10Rettifica di valuta per proroga scadenza0,0060061.00Rimessa effetti con regolamento diretto0061.10Rimessa effetti da banche0,0060061.20Rimessa a banche effetti propri0061.30Rimessa a banche effetti accolti s.b.f.0,0060061.40Rimessa a banche effetti accolti al d.i.0063.00Sconto effetti diretti - Portafo. Finanz. Altro0,0060063.01Sconto effetti diretti - Portafo. Finanz. Diretto0063.40Sconto effetti diretti - Portafoglio artigiano0,0060064.00Sconto effetti0065.00Competenze di sconto0,0060066.00Spese0066.01Spese su effetti/documenti0,0060066.00Spese0066.02Spese su Sepa Direct Debit0,0060066.00Spese su m.av.0066.07Spese su assegni0,0060066.00Spese su bellettino Freccia0066.07Spese pritiro effetti0,0060066.01Spese su bellettino Freccia0066.07Spese protesto0,0060066.01Spese Bankpass bollette | · · · · | | 0,00€ |
| 0059.00Rimessa as s.circ./vaglia con regolamento diretto0,00€006.00Rettifica valuta0060.01Vincolo somma0,00€006.002Svincolo somma0060.10Rettifica di valuta per proroga scadenza0,00€0061.00Rimessa effetti con regolamento diretto0061.10Rimessa a banche effetti da banche0,00€0061.20Rimessa a banche effetti propri0061.30Rimessa a banche effetti diretti0,00€0061.00Rimessa a banche effetti accolti al d.i.0063.00Sconto effetti diretti - Portafo. Finanz. Altro0,00€0063.00Sconto effetti diretti - Portafoglio agrario0063.40Sconto effetti diretti - Portafoglio artigiano0,00€0064.00Sconto effetti0065.00Competenze di sconto0,00€0064.00Spese0066.01Spese su effetti/documenti0,00€0066.00Spese su m.av.0066.03Spese su assegni0,00€0066.00Spese su may.0066.03Spese ritiro effetti0,00€0066.00Spese su bellettino Freccia0066.01Spese protesto0,00€0066.00Spese su bellettino Freccia0066.01Spese protesto0,00€0066.01Spese Bankpass bollette | · · · | | 0,00€ |
| 0060.01Vincolo somma0,0060060.02Svincolo somma0060.10Rettifica di valuta per proroga scadenza0,0060061.00Rimessa effetti con regolamento diretto0061.10Rimessa effetti da banche0,0060061.20Rimessa a banche effetti propri0061.30Rimessa a banche effetti diretti0,0060061.40Rimessa a banche effetti accotti al d.i.0063.00Sconto effetti diretti- Portaf. Finanz. Diretto0063.20Sconto effetti diretti- Portaf. Finanz. Diretto0063.40Sconto effetti diretti- Portafoglio agrario0063.40Sconto effetti diretti- Portafoglio agrario0065.00Competenze di sconto0,0060064.00Sconto effetti0066.01Spese su effetti/documenti0,0060066.02Spese su ri.ba.0066.03Spese su assegni0,0060066.03Spese su m.av.0066.05Spese su assegni0,0060066.09Spese su may.0066.07Spese ritiro effetti0,0060066.09Spese su bollettino Freccia0066.10Spese protesto0,0060066.01Spese su bollettino Freccia0066.11Spese protesto0,0060066.01Spese Bankpass bollette | | | 0,00€ |
| 0060.10 Rettifica di valuta per proroga scadenza 0,006 0061.10 Rimessa effetti da banche 0,006 0061.20 Rimessa a ffetti con regolamento diretto 0061.30 Rimessa a banche effetti accolti s.b.f. 0,006 0061.30 Rimessa a banche effetti accolti al d.i. 0063.00 Sconto effetti diretti - Portafo. Finanz. Altro 0,006 | · · | | 0,00€ |
| 0061.10 Rimessa effetti da banche 0061.30 Rimessa a banche effetti accolti s.b.f. 0061.30 Rimessa a banche effetti diretti 0061.30 Sconto effetti diretti 0063.00 Sconto effetti diretti 0063.00 Sconto effetti diretti 0063.20 Sconto effetti diretti 0063.20 Sconto effetti diretti 0063.20 Sconto effetti diretti 0063.40 Sconto effetti diretti 0063.40 Sconto effetti diretti 0064.40 Sconto effetti diretti 0065.40 Sconto effetti diretti 0065.40 Competenze di sconto 0066.01 Spese su effetti/documenti 0066.02 Spese su effetti/documenti 0066.03 Spese su Sepa Direct Debit 0066.04 Spese su assegni 0066.05 Spese su assegni 0066.06 Spese ritiro effetti 0066.06 Spese ritiro effetti 0066.07 Spese protesto 0066.08 Spese protesto 0066.09 Spese su bollettino Freccia 0066.01 Spese Bankpass bollette | | | |
| 0061.30 Rimessa a banche effetti accolti s.b.f. 0063.00 Sconto effetti diretti 0063.00 Sconto effetti diretti 0063.01 Sconto effetti diretti 0063.02 Sconto effetti diretti 0063.03 Sconto effetti diretti 0063.04 Portafo, Finanz. Altro 0063.05 Competenze di sconto 0065.00 Competenze di sconto 0066.01 Spese su effetti/documenti 0066.03 Spese su Sepa Direct Debit 0066.03 Spese su assegni 0066.04 Spese su assegni 0066.05 Spese su assegni 0066.06 Spese ritiro effetti 0066.07 Spese protesto 0066.08 Spese protesto 0066.09 Spese Bankpass bollette | * * * | | 0,00€ |
| 0063.00Sconto effetti diretti0,0060063.10Sconto effetti diretti - Portaf. Finanz. Diretto0063.20Sconto effetti diretti - Portafoglio artigiano0,0060063.30Sconto effetti diretti - Portafoglio agrario0065.00Competenze di sconto0,0060066.00Spese0066.01Spese su effetti/documenti0,0060066.02Spese su ri.ba.0066.03Spese su assegni0,0060066.04Spese su m.av.0066.05Spese ritiro effetti0,0060066.06Spese su bollettino Freccia0066.07Spese protesto0,0060066.01Spese Bankpass bollette | | | 0,00€ |
| 0063.20Sconto effetti diretti - Portafo, Finanz. Altro0,0060063.30Sconto effetti diretti - Portafoglio agrario0063.40Sconto effetti diretti - Portafoglio artigiano0,0060064.00Sconto effetti diretti - Portafoglio agrario0065.00Competenze di sconto0,0060066.00Spese0066.01Spese su effetti/documenti0,0060066.02Spese su ri.ba.0066.03Spese su Sepa Direct Debit0,0060066.04Spese su m.av.0066.05Spese su assegni0,0060066.06Spese impagato assegno check truncation0066.07Spese ritiro effetti0,0060066.09Spese su bollettino Freccia0066.10Spese protesto0,0060066.11Spese Bankpass bollette | | | 0,00€ |
| 0063.40 Sconto effetti diretti - Portafoglio artigiano 0,006 0064.00 Sconto effetti 0065.00 Competenze di sconto 0,006 0066.00 Spese 0066.01 Spese su effetti//documenti 0,006 0066.02 Spese su ri.ba. 0066.03 Spese su Sepa Direct Debit 0,006 0066.04 Spese su m.av. 0066.05 Spese su assegni 0,006 0066.06 Spese impagato assegno check truncation 0066.07 Spese ritiro effetti 0,006 0066.09 Spese su bollettino Freccia 0066.10 Spese protesto 0,006 0066.11 Spese Bankpass bollette | | | 0,00€ |
| 0065.00 Competenze di sconto 0,00€ 0066.00 Spese Spese su effetti/documenti 0,00€ 0066.02 Spese su ri.ba. 0066.03 Spese su Sepa Direct Debit 0,00€ 0066.04 Spese su m.av. 0066.05 Spese su assegni 0,00€ 0066.06 Spese impagato assegno check truncation 0066.07 Spese ritiro effetti 0,00€ 0066.09 Spese su bollettino Freccia 0066.10 Spese protesto 0,00€ 0066.11 Spese Bankpass bollette | | | 0,00€ |
| 0066.01 Spese su effetti/documenti 0,006 0066.02 Spese su ri.ba. 0066.03 Spese su Sepa Direct Debit 0,006 0066.04 Spese su m.av. 0066.05 Spese su assegni 0,006 0066.06 Spese impagato assegno check truncation 0066.07 Spese ritiro effetti 0,006 0066.09 Spese su bollettino Freccia 0066.10 Spese protesto 0,006 0066.11 Spese Bankpass bollette | · | | 0,00€ |
| 0066.03 Spese su Sepa Direct Debit 0,00€ 0066.04 Spese su m.av. 0066.05 Spese su assegni 0,00€ 0066.06 Spese impagato assegno check truncation 0066.07 Spese ritiro effetti 0,00€ 0066.09 Spese su bollettino Freccia 0066.10 Spese protesto 0,00€ 0066.11 Spese Bankpass bollette | | | 0,00€ |
| 0066.05 Spese su assegni0,00€0066.06 Spese impagato assegno check truncation0066.07 Spese ritiro effetti0,00€0066.09 Spese su bollettino Freccia0066.10 Spese protesto0,00€0066.11 Spese Bankpass bollette | · | | 0,00€ |
| 0066.07 Spese ritiro effetti 0,00€ 0066.09 Spese su bollettino Freccia 0066.10 Spese protesto 0,00€ 0066.11 Spese Bankpass bollette | | | 0,00€ |
| 0066.10 Spese protesto 0,00€ 0066.11 Spese Bankpass bollette | • | | 0,00€ |
| | · | | 0,00€ |
| UUNH 17 Zeac uucijali kirja ma accaumi innaaati | | | 0,00€ |
| | 0066.12 Spese su Rav | 0,00€ 0066.13 Spese postali richiamo assegni impagati | 0,00€ 0,00€ |





| 0066.20 Spese erogazione mutuo | 0,00€ 0066.21 Spese su cassette di sicurezza | 0,00€ |
|--|--|-------|
| 0066.23 Spese deposito capitale Societa` costituende | 0,00€ 0066.25 Spese ricarica carta prepagata | 0,00€ |
| 0066.30 Spese su bonifico | 0,00€ 0066.31 Penale per coordinate bancarie errate o incomplete | 0,00€ |
| 0066.32 Penale per ritardato pagamento | 0,00€ 0066.40 Commissioni insoluto protestato | 0,00€ |
| 0066.50 Spese per affidamento | 0,00€ 0066.54 Spese su proroga effetto | 0,00€ |
| 0066.59 Spese assegni | 0,00€ 0066.61 Spese invio estratto conto titoli | 0,00€ |
| 0066.62 Spese invio altre comunicazioni | 0,00€ 0066.72 Spese esito messaggio pagato assegni | 0,00€ |
| 0066.73 Penale pagamento tardivo assegni | 0,00€ 0066.74 Spese pagamento tardivo assegni | 0,00€ |
| 0066.75 Interessi legali pagamento tardivo assegni | 0,00€ 0066.79 Int. Spese e Penali art. 8 legge 386/90 - assegni | 0,00€ |
| 0066.80 Spese trimestrali tenuta libretto di controllo | 0,00€ 0066.81 Costo libretto di controllo | 0,00€ |
| 0066.82 Costo avviso svecchiamento forzato | 0,00€ 0066.83 Spese penale c/c | 0,00€ |
| 0066.88 Spese richieste incasso SEPA B2B | 0,00€ 0066.89 Spese richieste incasso SEPA B2C | 0,00€ |
| 0066.90 Spese su ri.ba. di Internet Banking | 0,00€ 0066.91 Spese su Sepa Direct Debit di Internet Banking | 0,00€ |
| 0066.92 Spese su m.a.v. di Internet Banking | 0,00€ 0066.93 Spese su ri.ba. di Remote Banking | 0,00€ |
| 0066.94 Spese su Sepa Direct Debit di Remote Banking | 0,00€ 0066.95 Spese su m.a.v. di Remote Banking | 0,00€ |
| 0066.96 Spese su ri.ba. di Corporate Banking | 0,00€ 0066.97 Spese su Sepa Direct Debit di Corporate Banking | 0,00€ |
| 0066.98 Spese su m.a.v. di Corporate Banking | 0,00€ 0068.00 Storno scritture | 0,00€ |
| 0068.01 Storno operazioni pagobancomat | 0,00€ 0068.02 Storno operazioni tesoreria | 0,00€ |
| 0068.10 Storno protesto a fronte di pagamento | 0,00€ 0068.20 Storno insoluto a fronte di pagamenti | 0,00€ |
| 0068.30 Storno per giro cash pooling | 0,00€ 0068.40 Storno operazioni titoli | 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 Giro fondi | 0,00€ 0078.00 Versamento | 0,00€ |
| 0078.01 Versamento contante per estinzione conto | 0,00€ 0078.10 Versamento contante allo sportello | 0,00€ |
| 0078.12 Versamento contante (no lib.) | 0,00€ 0078.20 Vers.vaglia | 0,00€ |
| 0078.30 Versamento cedole | 0,00€ 0078.40 Versamento da tessera esercente | 0,00€ |
| 0078.50 Versamento contante tramite CSA - ATMEvo | 0,00€ 0078.60 Versamento posizione a sofferenza | 0,00€ |
| 0079.00 Disposizione di giro conto | 0,00€ 0079.11 Giroconto tramite internet banking altra banca | 0,00€ |
| 0079.13 Giroconto tramite corporate banking altra banca | 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€ |
| 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 altra banca | 0,00€ |
| 0091.10 Prelievi su ATM di bcc autorizzate da ICCREA | 0,00€ 0091.20 Prelevamento contante Unione Europea | 0,00€ |
| 0091.21 Prelevamento contante paesi extraeuropei | 0,00€ 0092.00 Costo libretto assegni | 0,00€ |
| 0092.50 Costo rinnovo libretto D/R | 0,00€ 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€ 0096.30 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€ |
| 1342.01 Anticipo su fatture | 0,00€ 1342.02 Rimborso anticipo su fatture | 0,00€ |
| 1342.03 Storno anticipo su fatture pagate | 0,00€ 1342.04 Storno anticipo su fatture pagate parzialmente | 0,00€ |
| 1342.68 Storno anticipo su fatture insolute | 0,00€ | |

Recesso e reclami

RECESSO DAL CONTRATTO

Se la banca, in presenza di un giustificato motivo, vuole procedere a variazioni unilaterali di tassi (solo se l'apertura di credito è a tempo indeterminato oppure è a tempo determinato a favore di soggetti diversi da consumatori e microimprese e ricorrono specifici eventi e condizioni indicati nel contratto), prezzi e ogni altra condizione del contratto, sfavorevoli per il cliente, deve comunicare per iscritto a quest'ultimo la variazione con un preavviso minimo di due mesi. La variazione si intende approvata se il cliente non recede dal contratto entro la data prevista per la sua applicazione, senza spese e con l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

Se l'affidamento è a tempo indeterminato:

- la banca può recedere in qualsiasi momento con preavviso minimo di cinque giorni da comunicare con lettera raccomandata A/R, eventualmente anticipata anche via fax, email o con altro mezzo, nonché ridurre l'importo dell'affidamento o sospenderne l'utilizzo seguendo analoghe modalità; decorso il termine del preavviso il cliente è tenuto al pagamento di quanto dovuto
- in presenza di giustificato motivo, la banca può recedere, con le stesse modalità, anche senza preavviso,
- il cliente può recedere in qualsiasi momento mediante il pagamento di quanto dovuto.

Se l'affidamento è a tempo determinato:

- la banca può recedere, con comunicazione da effettuarsi con lettera raccomandata A/R, eventualmente anticipata anche via fax, email o con altro mezzo, solo al verificarsi di una delle ipotesi di cui all'art. 1186 cod. civ., o al prodursi di eventi che incidano negativamente sulla situazione patrimoniale e finanziaria o economica del cliente, in modo tale da porre in pericolo la restituzione delle somme dovute alla banca. Per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al cliente un preavviso minimo di cinque giorni
- il cliente può recedere con effetto di chiusura dell'operazione mediante il pagamento di quanto dovuto.

In ogni caso la banca può chiedere al cliente l'integrale pagamento dell'importo dei titoli presentati anche se questi non sono ancora scaduti o non ne è ancora noto l'esito. Se successivamente al recesso i titoli risultassero pagati, le relative somme sono tenute a disposizione del cliente o portate a decurtazione dell'importo dallo stesso dovuto.

La comunicazione di recesso ha sempre l'effetto di sospendere immediatamente l'utilizzo del credito concesso.

RECLAMI

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Banca Montepaone - Credito Cooperativo s.c. - Via Padre Pio, 27 - 88060 - Montepaone (CZ), mail reclami@bancamontepaone.it e PEC 08126.bcc@actaliscertymail.it), che risponde, di norma, entro 60 giorni dal ricevimento.

Per i soli servizi di pagamento, l'Ufficio Reclami risponde entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo. Se, in situazioni eccezionali e per motivi indipendenti dalla sua volontà, l'Ufficio Reclami non può rispondere, invia al cliente una risposta interlocutoria indicando le ragioni del ritardo e il termine entro cui il cliente riceverà la risposta definitiva, che non potrà comunque essere superiore a 35 giornate lavorative. Qualora il reclamo abbia ad oggetto l'esercizio del diritto di rimborso di somme relative a operazioni di pagamento autorizzate e disposte





ad iniziativa del beneficiario o per il suo tramite il predetto termine è ridotto a 10 giornate lavorative dal ricevimento della richiesta di rimborso. In questi casi, la Banca rimborserà entro tale termine l'intero importo dell'operazione di pagamento ovvero fornirà una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini predetti può rivolgersi a:

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

Resta salva la facoltà di rivolgersi al giudice nel caso in cui il Cliente non fosse soddisfatto della decisione dell'ABF o la mediazione si dovesse concludere senza raggiungimento di un accordo.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore BancarioFinanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

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

| Glossario | |
|--|---|
| Commissione sul fido accordato (Commissione onnicomprensiva) | Compenso per l'impegno della Banca di tenere a disposizione del Cliente riserve liquide commisurate all'ammontare dell'affidamento concesso. E' onnicomprensiva e calcolata in maniera proporzionale rispetto all'importo e alla durata dell'affidamento. |
| Saldo disponibile | Somma che può essere effettivamente utilizzata dal cliente per pagamenti o prelievi. |
| Saldo per valuta | Somma sulla quale vengono calcolati gli interessi attivi e passivi. |
| Sconfinamento | Utilizzo da parte del cliente di somme di denaro in eccedenza rispetto all'ammontare dell'affidamento concesso (utilizzo extrafido). |
| Sconfinamento extra-fido | Utilizzo da parte del cliente di somme di denaro in eccedenza rispetto all'ammontare dell'affidamento concesso. |
| Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) | Indica il costo totale del credito, espresso in percentuale annua sull'ammontare del prestito concesso. |
| Tasso di interesse debitore | Corrispettivo riconosciuto alla Banca dal cliente per l'utilizzo di mezzi finanziari concessi a quest'ultimo dalla Banca stessa. |
| Tasso di interesse di mora | Importo che il cliente deve corrispondere per il ritardato pagamento delle somme da lui dovute in caso di revoca, da parte della banca, dal rapporto di apertura di credito in conto corrente per qualsiasi motivo. |
| Tasso effettivo medio globale (TEGM) | Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM dei finanziamenti per anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale,aumentarlo di un quarto ed aggiungere un margine di ulteriori 4 punti percentuali. Individuato in questo modo il tasso soglia, oltre il quale gli interessi si considerano usurari, è possibile accertarsi che quanto richiesto dalla banca/ intermediario non sia superiore. La differenza tra il tasso soglia e il tasso medio non può inoltre essere superiore a otto punti percentuali. |
| Valuta | Data di inizio di decorrenza degli interessi. |