Foglio informativo relativo al CONTO CORRENTE DIPENDENTI GBCI

Le condizioni di seguito pubblicizzate non costituiscono offerta al pubblico

Questo conto è destinato ai giovani, alle famiglie con operatività bassa, alle famiglie con operatività media, alle famiglie con operatività alta

Informazioni sulla banca

Banca di Credito Cooperativo della Provincia Romana
Sede Legale: Via Dante Alighieri 25 - 00060 - Riano (RM)
Tel. : 06/9013701 - Fax: 06/9035195
Sito web: www.bccprovinciaromana.it - Email: info@provinciaromana.bcc.it - PEC: 08787.bcc@actaliscertymail.it
Codice Fiscale e numero di iscrizione al Registro Imprese di Roma n. 01025110584
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. 4705, Cod. ABI: 08787
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A152559
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia.

Che cos'è il conto corrente

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

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, addebiti diretti, fido.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.
Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Per i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il conto di base; chieda o si procuri direttamente in filiale o tramite l'apposita sezione trasparenza del sito della Banca il relativo foglio informativo.

Per saperne di più:
La Guida pratica al conto corrente, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito della banca www.bccprovinciaromana.it.

Caratteristiche specifiche del Prodotto "Conto Corrente Dipendenti GBCI"

Il "Conto Corrente Dipendenti GBCI" è destinato al personale dipendente del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea con contratto di lavoro subordinato a tempo indeterminato, che abbia la sede di lavoro o la propria residenza nella zona di competenza territoriale della Banca. Pag. 6 a 17 In caso di perdita del requisito di cui sopra, la Banca si riserva la facoltà in corso di esecuzione del rapporto di avviare il processo di rinegoziazione delle condizioni economiche e contrattuali, reindirizzando il rapporto contrattuale su un Prodotto della Banca confacente alle esigenze del Cliente.

Principali condizioni economiche

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche" e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto, messi a disposizione dalla banca.

E' sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute dell'anno, riportato nell'estratto conto o nel Riepilogo delle spese, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto o Riepilogo spese.

Prospetto delle principali condizioni

Spese fisse (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Tenuta del conto	
Voce	Importo
Spese per l'apertura del conto	Non prevista
Canone annuo per tenuta del conto	Non previsto

Voce	Importo
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Nessuna
Per maggiori delucidazioni sull'ammontare complessivo delle spese fisse per la tenuta del conto, diverse e/o ulteriori dal "Canone annuo per tenuta del conto", si rimanda alla sotto-Sezione **"Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)"**, contenuta nella successiva Sezione "Altre condizioni economiche – Operatività corrente e gestione della liquidità" del presente Foglio Informativo.	

Gestione liquidità	
Voce	Importo
Spese annue per conteggio interessi e competenze	0,00€ annui addebitati con periodicità annuale . L'importo di spesa, addebitato secondo la periodicità sopra definita, trova applicazione in misura integrale anche nel trimestre di apertura o chiusura conto.

Servizi di pagamento	
Voce	Importo
Rilascio di una carta di debito nazionale	Prodotto non offerto
Rilascio di una carta di debito internazionale	CartaBCC Debit (Circuito Mastercard, Bancomat e PagoBancomat): "Commissione 1a Emissione Carta": Gratuita; "Commissione quota anni successivi": Gratuita. Per le altre condizioni economiche si veda il Foglio Informativo del relativo contratto.
Rilascio di una carta di credito	Carta di Credito Personale CartaBCC Classic (Circuito Mastercard): "Quota associativa": Gratuita; "Commissione annua": Gratuita. Per le altre condizioni economiche si veda il Foglio Informativo del relativo contratto.
Rilascio moduli assegni	0,00€

Home Banking	
Voce	Importo
Canone annuo per internet banking e phone banking	"Canone periodico Servizio": Gratuito; "Attivazione Servizio": Gratuita. Per le altre condizioni economiche si veda il Foglio Informativo del relativo prodotto.

Spese variabili (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Gestione liquidità	
Voce	Importo
Spese per registrazione operazione (si aggiunge al costo dell'operazione ove prevista)	Vedi elenco
Spesa massima unitaria per registrazione operazione (si aggiunge al costo dell'operazione ove prevista)	0,00€
Massimo trimestrale	0,00€
Registrazioni operazioni gratuite Annuale	Illimitate
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 (e di eventuali comunicazioni al garante di finanziamenti regolati in conto corrente)*	
- cartaceo	0,00€
- formato elettronico	gratuito
Spese per altre comunicazioni	2,20€
Spese per altre comunicazioni mediante raccomandata	7,50€
Documentazione relativa a singola operazione	Massimo 5,00€ per ogni documento richiesto. Per i costi di dettaglio si rinvia allo specifico Foglio Informativo.
* 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.	

Servizi di pagamento	
Voce	Importo
Prelievo di contante sportello automatico presso la stessa banca in Italia	0,00 Euro
Prelievo di contante sportello automatico presso altra banca in Italia	0,00 Euro
Bonifico - SEPA	
- sportello	Commissione 0,00 Eur
- Relax Banking	Commissione 0,00 Eur
- CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione)	Commissione 0,00 Eur
	Per maggiori informazioni di dettaglio su modalità, tipologie e condizioni economiche complessive sulle operazioni di Bonifico SEPA si rimanda al Foglio Informativo SERVIZI DI PAGAMENTO DISCIPLINATI DAL D. LGS. N. 11-2010 (PSD).
Bonifico - Extra SEPA	
- sportello	Commissioni di intervento 0,00 EUR
	Spese fisse 20,00 EUR
- Relax Banking	Commissioni di intervento 0,00 EUR
	Spese fisse 20,00 EUR
	Per maggiori informazioni di dettaglio su modalità, tipologie e condizioni economiche complessive sulle operazioni di Bonifico Extra SEPA si rimanda al Foglio Informativo SERVIZI DI PAGAMENTO DISCIPLINATI DAL D. LGS. N. 11-2010 (PSD).
Ordine permanente di bonifico	Commissione 0,00 Eur Per maggiori informazioni di dettaglio su modalità, tipologie e condizioni economiche complessive sulle operazioni di Bonifico SEPA si rimanda al Foglio Informativo "SERVIZI DI PAGAMENTO DISCIPLINATI DAL D. LGS. N. 11-2010 (PSD)".
Addebito diretto	
- Sepa Direct Debit (SDD) Core	
- Commissioni	0,00 Eur
- Spese	0,00 Eur
	Per maggiori dettagli sulle condizioni economiche di addebito diretto si rimanda al Foglio Informativo "SERVIZI DI PAGAMENTO DISCIPLINATI DAL D. LGS. N. 11-2010 (PSD)"
Ricarica carta prepagata	Sportello 0,00 Eur - ATM/CSA, Relax Banking e Web 0,00 Eur

Interessi somme depositate (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Interessi creditori	
Voce	
Tasso *(*)* creditore annuo indicizzato	
- indice di riferimento	TASSO UFF. RIFER.
- valore attuale dell'indice di riferimento Il valore dell'indice di riferimento è quello rilevato alla data di produzione del presente Foglio Informativo. Il tasso di interesse nominale complessivo applicabile in corso di esecuzione del rapporto contrattuale potrà essere diverso da quello qui indicato, in ragione dell'andamento del valore dell'indice di riferimento nel tempo.	+2,15000%
- spread	-1,25000%
- tasso nominale complessivo	0,90000%
Tasso creditore annuo nominale minimo	0,12500%
Tasso creditore annuo nominale massimo	4,00000%

Fidi e sconfinamenti

Fidi

Voce	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Per maggiori delucidazioni sui prodotti di apertura di credito in conto corrente e sulle relative condizioni economiche e contrattuali si rimanda alle Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori e ai fogli informativi, disponibili presso le Filiali della Banca, oppure ai fogli informativi tempo per tempo pubblicati e messi a disposizione dalla Banca anche sul proprio sito internet.
Commissioni sul fido accordato (Commissione onnicomprensiva)	Per maggiori delucidazioni sui prodotti di apertura di credito in conto corrente e sulle relative condizioni economiche e contrattuali si rimanda alle Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori e ai fogli informativi, disponibili presso le Filiali della Banca, oppure ai fogli informativi tempo per tempo pubblicati e messi a disposizione dalla Banca anche sul proprio sito internet.

Sconfinamenti

Voce	
Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate extra fido	Per maggiori delucidazioni sui prodotti di apertura di credito in conto corrente e sulle relative condizioni economiche e contrattuali si rimanda alle Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori e ai fogli informativi, disponibili presso le Filiali della Banca, oppure ai fogli informativi tempo per tempo pubblicati e messi a disposizione dalla Banca anche sul proprio sito internet.
Commissioni di istruttoria veloce per utilizzi extra fido	Per maggiori delucidazioni sui prodotti di apertura di credito in conto corrente e sulle relative condizioni economiche e contrattuali si rimanda alle Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori e ai fogli informativi, disponibili presso le Filiali della Banca, oppure ai fogli informativi tempo per tempo pubblicati e messi a disposizione dalla Banca anche sul proprio sito internet.

Sconfinamenti in assenza di fido (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Tasso debitore per sconfinamenti in assenza di fido (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Voce	
Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in assenza di fido	
- tasso nominale	13,20000%

Gli interessi debitori previsti per gli sconfinamenti in assenza di fido sono calcolati sull'ammontare e per la durata dello sconfinamento per valuta, nel caso in cui il saldo per valuta ed il saldo disponibile risultino contestualmente di segno negativo.

Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Voce	Importo
Commissione di istruttoria veloce (CIV) dovuta per ogni sconfinamento in assenza di fido* e per ogni incremento dello stesso verificatosi nel trimestre	0,00€

* Per sconfinamento in assenza di fido si intende il saldo debitore prodotto sul conto, in conseguenza di addebiti in eccedenza rispetto al saldo esistente sul conto medesimo (sconfinamento in assenza di fido) ovvero di addebiti in eccedenza rispetto al fido concesso sul conto (utilizzo extra-fido).

La commissione d'istruttoria veloce, addebitata su base trimestrale, si applica - nelle misure e con le modalità sopra indicate - a condizione che, nell'arco del trimestre, si generino, per effetto di uno o più addebiti, sconfinamenti o incrementi di sconfinamenti preesistenti, avuto riguardo al saldo disponibile di fine giornata.
La CIV è dovuta esclusivamente nei casi in cui la banca, in base alle proprie procedure interne, prima di autorizzare lo sconfinamento svolge un'istruttoria veloce.
Se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta non vengono applicati né la commissione di istruttoria veloce né il tasso debitore.

Casi in cui è svolta l'istruttoria veloce:

- pagamento titoli ed effetti;
- esecuzione di ordini e disposizioni di pagamento, pagamento deleghe fiscali;
- acquisto di strumenti finanziari/assicurativi

Esenzioni

La CIV non è comunque dovuta se:

a. lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento nei confronti della banca;

b. lo sconfinamento, anche derivante da più addebiti, non supera contemporaneamente:

- l'importo complessivo di 500 euro e
- la durata di 7 giorni consecutivi.

L'esenzione di cui al punto b. si applica una sola volta per trimestre.

Tasso per interessi di mora (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)	
Voce	
Tasso annuo per interessi di mora	
- tasso nominale	13,20000%

Disponibilità somme versate	
Voce	Decorrenza
Contante	Stesso giorno del versamento
Contante tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	Stesso giorno del versamento.
Contante tramite cassa continua (se il servizio è attivo)**	Stesso giorno del versamento.
Assegni bancari stessa banca	
- altra succursale	Stesso giorno del versamento.
- stessa succursale	Stesso giorno del versamento.
- tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- altra succursale tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	Stesso giorno del versamento.
- stessa succursale tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	Stesso giorno del versamento.
Assegni Circolari	
- emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia**** e titoli similari	2 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- ICCREA Banca	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia***** e titoli similari tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	2 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- ICCREA Banca tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia**** e titoli similari tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	2 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- ICCREA Banca tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
Assegni bancari di altri istituti tratti su sportelli situati in Italia e assegni postali italiani ordinari	
- su piazza	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- fuori piazza	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- su piazza tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- fuori piazza tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- su piazza tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- fuori piazza tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
Assegni in euro di conto estero (assegni tratti da soggetti non residenti su conto in euro intrattenuto presso banche italiane)	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.

* I versamenti effettuati tramite Casse Self Assistite ed ATM Evoluti si intendono effettuati allo sportello.
I versamenti effettuati oltre l'orario di operatività della succursale o in un giorno non lavorativo bancario si intendono effettuati il primo giorno lavorativo bancario successivo.
** I versamenti effettuati tramite cassa continua si intendono effettuati nel momento in cui i valori vengono ritirati dal mezzo di custodia e le attività di controllo e contazione vengono effettuate dalla banca. Per i versamenti di contante, le attività di verifica e contazione vengono effettuate, al più tardi, entro la giornata operativa successiva al ritiro dei valori.
*** I versamenti effettuati tramite cassa continua si intendono effettuati nel momento in cui i valori vengono ritirati dal mezzo di custodia e le attività di controllo vengono effettuate dalla banca.
**** A decorrere dal 23 giugno 2025 la Banca accetta il versamento di vaglia cambiari di Banca d'Italia solo al dopo incasso. In deroga a quanto indicato, la valuta sul versamento di vaglia cambiari di Banca d'Italia decorre dal giorno lavorativo di accredito del relativo importo sul conto del cliente.
***** A decorrere dal 23 giugno 2025 il servizio di versamento dei vaglia cambiari di Banca d'Italia mediante CSA e/o ATM Evoluti non è più disponibile.

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo agli sconfinamenti in assenza di fido, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.bccprovinciaromana.it.

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Per sapere quanto può costare il fido è necessario leggere il documento *Informazioni europee di base sul credito ai consumatori* oppure il foglio informativo relativo all'apertura di credito.
È possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito della banca.

Altre condizioni economiche

Operatività corrente e gestione delle liquidità

Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)	
Voce	Importo
Spese tenuta del conto (per ogni trimestre o frazione di trimestre)	0,00€ cui si aggiunge l'imposta di bollo 34,20€ annui (o nella diversa misura stabilita tempo per tempo dall'Amministrazione Finanziaria, salvo esenzioni previste dalla legge) per un totale complessivo di 34,20€
Spese forfettarie trimestrali	0,00€

Valute sui versamenti	
Voce	Decorrenza
Contante	Stesso giorno del versamento
Contante tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	Stesso giorno del versamento.
Contante tramite cassa continua (se il servizio è attivo)**	Stesso giorno del versamento.
Assegni bancari stessa banca	
- allo sportello	Stesso giorno del versamento
- tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	Stesso giorno del versamento.
- altra succursale tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	Stesso giorno del versamento.
- stessa succursale tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	Stesso giorno del versamento.
Assegni circolari	
- emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia**** e titoli similari	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- ICCREA Banca allo sportello	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia***** e titoli similari tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- ICCREA Banca tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia**** e titoli similari tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- ICCREA Banca tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
Assegni bancari di altri istituti tratti su sportelli situati in Italia e assegni postali italiani ordinari	
- su piazza	3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- fuori piazza	3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- su piazza tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- fuori piazza tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- su piazza tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- fuori piazza tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
Assegni in euro di conto estero (assegni tratti da soggetti non residenti su conto in euro intrattenuto presso banche italiane)	3 giorni lavor. succes. data contabile
Assegni in euro tratti su o emessi da sportelli bancari situati all'estero	10 giorni lavor. succes. data contabile
Assegni in divisa tratti su o emessi da sportelli bancari situati all'estero	10 giorni lavor. succes. data contabile

* I versamenti effettuati tramite Casse Self Assistite ed ATM Evoluti si intendono effettuati allo sportello.
I versamenti effettuati oltre l'orario di operatività della succursale o in un giorno non lavorativo bancario si intendono effettuati il primo giorno lavorativo bancario successivo.
** I versamenti effettuati tramite cassa continua si intendono effettuati nel momento in cui i valori vengono ritirati dal mezzo di custodia e le attività di controllo e contazione vengono effettuate dalla banca. Per i versamenti di contante, le attività di verifica e contazione vengono effettuate, al più tardi, entro la giornata operativa successiva al ritiro dei valori.
*** I versamenti effettuati tramite cassa continua si intendono effettuati nel momento in cui i valori vengono ritirati dal mezzo di custodia e le attività di controllo vengono effettuate dalla banca.
**** A decorrere dal 23 giugno 2025 la Banca accetta il versamento di vaglia cambiari di Banca d'Italia solo al dopo incasso. In deroga a quanto indicato, la valuta sul versamento di vaglia cambiari di Banca d'Italia decorre dal giorno lavorativo di accredito del relativo importo sul conto del cliente.
***** A decorrere dal 23 giugno 2025 il servizio di versamento dei vaglia cambiari di Banca d'Italia mediante CSA e/o ATM Evoluti non è più disponibile.

Valute sui prelievi	
Voce	Decorrenza
Contante	Stesso giorno del prelievo
Mediante assegno bancario	Data di emissione
Pagamento di assegno bancario	Data di emissione
Emissione assegni circolari	Stesso giorno del prelievo

Assegni (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)	
Voce	Importo
Assegni emessi - commissioni impagato CIT	15,00€
Assegni emessi - pagato tardivamente CIT	Commissioni 0,00€

Voce	Importo
Assegni negoziati - spese invio richiamo assegno	0,00€
Assegni negoziati - commissioni impagato CIT	15,00€
Assegni negoziati - pagato tardivamente CIT	Commissioni 0,00€
Assegni negoziati - svincolo deposito CIT	Commissioni 0,00€
Assegni negoziati - commissioni esito protesto CIT	18,00€
Assegni negoziati - spese per rilascio copia analogica dell'assegno conforme all'originale	6,00€
Spese per procedura di backup (per assegni non presentabili tramite CIT)	5,00€
Commissione per procedura di backup (per assegni non presentabili tramite CIT)	0,00€
Imposta di bollo su assegni richiesti liberi (per ogni assegno)	1,50€
Spese reclamate dal pubblico ufficiale per assegno pagato tardivamente	Nella misura applicata dal pubblico ufficiale

Assegni esteri negoziati in Euro (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Voce	Importo
Commissione di intervento	0,100 % min 3,50 EUR
Spesa fissa per distinta	0,00 EUR
Spesa fissa per assegno	5,00 EUR

Assegni esteri negoziati in divisa (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Voce	Importo
Commissione di intervento	0,100 % min 3,50 EUR
Spesa fissa per distinta	0,00 EUR
Spesa fissa per assegno	5,00 EUR

Altre spese e condizioni (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Voce	
Spese assicurazione (se il servizio è attivo)	0,00€
Saldo minimo del conto corrente per addebito assicurazione	0,00€
Imposta di bollo su estratto conto	Nella misura stabilita tempo per tempo dall'Amministrazione Finanziaria, attualmente pari a 34,20€ annui, salvo esenzioni previste dalla legge.
Periodicità o data di addebito spese e commissioni	Annuale o al momento dell'esecuzione dell'operazione
Periodicità di conteggio interessi creditori e debitori	Annuale, al 31 dicembre di ciascun anno o alla chiusura del rapporto
Liquidazione interessi creditori	Annuale, al 31 dicembre di ciascun anno o alla chiusura del rapporto
Esigibilità interessi debitori	1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto
Divisore interessi debitori e creditori	365
Periodicità estratto conto	Annuale
Periodicità conto scalare	Annuale
Periodicità documento di sintesi	ANNUALE

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

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€
0003.02	Versam.contanti presso gestore contante	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€	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€	0009.02	Incassi PagoBancomat	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€
0010.06	Assegno per surroga attiva	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€
0011.70	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€	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€	0015.20	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€	0016.85	Commissione per prelevam. contante allo sportello	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€
0016.92	Commissione per versam. contante allo sportello	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	0,00€	0019.92	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	0,00€	0021.01	Pagamento contributi con conferma d'ordine	0,00€
0021.10	Pagamento contributi previdenziali	0,00€	0021.20	Pagamento contributi assistenziali	0,00€
0022.00	Custodia/amministrazione titoli	0,00€	0022.10	Gestione/amministrazione titoli	0,00€
0023.00	Accrediti riepilogativi per disposizioni rete i.b.	0,00€	0024.00	Pagamento/incasso documenti sull'Italia	0,00€
0024.10	Pagamento documenti sull'Italia	0,00€	0024.20	Incasso fatture	0,00€
0024.21	Incasso doc.diversi:acquisto biglietti	0,00€	0024.22	Incasso crediti ceduti	0,00€
0024.23	Incasso doc.diversi:certificati di origine	0,00€	0024.24	Incasso doc.diversi:contratti	0,00€
0024.25	Incasso doc.div.contributi	0,00€	0024.26	Incasso doc.diversi:distinte riepilogative mensili	0,00€
0024.27	Incasso doc.diversi	0,00€	0024.28	Assegno pagato	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€	0024.51	Compra-vendita buoni pasto	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€
0026.06	Bonifico per surroga attiva	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€	0026.18	Bonifico per portabilita' conto consumatori	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€	0026.70	Deflusso disponib.mediante rimessa	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	0,00€	0030.21	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	0,00€	0031.15	Addebito ricevute - cumulativo	0,00€
0031.17	Addebito ricevute da Corporate	0,00€	0031.18	Addebito ricevute da Internet Banking	0,00€
0031.19	Addebito ricevute	0,00€	0031.20	Addebito ricevute	0,00€
0031.21	SDD B2B - Richiesta Incasso SEPA	0,00€	0031.22	SDD Core - Richiesta Incasso SEPA	0,00€
0031.23	Addebito tratte/cambiali finanziarie	0,00€	0031.24	Addebito tratte/cambiali	0,00€

0031.25	Addebito tratte/cambiali - cumulativo	0,00€	0031.26	SDD Finanziario - Rich. Incasso SEPA Fondi PAC/PIC	0,00€
0031.27	Addebito tratte/cambiali da Corporate	0,00€	0031.28	Addebito tratte/cambiali da Internet Banking	0,00€
0031.29	Addebito tratte/cambiali	0,00€	0031.30	Addebito cambiali / tratte	0,00€
0031.31	Addebito doc.diversi:acquisto biglietti	0,00€	0031.32	Addebito crediti ceduti	0,00€
0031.33	Addebito doc.diversi:certificati di origine	0,00€	0031.34	Addebito doc.diversi:contratti	0,00€
0031.35	Addebito doc.div.contributi	0,00€	0031.36	Addebito doc.diversi:distinte riepilog.mensili	0,00€
0031.37	Addebito doc.diversi	0,00€	0031.38	SDD Finanziario-Incasso SEPA BCC Credito Consumo	0,00€
0031.39	Addebiti per convenzioni in POOL	0,00€	0031.40	Addebito fatture	0,00€
0031.41	Addebito Riba CBI pass. - cumulativo	0,00€	0031.43	Addebito Riba CBI attivo - cumulativo	0,00€
0031.44	Addebito RIBA	0,00€	0031.45	Addebito Riba - cumulativo	0,00€
0031.46	Pagamento RIBA	0,00€	0031.47	Addebito RIBA CBI passivo	0,00€
0031.48	Addebito RIBA CBI attivo	0,00€	0031.49	Addebito RIBA	0,00€
0031.50	Addebito RIBA	0,00€	0031.53	SDD Enti Terzo Settore - Richiesta Incasso SEPA	0,00€
0031.54	SDD - Richiesta di Incasso Addebito Diretto SEPA	0,00€	0031.60	SDD Commerciale - Richiesta di Incasso SEPA	0,00€
0031.64	Addebito MAV	0,00€	0031.66	Pagamento MAV	0,00€
0031.67	Addebito MAV da Corporate	0,00€	0031.68	Addebito MAV da Internet Banking	0,00€
0031.69	Addebito MAV	0,00€	0031.70	Addebito MAV	0,00€
0031.71	Addebito MAV: rate mutuo	0,00€	0031.72	Addebito MAV disposto tramite CSA - ATMEvo	0,00€
0031.73	Addebito RAV disposto tramite CSA - ATMEvo	0,00€	0031.74	Addebito RAV	0,00€
0031.75	Rav	0,00€	0031.76	Pagamento RAV	0,00€
0031.77	Addebito RAV da Corporate	0,00€	0031.78	Addebito RAV da Internet Banking	0,00€
0031.79	Addebito RAV	0,00€	0031.80	Addebito RAV	0,00€
0031.82	Addebito Bankpass bollette	0,00€	0031.84	Addebito bollettino Freccia	0,00€
0031.86	Pagamento bollettino Freccia	0,00€	0031.87	Addebito bollettino Freccia da Corporate	0,00€
0031.88	Addebito bollettino Freccia da Internet Banking	0,00€	0031.89	Addebito bollettino Freccia	0,00€
0031.90	Addebito bollettino Freccia	0,00€	0031.91	Addebito effetti da Corporate-cumulativo	0,00€
0031.92	Addebito effetti da Internet Banking-cumulativo	0,00€	0031.93	Addebito ricevute da Corporate-cumulativo	0,00€
0031.94	Addebito ricevute da Internet Banking-cumulativo	0,00€	0031.95	Addebito tratte/cambiali da Corporate-cumulativo	0,00€
0031.96	Add.tratte/cambiali da Internet Banking-cumulativo	0,00€	0031.97	Prenotazione bonifici da distinta	0,00€
0031.98	Prenotazione in conto di anticipi fatture	0,00€	0031.99	Prenotazione in conto di avvisi	0,00€
0032.00	Effetti richiamati	0,00€	0032.10	Effetti diretti richiamati	0,00€
0032.16	Richiesta Rimborso SDD - SDD Reversal	0,00€	0032.17	Richiamo disposizione Sepa DD	0,00€
0032.20	Effetti s.b.f. richiamati	0,00€	0032.30	Assegni richiamati	0,00€
0032.40	Vaglia richiamati	0,00€	0034.00	Giro conto	0,00€
0034.01	Giroconto per estinzione conto	0,00€	0034.02	Giroconto per passaggio a sofferenza	0,00€
0034.03	Giroconto Banca d'Italia	0,00€	0034.05	Giroconto per estinzione conto d'ufficio	0,00€
0034.06	Giroconto per estinzione con passaggio a perdita	0,00€	0034.11	Conferimento fondi a conto liquidita' titoli	0,00€
0034.12	Scarico fondi da conto liquidita' titoli	0,00€	0034.13	Conferimento fondi liquidita' GPF	0,00€
0034.14	Scarico fondi di liquidita' GPF	0,00€	0034.21	Giroconto tramite internet banking 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	0,00€
0034.51	Disposizione di giro Cash Pooling secondo livello	0,00€	0034.52	Disposizione di giro Cash Pooling terzo livello	0,00€
0034.53	Disposizione di giro Cash Pooling quarto livello	0,00€	0034.60	Chiusura conto per cambio divisa	0,00€
0034.70	Riapertura conto per cambio divisa	0,00€	0034.71	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€	0034.94	Stime di bilancio	0,00€
0034.95	Riclassificazione IAS	0,00€	0034.96	Riclassificazione IAS per IACE	0,00€
0034.97	Giroconto mutuo in attesa di perfezionam. Ipoteca	0,00€	0034.98	Giroconto mutuo a seguito perfezion. Ipoteca	0,00€
0034.99	Prenotazione in conto per partite da sistemare	0,00€	0035.52	Disposizione di giro Cash Pooling 3^ livello	0,00€
0037.00	Insoluti ri.ba.	0,00€	0037.10	Insoluto/Storno Sepa Direct Debit	0,00€
0037.16	Insoluto/rimborso Sepa DD	0,00€	0037.17	Rifiuto Sepa DD	0,00€
0037.20	Insoluto M.A.V.	0,00€	0039.00	Vs disposizione per emolumenti	0,00€
0039.01	Vs disp per emolumenti con cessione del quinto	0,00€	0039.11	Disposizione per emolumenti internet banking	0,00€

0039.12	Disposizione per emolumenti remote banking	0,00€	0039.13	Disposizione per emolumenti corporate banking	0,00€
0041.30	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€	0043.02	Pagamenti PagoBancomat	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€
0045.05	Carta coop.	0,00€	0045.06	SDD Commerciale-Incasso SEPA Carte GDO-Fidelity	0,00€
0045.10	Viacard	0,00€	0045.11	SDD Commerciale-Richiesta Incasso SEPA Telepass	0,00€
0045.15	Carta del Credito Cooperativo	0,00€	0045.20	American express	0,00€
0045.30	Bankamericard visa	0,00€	0045.40	SDD Commerciale-Incasso SEPA Carte Credito Nexi	0,00€
0045.49	Fee Collection Mastercard	0,00€	0045.50	Diners Club Int.	0,00€
0045.90	Ricarica carta prepagata	0,00€	0045.91	Ricarica carta prepagata TASCA	0,00€
0045.92	Ricarica carta prepagata TASCA da Internet	0,00€	0045.95	Rilascio + Ricarica carta prepagata TASCA	0,00€
0045.98	Sostituzione carta prepagata TASCA	0,00€	0045.99	Rimborso carta prepagata TASCA	0,00€
0046.00	Mandati di pagamento	0,00€	0046.01	Provvisorio di uscita	0,00€
0046.02	Accredito	0,00€	0047.00	Utilizzo credito documentario sull'Italia	0,00€
0047.01	Anticipo somma	0,00€	0047.10	Anticipo su fatture	0,00€
0047.11	Importo anticipato certificazione fattura	0,00€	0047.12	Importo residuo anticipato certificazione fattura	0,00€
0047.20	Erogazione mutuo	0,00€	0047.21	Anticipo doc.diversi:acquisto biglietti	0,00€
0047.22	Anticipo cessione crediti	0,00€	0047.23	Anticipo doc.diversi:certificati di origine	0,00€
0047.24	Anticipo doc.diversi:contratti	0,00€	0047.25	Anticipo doc.div.contributi	0,00€
0047.26	Anticipo doc.diversi:distinte riepilogat.mensili	0,00€	0047.27	Anticipo doc.diversi	0,00€
0047.28	Mutuo da ripianamento	0,00€	0048.00	Bonifico a vs favore	0,00€
0048.01	Ordine e conto per estinzione conto	0,00€	0048.02	Bonifici a vs.favore	0,00€
0048.03	Estinzione c/c per pass.a soff.a seguito fallim.	0,00€	0048.04	Bonifico estero da banca italiana	0,00€
0048.10	Lettera di credito	0,00€	0048.11	Bonifico per spese condominiali/locazioni	0,00€
0048.19	Accredito generico	0,00€	0048.20	Ordine e conto	0,00€
0048.21	Disposizioni a Vs.favore	0,00€	0048.22	Bonifico a vs/favore per contr.agevolati	0,00€
0048.25	Bonifico per premio assicurativo	0,00€	0048.29	Bonifico dall'estero satispay	0,00€
0048.30	Bonifico dall'estero	0,00€	0048.31	Bonifici tramite RNI	0,00€
0048.40	Accredito per bollettino bancario	0,00€	0048.41	Restituzione conferimenti societa` costituende	0,00€
0048.60	Bonifico per accumulo capitale	0,00€	0048.61	Rimborso titoli e/o fondi comuni	0,00€
0048.62	Rimborso di polizze ramo vita	0,00€	0048.70	Afflusso disponib.mediante rimessa	0,00€
0049.00	Vs assegno a copertura garantita n.	0,00€	0050.00	Pagamenti diversi	0,00€
0050.01	Pagamenti tributi locali	0,00€	0050.02	Restituzione anticipo somma	0,00€
0050.10	Pagamento a mezzo posta	0,00€	0050.11	Pagamento a mezzo posta ICI/IMU	0,00€
0050.12	Pagamento a mezzo posta canone TV	0,00€	0050.13	Pagamento a mezzo posta bollo auto	0,00€
0050.14	Pagamenti diversi SOAR	0,00€	0050.25	Costo carta prepagata	0,00€
0050.28	Trasferimento fondi tramite carte di pagamento	0,00€	0050.46	SDD Commerciale - Rich. Incasso SEPA Core Esente	0,00€
0050.47	SDD Commerciale - Rich. Incasso SEPA B2B Esente	0,00€	0050.48	SDD Finanziario - Richiesta Incasso SEPA	0,00€
0050.60	Addebito certificazione comunale	0,00€	0050.70	Pagamento rette mensa	0,00€
0050.75	Pagamento rette - varie	0,00€	0050.80	Disposiz.di addebito per vendita Loyalty/Minipay	0,00€
0050.81	Disposiz.di addebito per pagam.Loyalty/Minipay	0,00€	0050.89	Fondi pagamento tardivo assegni art.8 legge 386/90	0,00€
0050.90	Conferimenti societa` costituende	0,00€	0050.91	Addebito Voucher Amex	0,00€
0050.92	Addebito Voucher CartaSi	0,00€	0050.93	Addebito Voucher Diners	0,00€
0050.94	Addebito Voucher Visa	0,00€	0050.95	Escussione garanzia	0,00€
0050.96	Escussione pegno	0,00€	0051.00	Assegni turistici	0,00€
0052.00	Prelevamento	0,00€	0052.01	Prelevamento contanti per estinzione conto	0,00€
0052.10	Prelevamento interessi	0,00€	0052.20	Prelevamento con assegno interno	0,00€
0052.30	Prelevamento contante allo sportello	0,00€	0052.35	Prelevamento contanti con modulo	0,00€
0052.50	Prelev.contante da gestore contante	0,00€	0053.00	Utilizzo credito documentario sull'Italia	0,00€
0054.00	Rimessa assegni bancari con regolamento diretto	0,00€	0055.00	Assegni insoluti/protestati	0,00€
0055.01	Assegno impagato	0,00€	0055.02	Assegni check truncation:impagato	0,00€

0055.03	Addebito per richiamo assegni impagati da ICCREA	0,00€	0056.00	Effetti/assegni al dopo incasso	0,00€
0056.10	Effetti al dopo incasso	0,00€	0056.20	Assegni al dopo incasso	0,00€
0056.30	Ri.ba al dopo incasso	0,00€	0056.40	M.av. al dopo incasso	0,00€
0056.50	Sepa Direct Debit al dopo incasso	0,00€	0056.51	Sepa DD al dopo incasso	0,00€
0056.60	Accredito bollettino Freccia	0,00€	0057.00	Restituzione assegni/vaglia irregolari	0,00€
0058.00	Reversali d'incasso	0,00€	0058.01	Provvisorio di entrata	0,00€
0058.02	Addebito per reversali d'incasso	0,00€	0059.00	Rimessa ass.circ./vaglia con regolamento diretto	0,00€
0060.00	Rettifica valuta	0,00€	0060.01	Vincolo somma	0,00€
0060.02	Svincolo somma	0,00€	0060.10	Rettifica di valuta per proroga scadenza	0,00€
0061.00	Rimessa effetti con regolamento diretto	0,00€	0061.10	Rimessa effetti da banche	0,00€
0061.20	Rimessa a banche effetti propri	0,00€	0061.30	Rimessa a banche effetti accolti s.b.f.	0,00€
0061.40	Rimessa a banche effetti accolti al d.i.	0,00€	0063.00	Sconto effetti diretti	0,00€
0063.10	Sconto effetti diretti - Portaf. Finanz. Diretto	0,00€	0063.20	Sconto effetti diretti - Portafo. Finanz. Altro	0,00€
0063.30	Sconto effetti diretti - Portafoglio agrario	0,00€	0063.40	Sconto effetti diretti - Portafoglio artigiano	0,00€
0064.00	Sconto effetti	0,00€	0065.00	Competenze di sconto	0,00€
0066.00	Spese	0,00€	0066.01	Spese su effetti/documenti	0,00€
0066.02	Spese su ri.ba.	0,00€	0066.03	Spese su Sepa Direct Debit	0,00€
0066.04	Spese su m.av.	0,00€	0066.05	Spese su assegni	0,00€
0066.06	Spese impagato assegno check truncation	0,00€	0066.07	Spese ritiro effetti	0,00€
0066.09	Spese su bollettino Freccia	0,00€	0066.10	Spese protesto	0,00€
0066.11	Spese Bankpass bollette	0,00€	0066.12	Spese su Rav	0,00€
0066.13	Spese postali richiamo assegni impagati	0,00€	0066.14	Spese DP1 per richiamo assegni impagati	0,00€
0066.15	Spese restituzione assegno	0,00€	0066.16	Spese per richiesta documentazione	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€	0066.60	Spese prod/invio doc.sintesi,e/c scalare,contabili	0,00€
0066.61	Spese invio estratto conto titoli	0,00€	0066.62	Spese invio altre comunicazioni	0,00€
0066.63	Spese invio trasparenza e/o comunicazioni CD	0,00€	0066.64	Spese comunicazioni per raccomandata	0,00€
0066.70	Commissioni per stampa documenti allo sportello	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€
0068.04	Rettifica su Prodotti di Credito ai Consum. (CCD)	0,00€	0068.08	Rettifica su Prodotti di Cred. Imm. Consum. (MCD)	0,00€
0068.10	Storno protesto a fronte di pagamento	0,00€	0068.12	Rettifica su Altri Finanziamenti	0,00€
0068.16	Rettifica su Prodotti di Raccolta e Liquidita'	0,00€	0068.20	Storno insoluto a fronte di pagamenti	0,00€
0068.21	Rettifica su Servizi di Pagamento	0,00€	0068.24	Rettifica su Prodotti e/o Servizi	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€
0000.00	Tutte le altre spese	0,00€			

(*) Al lordo della ritenuta fiscale, attualmente, per i residenti del 26%; (**) Valore del tasso, rapportato su base annua, tenendo conto degli effetti della capitalizzazione degli interessi, secondo la periodicità pattuita ed indicata nel presente documento. In caso di tasso variabile per scaglioni il tasso effettivo indicato è relativo al primo scaglione; (***) Applicata in caso di scoperto generato da operazioni di importo eccedente la disponibilità di fondi sul conto.; (****) Se l'ultimo giorno non è lavorativo, il termine è prorogato al primo giorno lavorativo bancario successivo.

Recesso e reclami

RECESSO DAL CONTRATTO

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

PORTABILITÀ (TRASFERIMENTO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO CONNESSI AL RAPPORTO DI CONTI DI PAGAMENTO)

Ai sensi di quanto previsto dal D.lgs. n. 37/2017, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente tutti o alcuni dei servizi di pagamento connessi al rapporto di conto (ordini permanenti di bonifico - SCT - SEPA Credit Transfer, bonifici ricorrenti - SCT, ordini di addebito diretto - SDD - SEPA Direct Debit Core, ordini di addebito relativi a rate di mutuo e finanziamenti) e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto di pagamento, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

n. 5 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

TEMPI PREVISTI DALLA LEGGE PER IL TRASFERIMENTO DEL CONTO DI PAGAMENTO

n. 12 giorni lavorativi dalla ricezione da parte del prestatore di servizi di pagamento ricevente dell'autorizzazione del consumatore completa di tutte le informazioni necessarie, in conformità alla procedura stabilita dall'articolo 10 della direttiva 2014/92/UE.

RECLAMI

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Banca di Credito Cooperativo della Provincia Romana - Via Dante Alighieri 25 - 00060 - Riano (RM), mail reclami@provinciaromana.bcc.it e PEC 08787.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 alla banca.
- Conciliatore BancarioFinanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione, che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore 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

Area SEPA (Single Euro Payment Area)	Area nella quale i cittadini e le imprese possono effettuare e ricevere pagamenti in euro con condizioni di base, diritti e obblighi omogenei in tutti i 27 paesi dell'Unione Europea, nei paesi dell'EEA (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), in Svizzera, nel Principato di Monaco, nel Regno Unito, San Marino, Andorra e Città del Vaticano.
Bonifico - SEPA	Con il bonifico SEPA la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico - extra SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione sul fido accordato (Commissione onnicomprensiva)	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5 %, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.

Conto di pagamento	Un conto intrattenuto presso un prestatore di servizi di pagamento da uno o più utilizzatori di servizi di pagamento per l'esecuzione di operazioni di pagamento.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
Esigibilità	Indica il momento nel quale gli interessi devono essere pagati.
Fido	Contratto in base al quale la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca secondo le istruzioni del cliente.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Prestatore di servizi di pagamento	Uno dei seguenti organismi: istituti di moneta elettronica e istituti di pagamento nonché, quando prestano servizi di pagamento, banche, Poste Italiane S.p.a., la Banca centrale europea e le banche centrali nazionali se non agiscono in veste di autorità monetarie, altre autorità pubbliche, le pubbliche amministrazioni statali, regionali e locali se non agiscono in veste di autorità pubbliche.
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca/intermediario e il cliente.
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Saldo per valuta	Somma sulla quale vengono calcolati gli interessi attivi e passivi.
Sconfinamento	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
SDD - Sepa Direct Debit	Operazioni di addebito diretto eseguite nell'ambito dell'area SEPA. Può configurarsi secondo due schemi di incasso: i) SDD Core, utilizzabile, dal lato del pagatore, da tutte le tipologie di clienti; ii) SDD B2B (Business to Business), utilizzabile, dal lato del pagatore, laddove il pagatore non rivesta la qualifica di consumatore.
Spesa per registrazione operazione	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione.
Spesa per singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per invio estratto conto, documento di sintesi, altre comunicazioni mediante raccomandata	Spesa che la banca applica per la produzione e l'invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente, documento di sintesi, altre comunicazioni mediante raccomandata secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Tasso creditore annuo	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso per interessi di mora	Tasso annuo utilizzato, dopo la chiusura del rapporto, per calcolare gli interessi a carico del cliente in caso di mancata/ritardata restituzione, entro il limite, di quanto dovuto alla banca.
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 e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tenuta del conto	La banca gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Valute sul prelievo di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi.
Valute sul versamento di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento di contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
Versamento di contante	Operazione con la quale il cliente versa contante dal proprio conto.