

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di Cassano delle Murge e Tolve S.C.

Via Bitetto n. 2, - 70020 – Cassano delle Murge (Ba)

Tel. 0803467511 - Fax. 080776369

Email: info@bcccassanomurge.it, info@pec.bcccassanomurge.it – Sito web: www.bcccassanomurge.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Bari n. 95122

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4437- cod. ABI 08460

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A172325

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

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

INFORMAZIONI ULTERIORI IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE

Dati del soggetto che entra in contatto con il Cliente

Nome e Cognome _____

Indirizzo _____

Telefono _____

E-mail _____

Qualifica _____

Si precisa che l'offerta fuori sede non comporta per il Cliente il riconoscimento di costi e oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente Foglio Informativo

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, domiciliazione delle bollette, fido.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

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

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca www.bcccassanomurge.it

CHE COS'È L'APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE

Con il **fido** di conto corrente la Banca mette a disposizione del cliente, a tempo determinato o indeterminato, una somma di denaro, concedendogli la possibilità di utilizzare importi superiori alla disponibilità propria, nei limiti della somma accordata.

Quando il **fido** è garantita da ipoteca di primo grado o di gradi successivi, è denominata fondiaria o ipotecaria.

Salvo diverso accordo, il cliente può utilizzare (anche mediante l'emissione di assegni bancari), in una o più volte, il

fido concesso e può ripristinare la disponibilità del **fido** con successivi versamenti, bonifici, accrediti. Sulle somme utilizzate nell'ambito del fido concesso, il cliente è tenuto a pagare gli interessi passivi pattuiti. Il cliente è tenuto ad utilizzare il **fido** entro i limiti concessi e la banca non è obbligata ad eseguire operazioni che comportino il superamento di detti limiti (c.d. sconfinamento). Se la banca decide di dare ugualmente seguito a simili operazioni, ciò non la obbliga a seguire lo stesso comportamento in situazioni analoghe e la autorizza ad applicare tassi e condizioni stabiliti per detta fattispecie.

Tra i **principali rischi**, va tenuta presente la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto, in connessione con modifiche dei tassi rilevati sui mercati nazionale, comunitario o internazionale.

RATING DI LEGALITA'

Per le imprese che detengono il **rating di legalità**, assegnato dall'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato (**AGCM**) ai sensi dell'art. 5-ter, comma 1, del Decreto Legge 24 gennaio 2012 n. 1 (c.d. Decreto "Cresci Italia"), la Banca in sede concessione del credito, in base al rating detenuto (da un minimo di 1 a un massimo di 3 stelle), prevede:

- la riduzione dei tempi e del processo di istruttoria;
- la riduzione delle condizioni economiche applicate al presente prodotto/servizio – ove la presenza del rating di legalità rilevi rispetto all'andamento del rapporto creditizio – nelle misure sotto riportate:

1 STELLA:	riduzione di 0,10 p.p. del tasso di interesse, riduzione di 0,05 p.p. della commissione onnicomprensiva sull'accordato;
2 STELLE:	riduzione di 0,15 p.p. del tasso di interesse, riduzione di 0,10 p.p. della commissione onnicomprensiva sull'accordato;
3 STELLE:	riduzione di 0,20 p.p. del tasso di interesse, riduzione di 0,15 p.p. della commissione onnicomprensiva sull'accordato;

Le suindicate riduzioni si applicano in fase di istruttoria dell'affidamento; dopo l'erogazione, e cioè nel corso della durata del contratto, ad esempio in fase di revisione periodica, se il rating detenuto dall'impresa in quel momento risulta:

- migliorato: potrà essere applicata un'ulteriore riduzione del tasso di interesse nella misura precedentemente indicata;
- peggiorato: potrà essere applicato un aumento del tasso di interesse nella misura precedentemente indicata;
- perso: potrà essere applicato il tasso di interesse nella misura massima prevista dal presente Foglio Informativo.

Le agevolazioni previste in caso di presenza del **rating di legalità** saranno applicate solo per nuovi finanziamenti/affidamenti richiesti.

REQUISITI DI ACCESSO E CARATTERISTICHE

Il conto corrente **CONTO AG. ASSICURATIVE ART. 117** è un prodotto destinato esclusivamente agli Agenti Assicurativi e alle Agenzie di Assicurazione. E' dedicato per farvi affluire i premi incassati dai Clienti e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dall'impresa di assicurazione, conformemente a quanto previsto dell'art. 117 del Codice delle Assicurazioni (D. Lgs. 209/2005).

CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

$$\sum_{k=1}^m C_k (1+X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1+X)^{-s_l}$$

Anche se l'apertura di credito è a tempo indeterminato (a revoca) il TAEG è calcolato assumendo che la durata sia pari a 3 mesi e che gli oneri e gli interessi siano liquidati alla fine del periodo di riferimento (secondo quando disposto dall'allegato 5B).

Per un affidamento di: € 5.000,00 Durata del finanziamento (mesi): 3	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 17,74%	Il contratto prevede l'applicazione della commissione onnicomprensiva sull'accordato
---	--	--

Costi ed oneri considerati per il calcolo del TAEG: importo totale del credito; interessi; commissione per la gestione delle garanzie (ove prevista); spese per comunicazioni annuali di cui all'art. 125-bis – co. 4 - D. Lgs. 385/93 (ove dovute); commissione onnicomprensiva sull'accordato; oneri connessi con l'utilizzo e con il rimborso del credito come di seguito ipotizzati:

- costi per l'utilizzo del credito: è conteggiato una volta, se previsto, il costo per l'esecuzione di un Bonifico Sepa a Banche da sportello e l'eventuale costo della spesa per operazione;
- costo per il rimborso del credito: è conteggiato una volta, se previsto, il costo per il versamento di contanti a sportello da parte del cliente e l'eventuale costo della spesa per operazione.

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue 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"**.

VOCI DI COSTO

Spese per l'apertura del conto	Non previste
--------------------------------	--------------

SPESE FISSE

Gestione Liquidità

Canone annuo	€ 140,00 (€ 35,00 Trimestrali)
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Non previste
Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00

Servizi di pagamento

COMMISSIONE ANNUA

Circuiti abilitati	BANCOMAT®, Visa, Mastercard
Canone annuo carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

Home banking (InBank)

Canone annuo per internet banking	€ 0,00
-----------------------------------	--------

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità

Invio estratto conto/scalare	In forma cartacea: € 0,70 In forma elettronica: € 0,00
Commissione prelevamento allo sportello	€ 5,00
Commissione versamento allo sportello	€ 3,00

Servizi di pagamento

Prelievo ATM circuiti Aziendale e 3599	
Prelievo ATM altre banche area Euro	
Domiciliazione SDD	€ 0,50
Bonifico SEPA - Verso clienti della banca	SPORTELLO: € 3,00 ATM E CHIOSCO: € 0,50 INTERNET BANKING: € 0,50 Servizio da canale ATM e cassa Self attivo fino all'8 ottobre 2025

Bonifico SEPA - Verso altri istituti	SPORTELLLO: € 6,00 ATM E CHIOSCO: € 1,00 INTERNET BANKING: € 1,00 Servizio da canale ATM e cassa Self attivo fino all'8 ottobre 2025
Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)	Il pagamento da sportello sarà attivo a decorrere dal 9 ottobre 2025 SPORTELLLO: € 3,00 ATM E CHIOSCO: 1% Minimo: € 2,00 Massimo: € 20,00 INTERNET BANKING: € 0,50
Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)	Il pagamento da sportello sarà attivo a decorrere dal 9 ottobre 2025 SPORTELLLO: € 6,00 ATM E CHIOSCO: 1% Minimo: € 4,00 Massimo: € 20,00 INTERNET BANKING: € 1,00

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

Tasso creditore lordo annuo nominale	Tasso fisso: 0%
--------------------------------------	-----------------

FIDO E SCONFINAMENTI

Fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	entro fido: Tasso variabile: EURIBOR 3M/360 (Attualmente pari a: 1,95%) + 12 punti perc. Minimo: 12% Massimo: 17% Valore effettivo attualmente pari a: 13,95% EURIBOR 3 mesi lettera base 360: amministrato da EMMI, rilevato su Il Sole 24 Ore l'ultimo giorno lavorativo del trimestre solare ed arrotondato ai 5 cent. superiori. La variazione del tasso decorre dal 1° giorno del mese successivo la data di rilevamento
Commissione onnicomprensiva sull'accordato	2% annuale su base annua, addebitata trimestralmente

Sconfinamenti extra-fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	2,00 p.p. in più rispetto al Tasso debitore nominale annuo entro fido applicato al momento dello sconfinamento
Commissione di Istruttoria Veloce	€ 20,00
Commissione di Istruttoria Veloce - Massimo a trimestre	€ 300,00

Sconfinamenti in assenza di fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Tasso variabile: EURIBOR 3M/360 (Attualmente pari a: 1,95%) + 14 punti perc. Minimo: 14% Massimo: 19% Valore effettivo attualmente pari a: 15,95% EURIBOR 3 mesi lettera base 360: amministrato da EMMI, rilevato su Il Sole 24 Ore l'ultimo giorno lavorativo del trimestre solare ed arrotondato ai 5 cent. superiori. La variazione del tasso decorre dal 1° giorno del mese successivo la data di rilevamento
Commissione di Istruttoria Veloce	€ 20,00
Commissione di Istruttoria Veloce - Massimo a trimestre	€ 300,00

Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca

Tasso di mora

al verificarsi della mora:

- in assenza di fido: 2,00 p.p. in più rispetto al tasso debitore nominale annuo applicato al conto;
- in presenza di affidamento: 2,00 p.p. in più rispetto al tasso debitore nominale annuo applicato al conto.

Finanziamento a tasso variabile

L'utilizzo di un indice di riferimento per il calcolo del tasso di interesse variabile comporta la possibilità che, al variare dell'indice, il tasso di interesse praticato al finanziamento subisca una modifica pari alla variazione dell'indice, con conseguente cambiamento degli interessi corrispettivi dovuti (che aumentano nel caso di crescita dell'indice e che invece si riducono in caso di dinamica contraria).

Qualora la Banca preveda tassi massimi (cd. cap) o minimi (cd. floor), il tasso praticato al cliente, anche in caso di variazione dell'indice di riferimento, non potrà mai risultare superiore al tasso massimo o inferiore al tasso minimo.

In caso di una variazione sostanziale o della cessazione dell'indice di riferimento troverà applicazione l'indice di riferimento modificato o l'indice sostitutivo previsto, tempo per tempo, nel Piano solido e scritto pubblicato sul sito internet della Banca, salva l'eventuale previsione normativa che richieda di adottare un parametro sostitutivo diverso; in entrambi i casi il parametro sostitutivo sarà maggiorato di uno spread tale da raggiungere il tasso nominale in essere al momento della soppressione dell'indice di riferimento. Tale tasso non potrà in ogni caso superare i limiti in materia di usura.

INFORMAZIONE SUI TASSI

Criterio di indicizzazione	EURIBOR 3M/360 (Euro Interbank Offered Rate 3 mesi lettera base 360)
Decorrenza variabilità del tasso	Trimestrale (01/01, 01/04, 01/07, 01/10)

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

Contanti/assegni circolari stessa banca	In giornata Assegni circolari 1 giorno lavorativo
Assegni bancari stessa filiale	3 giorni lavorativi
Assegni bancari altra filiale	3 giorni lavorativi
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	4 giorni lavorativi
Assegni bancari altri istituti	4 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	4 giorni lavorativi
Assegni Estero sbf	10 giorni lavorativi

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

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto	Vedi voce Canone annuo
Spesa singola operazione non compresa nel canone	€ 0,00
Spesa estrattino allo sportello	€ 1,00
Stampa elenco condizioni	€ 0,00
Rimborso spese per ciascun invio comunicazioni di cui all'art. 119 TUB con le modalità indicate dal cliente in contratto	TRASP. DOCUMENTAZ. PERIODICA: € 0,70 In forma cartacea: € 0,70 In forma elettronica: € 0,00

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

Invio comunicazioni di cui all'art. 118 TUB

TRASP. DOCUMENTAZ. VARIAZIONI: € 0,00

In forma cartacea: € 0,00

In forma elettronica: € 0,00

SERVIZI DI PAGAMENTO

Per informativa obbligatoria mensile (per clienti non consumatori e non microimprese) € 0,00

Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge € 0,00

Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto) € 0,00

Per revoca dell'ordine oltre i termini € 0,00

Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente € 0,00

CARTE DEBITO/BANCOMAT

COMMISSIONE BLOCCO CARTA € 12,50

COMM. PRELIEVO PAESI EXTRA AREA EURO

COMM. PRELIEVO PAESI AREA EURO

COMM. POS PAESI EXTRA AREA EURO

COMM. POS PAESI AREA EURO

MASSIMALE / MASSIMALE UNICO MENSILE € 3.000,00

MASSIM. AGGIUNTIVO / ATM BCC GIORNALIERO € 250,00

MASSIMALE / ATM ESTERO GIORNALIERO € 250,00

MASSIMALE / ATM ESTERO MENSILE € 3.000,00

MASSIMALE / POS ESTERO GIORNALIERO € 1.500,00

MASSIMALE / POS ESTERO MENSILE € 3.000,00

MASSIMALE / FASTPAY GIORNALIERO € 100,00

MASSIMALE / FASTPAY MENSILE € 100,00

MASSIMALE / ATM ITALIA GIORNALIERO € 250,00

MASSIMALE / ATM ITALIA MENSILE € 3.000,00

MASSIMALE / POS ITALIA GIORNALIERO € 1.500,00

MASSIMALE / POS ITALIA MENSILE € 3.000,00

VIRTUAL BANKING

ASSEGNI (oltre spese reclamate da terzi)

Emissione Carnet Assegni € 5,00

Imposta di bollo per rilascio di singolo assegno in forma "libera" € 1,50

Assegni impagati CIT € 0,00

Assegni pagati dopo insoluto CIT € 0,00

Assegni insoluti CIT 2% Minimo: € 10,00 Massimo: € 20,00

Assegni richiamati CIT € 15,00

Protestato 2% Minimo: € 15,00 Massimo: € 30,00

Protestato € 20,00

Presentazione assegno mediante procedura di backup € 30,00

EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI	
Emissione Assegni	€ 5,00 per ogni assegno emesso
Ordine Permanente	
Commissione	€ 1,75
BONIFICI IN USCITA	
Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro	
Verso altra Banca	SPORTELLLO: € 6,00 ATM E CHIOSCO: € 1,00 INTERNET BANKING: € 1,00 Servizio da canale ATM e cassa Self attivo fino all'8 ottobre 2025
Verso altra Banca - Per Pagamento Stipendi (*)	SPORTELLLO: € 6,00 INTERNET BANKING: € 2,00
Verso stessa Banca (Interno)	SPORTELLLO: € 3,00 ATM E CHIOSCO: € 0,50 INTERNET BANKING: € 0,50 Servizio da canale ATM e cassa Self attivo fino all'8 ottobre 2025
Verso stessa Banca (Interno) - Per Pagamento Stipendi (*)	SPORTELLLO: € 3,00 INTERNET BANKING: € 1,00
*Qualora l'operazione di pagamento sia effettuata tramite bonifico istantaneo, verrà applicata la spesa inferiore tra quella propria del "Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro" indicata nella sezione "Spese variabili – Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento e la spesa qui indicata	
Bonifico urgente	
Verso altra Banca	SPORTELLLO: € 20,00 ATM E CHIOSCO: € 20,00 INTERNET BANKING: € 10,00
Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), diversa dall'Euro	
Spese fisse	€ 8,00
Commissioni di intervento	0,2%
Recupero spese OUR da beneficiario	€ 30,00 oltre eventuali oneri reclamati da Banche corrispondenti
Altro bonifico estero in Euro	
Spese fisse	€ 8,00
Commissioni di intervento	0,2% Minimo: € 3,00 Massimo: € 50,00
Recupero spese OUR da beneficiario	€ 30,00 oltre eventuali oneri reclamati da Banche corrispondenti
Altro bonifico estero in divisa diversa dall'Euro	
Spese fisse	€ 8,00
Commissioni di intervento	0,2%
Recupero spese OUR da beneficiario	€ 30,00 oltre eventuali oneri reclamati da Banche corrispondenti
BONIFICI IN ENTRATA	
Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro	
Pagamenti ricevuti tramite bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) e bonifico SEPA Instant (incluso accredito stipendio o pensione)	€ 0,00
Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), diversa dall'Euro	

Spese fisse	€ 6,00
Commissioni di intervento	0,2%
Recupero spese BEN dal'ordinante	€ 0,00 oltre eventuali oneri reclamati da Banche corrispondenti
Altro bonifico estero in Euro	
Spese fisse	€ 6,00
Commissioni di intervento	0,2% Minimo: € 3,00 Massimo: € 50,00
Recupero spese BEN dal'ordinante	€ 0,00 oltre eventuali oneri reclamati da Banche corrispondenti
Altro bonifico estero in divisa diversa dall'Euro	
Spese fisse	€ 6,00
Commissioni di intervento	0,2%
Recupero spese BEN da beneficiario	€ 0,00 oltre eventuali oneri reclamati da Banche corrispondenti

ORDINI DI PAGAMENTO – DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE

ORDINI DI BONIFICO		
Tipo Bonifico	Data ricezione ordine	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)
Bonifico – SEPA interno	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi (*)
Bonifico – SEPA	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico – SEPA instant (**)	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Nel caso di un ordine di pagamento non elettronico per un bonifico istantaneo, la data di ricezione ordine è il momento in cui la banca del pagatore ha introdotto nel proprio sistema interno le informazioni relative all'ordine di pagamento, il che avviene il prima possibile dopo che il pagatore ha impartito l'ordine di pagamento non elettronico per un bonifico istantaneo alla propria banca. Nel caso di ordini di pagamento multipli per bonifici istantanei sotto forma di pacchetto, con conversione di tale pacchetto, da parte della banca in singole operazioni di pagamento, l'ordine di pagamento si intende ricevuto nel momento in cui la singola operazione di bonifico istantaneo che ne deriva è stata scorporata. La banca procede alla conversione del pacchetto subito dopo che quest'ultimo è stato impartito dal pagatore e completa tale conversione il prima possibile. Nel caso di un ordine di pagamento per un bonifico istantaneo da un conto di pagamento non denominati in euro, l'ordine di pagamento si intende ricevuto nel momento in cui l'importo dell'operazione di pagamento è stato convertito in euro; tale conversione valutaria avviene subito dopo che il pagatore ha impartito l'ordine di pagamento per un bonifico istantaneo alla propria banca.		
Bonifico urgente	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
(*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante. (**) Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10")		

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI		
Tipo incasso	Termine di esecuzione	Tempi di esecuzione
Addebito diretto SEPA	Data di scadenza	Data di scadenza
Ri.Ba.	Data di scadenza	Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	Data di scadenza	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)		
Tipo incasso	Termine per accettazione disposizioni	Tempi di esecuzione
Addebito Diretto (SDD) core	6 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Addebito Diretto (SDD) B2B	5 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Ri.Ba.	10 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore
MAV	10 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca

GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERI	
Giornate non operative: - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
Limite temporale giornaliero (cd. cut off): - le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - le ore 15:30 per le operazioni di pagamento allo sportello Nelle giornate semifestive e <u>tutti i venerdì</u> il cd. cut off è fissato: - alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - le ore 11:30 per le operazioni di pagamento allo sportello	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva. Eccezioni: il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.	

ORDINI DI BONIFICO

Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico - SEPA interno	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico - SEPA	
Bonifico urgente SEPA	
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	

BONIFICI IN ENTRATA	
Tipo Bonifico	Valute di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico SEPA interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico SEPA instant	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI	
Tipo incasso	Data valuta di addebito
Ri.Ba e Effetti	Giornata operativa di addebito
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	

INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)	
Tipo incasso	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Addebito diretto (SDD)	Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Ri.Ba domiciliate presso gli sportelli della banca	Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Ri.Ba domiciliate presso altre banche	Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari al primo giorno lavorativo successivo alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
MAV	Giornata operativa di accredito delle disposizioni sul conto della banca

VALUTE

Versamenti

Contante	In giornata
A/B Ns Istituto	In giornata
A/Circolari e Vaglia	1 giorno lavorativo
A/Bancari e Postali	3 giorni lavorativi
A/B Stessa filiale	In giornata
A/Estero S.B.F.	10 giorni lavorativi
Valuta estera	5 giorni lavorativi

Prelevamenti	
Contante	giorno operazione
Banconote altre divise (con preavviso di 15 giorni)	giorno di preavviso
Assegni bancari	giorno di emissione
Prelievo ATM Italia	data del prelievo
Prelievo ATM Estero	data del prelievo
Utilizzi POS Italia	data del pagamento
Utilizzi POS Estero	data del pagamento
Utilizzi Fastpay	media ponderata degli utilizzi del mese
Con contabile interna	giorno operazione

TERMINI DI NON STORNABILITA'	
Termini massimi di addebito su versamenti di assegni domestici in euro (termini di non stornabilità – giorni lavorativi successivi a quello di versamento titoli)	
Assegni bancari tratti sulla stessa banca	0 giorni
Assegni bancari tratti su altre banche italiane	25 giorni
Assegni circolari	25 giorni

ALTRE INFORMAZIONI	
Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri diversi dagli interessi	TRIMESTRALE
Conteggio e accredito interessi avere	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
Conteggio interessi dare	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.
RIFERIMENTO CALCOLO INTERESSI	Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile)
PERIOD. INVIO ESTRATTO CONTO	TRIMESTRALE
PERIODO APPL. OPER. OMAGGIO	TRIMESTRALE
RITENUTA FISCALE	come da vigente normativa
SPESE DI BOLLO E POSTALI	come da vigente normativa
REFERENZE E/O ATTESTAZIONI BANCARIE	€ 10,00
Copia contrattuale idonea per la stipula	€ 0,00
Commissione per versamento/pagamento a mezzo monete metalliche per importi superiori a € 50,00	1% dell'importo corrisposto in monete metalliche con un min di € 1,00 ed un max di € 10,00
Commissione per richiesta denaro a mezzo monete metalliche per importi superiori a € 50,00	€ 0,50 a contenitore
Altre comunicazioni alla clientela e/o per conto della stessa	con lettera semplice € 5,00 con lettera raccomandata € 8,00 con assicurata convenzionale € 10,00 con telegramma € 10,00 telefonica (su fisso) € 2,00 telefonica (su mobile) € 6,00

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il Cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di estinzione del conto, dandone comunicazione scritta con preavviso di 1 giorno.
In caso di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali (ricorrendone i presupposti di legge, cfr. Art. 118 ovvero art.

126-sexies del T.U.B.), il cliente può recedere dal contratto secondo le modalità previste dal citato articolo 118 ovvero 126-sexies del Testo Unico Bancario (T.U.B.).

La Banca può recedere dal contratto di conto corrente in qualsiasi momento, dandone comunicazione scritta con preavviso di 1 giorno; inoltre può recedere, sospendere o ridurre l'apertura di credito, a tempo indeterminato o determinato, in qualsiasi momento, anche con comunicazione verbale. Al cliente viene concesso, con lettera raccomandata, un preavviso di 1 giorno per il pagamento di quanto utilizzato e degli interessi maturati.

Qualora il cliente rivesta la qualifica di consumatore ai sensi della normativa vigente in materia, la banca ha la facoltà di recedere dall'apertura di credito a tempo indeterminato, di ridurla o di sospenderla con effetto immediato al ricorrere di un giustificato motivo, ovvero con un preavviso di 15 giorni. Nel caso di apertura di credito a tempo determinato la banca ha la facoltà di recedere dall'apertura di credito a tempo determinato, di ridurla o di sospenderla con effetto immediato al ricorrere di una giusta causa. In entrambe le ipotesi per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al cliente un termine di 15 giorni.

Indipendentemente dal fatto che l'apertura di credito sia concessa a tempo determinato o indeterminato, il cliente ha diritto di recedervi in qualsiasi momento, senza spese e pagando contestualmente quanto utilizzato e gli interessi maturati.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Trenta giorni dal ricevimento della richiesta di recesso del cliente.

Reclami e altri mezzi di risoluzione stragiudiziale delle controversie

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento, ai seguenti indirizzi:

Banca di Credito Cooperativo di Cassano delle Murge e Tolve S.C. - Ufficio Reclami- Via Via Bitetto n. 2 - 70020 - Cassano delle Murge (Bari)

ovvero presso il seguente indirizzo di posta elettronica:

ufficioreclami@bccassanomurge.it.

ovvero a mezzo fax al seguente numero:

080/776369

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

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

Qualora per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto cui si riferisce il presente servizio, il cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario, ovvero attivare il procedimento innanzi all'Arbitro Bancario Finanziario.

Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del presente contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia e di rivolgersi in qualunque momento all'autorità giudiziaria competente.

Per ulteriori informazioni si rinvia alla documentazione (Guide e Regolamenti) a disposizione della clientela presso i locali della Banca aperti al pubblico.

LEGENDA

Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto. Per quanto concerne l'opzione a <i>forfait</i> , ove prevista, essa prevede un costo di spesa tenuto conto maggiore (entro i limiti pubblicizzati) rispetto al costo <i>standard</i> e una diminuzione di altre condizioni del conto corrente stesso ovvero di altre condizioni di prodotti e servizi rientranti nell'offerta commerciale proposta al cliente (a titolo di esempio, e non in maniera esaustiva, spese per registrazione operazioni, commissioni per bonifici in uscita <i>etc.</i>).
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. È determinata in misura fissa, espressa in valore assoluto e commisurata ai costi sostenuti dalla Banca. Essa è addebitata, capitalizzandola, con cadenza

	trimestrale (considerando il trimestre solare e cioè: Gennaio/Marzo; Aprile/Giugno; Luglio/Settembre; Ottobre/Dicembre) ed è dovuta, nella misura sopra indicata con precisazione anche dell'importo massimo trimestrale addebitabile, per ogni sconfinamento (anche se causato dalla non ancora maturata disponibilità di somme versate) concesso nel medesimo periodo in assenza di affidamento ovvero oltre il limite del fido. La mancata applicazione di tale commissione per uno o più trimestri, pur sussistendone i presupposti, non configura una rinuncia da parte della B anca.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente. È calcolata in base all'importo messo a disposizione ed alla durata dell'affidamento stesso. La commissione ha durata pari a quella dell'affidamento e viene liquidata ed addebitata, capitalizzandola, con cadenza trimestrale (considerando il trimestre solare e cioè Gennaio/Marzo; Aprile/Giugno; Luglio/Settembre; Ottobre/Dicembre) nella misura percentuale indicata nell'allegato Documento di Sintesi. L'importo della commissione si ottiene moltiplicando l'importo dell'affidamento medio trimestrale, l'aliquota annua e i giorni di calendario compresi nel trimestre e rapportando il prodotto ottenuto all'anno civile. La formula è la seguente: $\text{affidamento medio trimestrale} \times \text{aliquota annua} \times \text{giorni del trimestre} / 365$.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione allo sconfinamento in assenza di fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tasso di mora	Tasso di interesse applicato in caso di ritardo nel pagamento.
Indice di riferimento	Parametro di mercato di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento.

	Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Microimpresa	Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
Cliente al dettaglio	Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-imprese.
Cliente che non riveste la qualifica di cliente al dettaglio	Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di cliente al dettaglio, come ad esempio le Imprese che occupano 10 o più addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo pari o superiore a 2 milioni di euro.

CAUSALI OPERAZIONI CHE GENERANO SCRITTURAZIONE SOGGETTE A SPESE

CAUSALE	DESCRIZIONE	SEGNO	CAUSALE	DESCRIZIONE	SEGNO
001	GENERICA DARE	D	413	Ratei	D+A
002	GENERICA AVERE	A	414	Ritenute ratei	D+A
003	ACCREDITO ASSEGNO RICHIAMATO D	A	426	BONIFICO da INBANK	D
004	ANTICIPO CARTA DI CREDITO	A	427	BONIFICO INBANK PASSIVO	D
005	PREL.BANCOMAT DA NS. ATM	D	461	ACCR.CONTRIB.SU FINANZIAM.AGEV	A
006	ACCREDITO RID/INCASSI ADD. PRE	A	500	**CAUSALI PER CONVER. NEW**	D+A
007	ACCREDITO MAV/INCASSI NON PREA	A	502	DISPOSIZIONE DA	A
008	RID ATTIVO NS CLIENTELA	D	503	EROGAZIONE PRESTITO	A
010	EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI	D	504	GENERICA DARE	D
011	ASSEGNI LETTERA	D	505	COMPETENZE DARE	D
012	FATTURE CLIENTI	D	506	ADDEBITO PER DISPOS.EMOLUMENTI	D
013	ASSEGNO	D	507	EROGAZIONE CREDITO	D+A
014	CEDOLE/DIVIDENDI/PREMI	A	508	REVERSALE TESORERIA	D+A
015	PAGAMENTO RATA MUTUO	D	509	ADDEBITO REVERSALE	D+A
016	COMMISSIONI	D	510	ACCREDITO MANDATO	D+A
017	COMM. SU TRANSATO POS	D	511	ADDEBITO BOLLETTINO BANCARIO	D+A
019	COMM. EMISSIONE CARTA PAGOBAN.	D	512	DISPOSIZIONE ESTERA	D+A
020	CANONE CASSETTE SIC./CUST.	D	513	CAMBIO CONTANTE	D+A
021	COMM.NI ASSEGNI IMPAGATI	D	514	VERSAM. VAGLIA POSTALI	D+A
022	SPESE GESTIONE/AMM.NE TITOLI	D	515	VERSAM. PER NETTO RICAVO MUTUO	D+A
023	PROV.VNI CARTE CREDITO ESERCENT	D	516	PRELEV. PER ESTINZIONE MUTUO	D+A
024	MOVIMENTAZIONI SERV.ESTERO	D+A	517	GIRO FONDI (REMOTE BANKING)	D+A
025	ACCREDITO PENSIONI	A	518	ADDEBITO CARTA DI CREDITO	D+A
026	DISPOSIZIONI DI BONIFICO	D	519	BONIFICO AI SENSI LEGGE 449/97	D+A
027	ACCREDITO EMOLUMENTI	A	520	PRELEV. PER EMISSIONE C/D	D+A
028	ESTERO	D+A	521	VERS. PER ESTINZIONE C/D	D+A
029	COMM. CARTA BANCOMAT	D	522	ESTINZIONE	D+A
030	ANTICIPO S.B.F.	D+A	523	COMMISS. STAMPA ESTRATTO CONTO	D
031	PAGAM.EFFETTI/RIBA/MAV/BOLL.FR	D	524	RILASCIO CERT. INTER. PASSIVI	D+A
032	EFFETTI/ASSEGNI RICHIAMATI	D+A	525	ANTICIPO FATTURE/DOCUMENTI	D+A
033	EFFETTO RITIRATO	D	526	RIMBORSO FINANZIAMENTO	D
034	DISPOSIZIONE DI GIROCONTO	D+A	527	PAGAMENTO EFFETTO	D+A
035	PRELEVAMENTO BANCOMAT	D	528	ADDEBITO PER PAG.TO EFFETTI	D+A
037	DISPOSIZIONE DI ADDEBITO	D	529	PAGAMENTO RI.BA/DI.PA	D+A
038	ADD.UNIRISCOSSIONI	D	530	COMMISSIONI CORPORATE BANKING	D+A
039	RID/MAV/ALTRI DOCUM. INSOLUTI	D	531	PAGAMENTO IMPOSTE	D+A
040	SPESE UFFICIALE GIUDIZIARIO	D	532	PAGAMENTO IMPOSTE	D+A
041	SPESE ISTRUTTORIA	D	533	PAGAMENTO IMPOSTE	D+A
042	EFF/RIBA INSOLUTI/PROTESTATI	D	534	TASSAZ.PROV. TITOLI DL 323/96	D+A
045	UTILIZZO CARTE DI CREDITO	D	535	KIT EURO - ESERCENTI	D+A
046	MANDATI DI PAGAMENTO	D	536	COSTITUZIONE GARANZIA O PEGNO	D+A
047	R.I.D.	D	537	SVINCOLO SOMME A GARANZ/PEGNO	A
048	BONIFICO VS. FAVORE	D+A	538	ACCREDITO BOLLETTE GAS	D+A
049	ADDEBITO COIN CARD	D	539	ACCREDITO BOLLETTE GAS (X CAS)	D+A
050	PAGAMENTI DIVERSI	D	540	COMMISSIONI MAX SCOPERTO	D+A
051	PREL. EUROCHEQUE	D	541	SPESE INVIO ESTRATTO CONTO	D+A
052	PRELEVAMENTO CONTANTI	D	542	RESTO CHIUSURA CASSA	D+A
053	RESTO SU VERSAMENTO	D	543	RETTIFICA VALUTA	D+A
054	STORNO ASSEGNO IRREGOLARE	A	544	RETTIFICA VALUTA	D+A
055	ASSEGNI BANCARI INSOLUTI/PROTE	D	545	RECUPERO SPESE POSTALI	D+A
056	RICAVO EFF. ASS. FATT. AL D.I	A	546	RECUPERO SPESE TELEFONICHE	D+A
057	ASSEGNO IMPAGATO PRIMA PRESENT	D	547	COMM. ESTINZIONE MUTUO ANTIC.	D+A
058	REVERSALI DI INCASSO	A	548	ADDEBITO DIRITTO INESEGUITO	D+A
059	PROROGA EFFETTI	D+A	549	COMMISS. INVIO GARANZIE	D+A
060	RETTIFICA VALUTA	D+A	550	STORNO OPERAZIONE	D+A
061	RETTIFICA VALUTA S.B.F.	D+A	551	STORNO OPERAZIONE	D+A
062	DISPOSIZIONI DIVERSE	D	552	ASSEGNO INSOLUTO	D+A
063	MATURAZIONE PARTITA S.B.F.	A	553	STORNO ASSEGNO INSOLUTO	D+A
064	ACCREDITO EFFETTI SCONTO	A	554	DIVIDENDI	D+A
065	COMPETENZE DI SCONTO	D	555	PAGAM. R.A.V. ELETTRONICO	D+A
066	SPESE	D	556	RETTIFICA BILANCIO AVERE	D+A
067	STORNO SCRITTURE S.B.F.	D+A	557	RETTIFICA BILANCIO DARE	D+A
069	STACCO VALUTA ASSEGNI IRREGOLA	D+A	558	PENSIONE	D+A
070	ACQUISTO TITOLI	D	559	STIPENDIO	D+A
071	DIVIDENDI AZIONI BCC	A	560	GENERICA AVERE	D+A
072	PRELEVAMENTO A MEZZO ASSEGNO I	D	561	DISPOSIZIONE:	D+A
074	VALORI BOLLATI	D	562	EFFETTI SCONTATI	D+A
075	VERS. ASS. SU PIAZZA	A	563	RICAVO EFFETTI O ASSEGNI	D+A
076	VAGLIA POSTALI	A	564	PAGAMENTO MANDATO	D+A
077	VERSAMENTO ASSEGNI B.C.C.	A	565	SPESE CARTA BANCOMAT	D+A

078	VERSAMENTO CONTANTI	A	566	INCASSO PER DISPOS. DA ENTI	D+A
079	VERS. ASSEGNI CIRC. ALTRI	A	567	SBILANCIO TESORERIA	D+A
080	CARICO TITOLI	D+A	568	DISPOSIZIONE:	D
081	RIMBORSO TITOLI	A	569	INCASSO ORD. DI BONIFICO	D+A
082	VENDITA TITOLI	A	570	ACCREDITO EFFETTI MATURATI	D+A
083	STACCO CEDOLE TITOLI	D+A	571	RICAVO SU ANTICIPO EFF. S.B.F.	D+A
084	SCARICO TITOLI	A	572	INTERESSI AVERE	D+A
085	ACQUISTO TITOLI	D	573	ANTICIPO EFFETTI S.B.F.	D+A
086	OPERAZIONE P.C.T.	D+A	574	COMMISSIONI EFFETTI INCASSO	D+A
087	EROGAZIONE PRESTITO AGRARIO	D+A	575	ADDEBITO VS. ASSEGNO N.	D+A
088	ASSEGNI S/P CASSA CONTINUA	A	576	GIRO (USO ANT.FATTURE) NO AUI	D+A
089	VERSAMENTO ASSEGNI SU PIAZZA	A	577	SBILANCIO TESORERIA	D+A
090	SCARICO FATTURA ANTICIPATA	D+A	578	ASSEGNO	D+A
091	PREL.BANCOMAT DA ALTRI ATM	D	579	COMM. RILASCIO CARNET ASSEGNI	D
092	SPESE POSTALI	D	580	SPESE GESTIONE/AMMIN. TITOLI	D+A
093	VERS. NETTO RICAVO ESTINZ. RAP	A	581	PRELEVAMENTO VALUTA	D+A
094	SPESE DI GESTIONE POLIZZE TITO	D	582	GIROFONDI	D+A
095	ANTICIPO FATTURE S.B.F.	D+A	583	BONIFICO PER STIPENDIO	D+A
096	ESTINZIONE CONTO - SALDO DARE	A	584	CANONE CASS.SICUREZZA	D+A
097	ESTINZIONE CONTO - SALDO AVERE	D	585	GIRO (USO ANT.FATTURE) NO AUI	D+A
098	RITIRO CERTIFICATO PRES. OBBL.	D+A	586	ASSEGNO	D+A
099	ESTINZIONE X PASSAGGIO A SOFF.	A	587	BOLLETTA GAS METANO	D+A
100	EMISS.ASS.CIRCOLARI MOD.CONTIN	D	588	ASSEGNO	D+A
101	EMISSIONE CERTIFICATO DEPOSITO	D	589	GIROFONDI	D+A
102	RIMBORSO CERTIFICATO DEPOSITO	A	590	STIPENDIO	D+A
103	PAG.TO CEDOLE CERTIFICATO DEPO	A	591	PRELIEVO BANCOMAT NS.SPORTELLI	D+A
104	PAGAMENTO FATTURE	A	592	PRELIEVO BANCOMAT ALTRI ISTIT.	D+A
105	RETTIFICA SPESE LIQUIDATE	A	593	BOLLI	D+A
106	SOTTOSCR. AZIONI CRA TREVISO	D	594	TASSE COMUNALI (QUI RISOLTO)	D+A
107	SOTTOSCRIZIONE NS. OBBLIGAZION	D	595	RICHIESTA ASSEGNO CIRCOLARE	D+A
108	RIMBORSO NS. OBBLIGAZIONI	A	596	PRELEVAMENTO CONTANTE	D+A
109	CEDOLE NS. OBBLIGAZIONI	A	597	BOLLETTA ENERGIA ELETTRICA	D+A
110	PAGAMENTO BOLLETTA	D	598	BOLLETTA TELECOM ITALIA	D+A
111	BOLLETTA ENERGIA ELETTRICA	D	599	CARTA DI CREDITO	D+A
112	BOLLETTA TELEFONICA	D	600	ORDINE DI BONIFICO A	D+A
113	ACCREDITO INCASSI POLIZZE	A	601	BONIFICO A	D+A
114	RISCOSSIONE EBAV-CEAV-CEVA	D	602	TRASFERIMENTO FONDI (ABI 079)	D+A
115	BOLLETTA GAS	D	603	PAGAMENTO RID	D+A
116	CONTRIBUTO CCIAA	D	604	SPESE SU EFFETTI INSOLUTI	D+A
117	ADDEBITO CASSA EDILE	D	605	COMMISSIONI PREL. BANCOMAT	D+A
118	ACCREDITO BOLLETTE	A	606	VERSAM.VALUTA-BANCONOTE	D+A
119	CONT. REG. LR 75/82 ART. 88	A	607	VERSAM.VALUTA-ASSEGNI	D+A
120	ACCREDITI RIMBORSI UTENZE	A	608	GENERICA DARE	D+A
121	VENDITA BUONI MENSA	A	609	PAGAMENTO EFFETTO	D+A
122	ACQUISTO BUONI MENSA	D	610	RICHIAMO EFFETTO	D+A
123	AFFITTI	D	611	EFFETTI INSOLUTI	D+A
124	PAGAMENTO TRIBUTI	D	612	COMMISSIONI E SPESE	D+A
125	COMM.RILASC/RICARICA PREPAGATA	D	613	ESATTORIA COMUNALE	D+A
126	FASTPAY	D	614	IMPOSTA I.C.I.	D+A
127	BOLLETTA ACQUEDOTTO	D	615	MANDATO TESORERIA	D+A
128	RECUPERO SPESE FOTOCOPIE	D	616	BONIFICO (NO BOLLO/NO COMM.)	D+A
129	ACQUISTO BIGLIETTI A.C.T.T.	D	617	DIRITTI CUSTODIA TITOLI	D+A
130	CONTRIBUTI I.N.P.S.	D	618	COMPETENZE DARE	D+A
131	CONTRIBUTI	D	619	SPESE E COMMISSIONI	D+A
132	IMPOSTE E TASSE	D	620	COMMISSIONI BONIFICI	D+A
133	DELEGA EX S.A.C. F23	D	621	RITENUTE SU INTERESSI	D+A
134	DELEGA CONTO FISCALE	D	622	RISCOSSIONE REVERSALE	D+A
135	DELEGA UNIFICATA F24	D	623	SPESE ISTR./REVISIONE PRATICA	D+A
136	MODELLO UNICO	D	624	TRANSAZIONE PAGOBANCOMAT	D+A
137	DELEGHE IVA, IRPEF, SSN	D	625	VERSAMENTO CONTANTE	D+A
138	BOLLETTINO ICI	D	626	VERSAMENTO A/B ALTRI ISTITUTI	D+A
139	BOLLETTINO POSTALE	D	627	VERSAMENTO A/B ALTRI ISTITUTI	D+A
140	PAGAMENTO POLIZZA ASSICURA	D	628	CAMBIO ASSEGNI DI TERZI	D+A
141	IMPOSTA PATRIMONIALE	D	629	VERS.A/B NS.SPORT.	D+A
142	RIMBORSO IMPOSTE	A	630	VERS. A/B ALTRI SPORT. NS. CRA	D+A
143	IMPOSTA ECCEZIONALE	D	631	VERS.ASSEGNI CIRCOLARI ALTRI	D+A
144	RETTIFICA INTERESSI LIQUIDATI	D+A	632	CAMBIO ASSEGNI CIRCOLARI	D+A
145	SERVIZI	D	633	PAGAM. M.A.V. ELETTRONICO	D+A
146	INCASSO SEMPLICE	D	634	VERS. A/C NS. EMISSIONE	D+A
147	R.I.D. PETROLIERI	D	635	ADDEBITO RATA	D+A
148	ACCREDITI PREAUTORIZZATI	A	636	ASSEGNO CON SPESE	D+A
149	ADDEBITI PREAUTORIZZATI	D	637	ASSEGNO CON SPESE	D+A
150	ASSEGNI RICHIAMATI	D	638	INCASSI SEMPLICI	D+A
151	DECURTAZIONE MUTUO	D	639	ACCREDITO PAGAMENTO P.O.S.	D+A
152	ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUO	D	640	ASSEGNO INSOLUTO/PROTESTATO	D+A
153	RATA MUTUO ALTRO ISTITUTO	D	641	RESTO CONTANTE	D+A
154	BONIFICO PRESTICASSA	A	642	COMMISSIONI SU CAMBIO ASSEGNI	D+A
155	ADDEBITO CARTASI'	D	643	ACQUISTO TITOLI	D+A
156	ADDEBITO AMERICAN EXPRESS	D	644	VENDITA TITOLI	D+A
157	ADDEBITO DINER'S CLUB D'ITALIA	D	645	RIMBORSO TITOLI	D+A
158	ADDEBITO KEYCLIENT	D	646	INCASSO CEDOLE	D+A
159	ADDEBITO VIACARD	D	647	PAGAMENTO RI.BA/DI.PA	D+A
160	CONTRIBUTI ARTIGIANCASSA	A	648	DELEGA UNIFICATA F24	D+A
161	COMM. SU ASS. IMP. MSG 851	D	649	SOTTOSCRIZIONE TITOLI	D+A
162	ADDEBITO F.I.G.	D	650	BONIFICO DA	D+A
163	EROGAZIONE MUTUO	A	651	VERS.CONTANTE CASSA CONTINUA	D+A
164	COMM. BLOCCO CARTA	D	652	VENDITA TITOLI	D+A
165	COMMNI CREDITI DI FIRMA	D	653	RIMBORSO TITOLI	D+A
166	COMM. ISTRUTTORIA FIDO	D	654	CEDOLE TITOLI	D+A
167	COMMNI ESTINZIONE C/C AFFIDATI	D	655	VERS.ASSEGNI CIRC.ALTRI	D+A
168	COMMNI ESTINZIONE C/C NON AFFI	D	656	VENDITA TITOLI	D+A

169	COMMNI ESTINZIONE FINANZ. SBF	D	657	SOTTOSCRIZIONE TITOLI	D+A
170	VENDITA TITOLI	A	658	VERS. CONTROVALORE VALUTA	D+A
171	COMM.RITIRO EFFETTO/RIBA	D	659	PENSIONE	D+A
172	CERTIFICATI DI CONFORMITA'	D+A	660	GENERICA AVERE	D+A
173	EROGAZIONE FINANZIAMENTI POOL	D	661	DISP. DA	D+A
174	COMM. CRIF	D	662	EROGAZIONE MUTUO	D+A
175	CASSA CONT.VERS.ASS BCC	A	663	RATA MUTUO N.	D+A
176	CASSA CONT.VERS.VAGLIA POST.	A	664	INTERESSI AVERE	D+A
177	CASSA CONT.VERS.ASS. BANC.	A	665	ASSEGNO	D+A
178	CASSA CONT.VERS.CONTANTE	A	666	ESTINZIONE	D+A
179	CASSA CONT.VERS.ASS.CIRC.	A	667	PRELEVAMENTO	D+A
180	RECUPERO SPESE INFOPAT	D	668	PAGAMENTO UTENZE	D+A
183	INTERESSI DI MORA SU MUTUI	D	669	UTILIZZO CARTA DI CREDITO	D+A
184	ACCONTO RATA MUTUO	D	670	UTILIZZO POS	D+A
185	ACCREDITO CONTRIBUTI DL/185	A	671	BONIFICO A	D+A
186	EROGAZIONE FINANZIAMENTO IMPOR	A	672	PRELIEVO BANCOMAT	D+A
189	TOBIN TAX	D	673	PRELIEVO BANCOMAT PRESSO	D+A
190	SALDO V.S. FATTURA	A	674	GENERICA DARE	D+A
192	RITENUTA FISCALE TIT.A GARANZI	D	675	INTERESSI DARE	D+A
193	IMPOSTA SOSTITUTIVA SU TITOLI	D	676	SPESE E COMMISSIONI	D+A
194	IMP. SOST. DPR 601	D	677	RITENUTE SU INTERESSI	D+A
195	IMPOSTA DI BOLLO E/C	D	678	VERSAMENTO	D+A
197	RECUPERO IMPOSTA DI BOLLO	D+A	679	VERS. ASSEGNO	D+A
198	RITENUTA FISCALE TITOLI ESTERI	D	680	ACQUISTO	D+A
199	RIMBORSO IMPOSTE "CONTO FISCAL	A	681	ACQUISTO TITOLI	D+A
200	DISPOSIZIONI DA BANCA D'ITALIA	A	682	VENDITA TITOLI	D+A
201	QUOTE ROTARY	D	683	INCASSO CEDOLE	D+A
202	BOLLO EMISS.ASS. FORMA LIBERA	D	684	PREL. PER EMISSIONE C/D	D+A
205	AUMENTO CAPITALE SOCIALE / OPE	A	685	VERS. CONTANTE ESTINZIONE C/D	D+A
210	INCASSO DOCUMENTI SU ITALIA	A	686	ESTINZIONE	D+A
211	PAGAMENTO DOCUMENTI SU ITALIA	D	687	TASSAZ.PROV. TITOLI DL 323/96	D+A
212	ACCREDITO DOCUMENTI SU ITALIA	A	688	STORNO OPERAZIONE	D+A
213	ADDEBITO POLIZZA	D	689	STORNO OPERAZIONE	D+A
214	ADDEBITO PRODUTTORI	D	690	DIVIDENDI	D+A
216	ACCREDITO POLIZZA	A	691	RETTIFICA BILANCIO AVERE	D+A
218	ACC.BOLLETTE SOC.IDROELETTRICA	A	692	PENSIONE	D+A
220	ALTRE SPESE CASS. SICUREZZA	D	693	STIPENDIO	D+A
221	GIRO ANTICIPO DOCUMENTI	D+A	694	GENERICA AVERE	D+A
226	BONIFICO SULL'ESTERO	D	695	GIROFONDI	D+A
230	ASSEGNO PAGATO DOPO IMPAGATO	D+A	696	DISPOSIZIONE DA	D+A
231	RIMBORSO ANTICIPO DOCUMENTI	D	697	ORDINE E CONTO DA	D+A
232	ANTICIPO DOCUMENTI	A	698	INT. AVERE	D+A
240	COMMNI/SPESE OPERAZIONI ESTERO	D	699	COMMISSIONI	D+A
241	EROGAZIONE FINANZIAMENTI IMPOR	A	701	BOLLETTA ENERGIA ELETTRICA	D
242	RIMBORSO FINANZIAMENTI IMPORT	D	702	BOLLETTA TELEFONICA	D
243	EROGAZIONE FINANZIAMENTI EXPOR	A	703	PAGAMENTO BOLLETTA GAS/ACQUA	D
244	ADD./ACCRED.CREDOC SU ESTERO/I	D+A	710	EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI	D
245	RIMBORSO FINANZIAMENTI EXPORT	D	712	EMISSIONE ASSEGNI LETTERA	D
246	ACCENS.DEPOSITO/FINANZIAMENTO	A	713	RECUPERO DIRITTI DI SEGRETERIA	D
247	ESTINZIONE DEPOSITO/FINANZIAME	D	716	COMMISSIONI	D
248	BONIFICO DALL'ESTERO	A	726	DISPOSIZIONE DI BONIFICO	D
249	PAGAMENTO RIM.DOC.DA/SU ESTERO	D	727	ACCREDITO STIPENDIO	A
250	NETTO RICAVO DI RIM.DOC. SU ES	A	728	ACQUISTO VALUTA ESTERA	D
251	PAGAMENTI DIVERSI ESTERO	D	729	VENDITA VALUTA ESTERA	A
255	ASSEGNO INS/IRREGOLARE	D	732	ADDEBITO EFFETTI	D
256	RINEGOZIAZIONE ASS. INS/IRREG.	A	733	PAGAMENTO MAV	D
257	VERSAMENTO 25% SOC. COST	D+A	740	INTERESSI POOL	D+A
258	RESTITUZIONE 25% SOC. COST	D+A	741	RIMBORSI CC POOL	D+A
265	TESSERE PREPAGATE RICARICA	D	742	UTILIZZI CC POOL	D+A
266	SOTTOSCR.ABBONAMENTO RIVISTA	D	743	SPESE CC POOL	D+A
267	PREL.TESSERE RICARICABILI	A	744	LIQUIDAZIONE PRESTITO	A
270	RIMBORSO CEDOLE TITOLI ESTERI	A	745	IMP. SOST. DPR 601 - MUTUO	D
271	ACQUISTO TITOLI ESTERO	D+A	747	ESCUSSIONE GARANZIA	D
281	BONIFICO DALL'ESTERO	A	748	BONIFICO VS. FAVORE	D+A
282	BONIFICO VERSO L'ESTERO	D	751	IMPOSTE E TASSE	D
284	GIROCONTO ESTERO	D+A	766	RECUPERO SPESE	D
285	GIROCONTO	D+A	770	RECUPERO SPESE TRASPARENZA	D
286	VENDITA BANC/DIV. ESTERE	D			
287	ACQUISTO BANC/DIV. ESTERE	A			
288	ASSEGNO ESTERO ACCR. S.B.F.	A	776	VERSAM.CONTANTI CASSA SELF	A
289	ASSEGNO ESTERO RESO IRREGOLARE	D	777	PRELEVAMENTO CONTANTI	D
301	RID TELEFONIA	D	778	VERSAM.CONTANTI CASSA CONTINUA	A
302	RID ENERGIA ELETTRICA	D	779	VERS. ASSEGNI TURISTICI	A
303	RID GAS	D	780	VERS. ASS. BANCARI E POSTALI	A
304	RID ACQUEDOTTO	D	781	VERS. ASSEGNI NOSTRO ISTITUTO	A
316	CANONE TERMINALE POS	D	782	VERS. ASSEGNI NOSTRA FILIALE	D
317	COMM. INST/DISINST. TERM. POS	D	783	VERS. ASS. POSTALI E VAGLIA	A
318	COMM. SU ASSEGNO IMP/INSOL.	D	784	VERS. ASSEGNI BANCARI	A
319	COMM. SU UTENZE	D			
320	COMM. SU SPESE E SERVIZI	D	786	VERS. ASS. CIRCOLARI E VAGLIA	A
321	CANONE VIRTUAL BANKING	D	787	VERS. ASS. POSTALI	D
326	BONIFICO HOME BANKING	D	788	VERS. CONTANTI CASSA CONTINUA	A
330	ANTICIPO S.B.F. CONTO UNICO	A	789	VERS. ASS. TURISTICI CASSA CON	A
332	EFFETTI RICH. CONTO UNICO	D+A	790	VERS. ASS. F. PIAZZA CASSA CON	A
345	ADDEBITO CARTA CREDITO COOP.	D	791	VERS. ASSEGNI CRA CASSA CONT.	A
347	R.I.D. VELOCI	D	792	VERS.ASS.C.R. CASSA CONTINUA	D
348	R.I.D. PETROLIERI	D	793	VERS. ASS.CIRC. CASSA CONTINUA	A
349	R.I.D. BCC VITA SPA	D	794	VERS. ASS S/P F/P(BCC)CASSA C.	A
350	R.I.D. BCC VITA SPA	D	796	VERS. ASS. CIRCOLARI BCC CAS.C	A
351	R.I.D. PAC N.E.F.	D	797	REST.CANONE CARTA BANCOMAT	A
353	R.I.D. BCC ASSICURAZIONI SPA	D	880	ESTINZ. MANCANZA ADEGUATA VER.	D

355	RICARICA CARTA PREPAGATA VHB	D	888	MOVIMENTO GENERICO	D
356	RICARICA TELEFONICA INBANK	D	898	ESTINZIONE X PASSAGGIO A SOFFE	A
357	PAGAMENTO BOLLETTE VHB	D	899	ESTINZIONE CONTO - SALDO DARE	A
358	PAGAMENTO CANONE RAI	D	900	ESTINZIONE CONTO - SALDO AVERE	D
359	PAG.BOLLETTINI POSTALI VHB	D	904	INCASSO POS CAR.CREDITO	A
360	PAGAM.Web Ric Tel/Aci/Rai	D	906	RIMESSA VOUCHER DINERS	D
363	MATURAZIONE S.B.F. CONTO UNICO	A	907	ADDEBITI POS DINERS	D
364	S.D.D. CORE	D	908	RIMBORSO AZIONI B.C.C.	A
365	S.D.D. B2B	D	909	INCASSO JCB INTERNATIONAL	A
366	S.D.D. RIMBORSO-REVERSAL	A	910	VERS/REST. 3/10 SOC. COST	D+A
390	SCARICO FATT.ANT. CONTO UNICO	D+A	916	RECUPERO SPESE TELEFONICHE	D
401	ACQUISTO TITOLI	D	917	RECUPERO SPESE STAMPA E/C	D
402	VENDITA TITOLI	A	927	STIPENDIO DIPENDENTI C.R.A.	A
405	Derivati dare	D	932	ASSEGNI DI TERZI RICHIAMATI	D+A
406	Derivati avere	A	934	GIROCONTO	D+A
412	Prestito titoli	D+A	989	VERS. ASS. SU D/R	D+A
			998	CAMBIO ASSEGNI- RISERVATA CED	D
			999	MOVIMENTO GENERICO	D