

PRADER BANK AG SPA

Sede e Direzione: p.tta della Mostra, 2 – 39100 Bolzano (BZ) - Capitale Sociale: Euro 17.490.000,00 i.v. - Iscrizione al Registro Imprese di Bolzano, Codice Fiscale e Partita IVA n. 02364100210 - Codice ABI: 03306.8 - Iscritta all'albo delle banche n. 5615 - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Imposta di bollo, ove dovuta, assolta in modo virtuale, aut. Int. Fin. n. 2005/063852/1 – BZ del 02/12/2005

Conto corrente non consumatori a scaglioni

INFORMAZIONI SULLA BANCA

PRADER BANK S.p.A.

Sede Legale e Direzione Generale

p.tta della Mostra, 2 - 39100 - BOLZANO (BZ)

n. telefono e fax: tel. 0471 067788 - fax 0471 067789

email: info@praderbank.com

sito internet: www.praderbank.com

Registro delle Imprese della CCIAA di Bolzano, Partita Iva e Codice Fiscale n. 02364100210

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 5615 - Cod. ABI 03306 Codice BIC: PRRDIT21

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia

Capitale sociale Euro 17.490.000,00

Riservato all'Offerta Fuori Sede

(da compilarsi a cura del soggetto che effettua l'offerta e che provvede ad identificare il Cliente)

DATI E QUALIFICA SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE/ A DISTANZA:

Cognome e Nome _____ Telefono _____

Sede _____ e-mail _____

Iscrizione ad Albi o elenchi _____

Numero Delibera Iscrizione all'Albo/ Elenco _____

Qualifica _____

CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE

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

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

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, 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 e sul sito della banca www.praderbank.com.

Il conto corrente garantisce inoltre l'accesso ai servizi di pagamento. Con la prestazione di servizi di pagamento, la banca offre al proprio cliente la possibilità di effettuare e ricevere pagamenti a e da terzi, utilizzando il conto corrente acceso presso la stessa banca. Gli ordini di pagamento pervengono alla Banca o direttamente dal suo cliente pagatore oppure dal beneficiario, dietro rilascio, da parte del pagatore, di una preautorizzazione, conferita alla sua banca, di addebito sul conto del pagatore medesimo. Appartengono alla prima categoria: il bonifico, il bollettino bancario Freccia, il MAV, il bollettino postale e le Ri.Ba.; appartengono alla seconda gli addebiti diretti.

I rischi per il cliente pagatore sono quelli connessi a disguidi tecnici (non giustificabili con i casi di forza maggiore) che impediscano all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario, nel qual caso costui può chiedere, ove ne ricorrano i presupposti, i danni al pagatore ed eventualmente agli intermediari coinvolti.

Per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste nel non avere la provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito; in questo caso, il beneficiario può rivalersi sul pagatore-debitore per il mancato adempimento dell'obbligazione pecuniaria sottostante l'ordine di pagamento.

Il bonifico viene eseguito sulla base dell'IBAN fornito dall'ordinante; in caso di mancata corrispondenza tra il numero del conto identificato tramite l'IBAN e il nome del beneficiario, la banca accredita il conto corrente corrispondente all'IBAN comunicato dall'ordinante.

CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Tenuta del conto (spese)

Imposta di bollo sugli estratti conto: nella misura stabilita, tempo per tempo, dall'Amministrazione Finanziaria ed attualmente:

persone fisiche pari a	34,20
diverso da persone fisiche	100,00

Avvertenza – L'imposta di bollo non è dovuta dal cliente persona fisica, per gli estratti conto e i rendiconti il cui valore medio di giacenza non supera euro 5.000,00. A tal fine, sono unitariamente considerati tutti i rapporti di conto corrente e i libretti di risparmio identicamente intestati.

Spese fisse di tenuta conto per ogni periodo di addebito (vedi sotto voce "Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese") 25,00

Remunerazione delle giacenze

Scaglioni di giacenza in euro

	Tasso nominale annuo creditore % (al lordo delle ritenute fiscali di legge)
Fino a 5.000.000,00	0,0000
Fino a 10.000.000,00	0,0000
oltre	0,5000-

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

Le causali che generano un costo di registrazione sono quelle indicate nell'allegato "Elenco causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico", che costituisce parte integrante e sostanziale del presente foglio informativo. Per la misura dei costi vedi sotto "Altre spese".

Altro

Altri tassi applicati

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate (sconfinamenti)

Euribor 3M (360) arrotondato ad 1/8 (parametro attualmente pari a - 0,5000) +6,0000 punti (spread), con un minimo del 6,0000 attualmente pari a 6,0000%

Periodicità di conteggio degli interessi creditori: Annuale (31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Se il contratto è stipulato nel corso dell'anno il conteggio è effettuato, comunque, il 31 dicembre.

Periodicità di conteggio degli interessi debitori: annuale (31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Se il contratto è stipulato nel corso dell'anno il conteggio è effettuato, comunque, il 31 dicembre.

Liquidazione degli interessi creditori: in base alla periodicità di conteggio sopra indicata o alla chiusura del rapporto. In occasione della liquidazione degli interessi creditori sono applicate le ritenute fiscali di legge.

Esigibilità degli interessi debitori: il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.

Per il calcolo degli interessi creditori e debitori si fa riferimento all'anno civile.

Altre spese	Importi in Euro
Spese per operazione	2,00
Rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate con modalità diverse dal canale telematico (per ogni singola comunicazione) (1)	5,00
Lettere di conferma, copie, certificazioni e/o altre comunicazioni inerenti il rapporto	25,00
Spese per altre comunicazioni e informazioni	5,00
Commissione negoziazione per operazioni valuta %	0,20
Rilascio attestazione della capacità finanziaria e/o rilascio di referenze bancarie	1.000,00
Spese per eventuali traduzioni in lingua diversa dall'italiano o dal tedesco (oltre spese sostenute)	0,00
Commissione istruttoria veloce applicata per addebito che genera sconfinamento	0,00

In caso di utilizzo da parte del Correntista, o comunque di addebito, di somme di denaro in eccedenza rispetto al saldo del conto corrente non affidato o rispetto al limite degli affidamenti concessi (sconfinamento), nonché al verificarsi di incrementi dello sconfinamento stesso, la Banca addebita sul conto corrente la Commissione istruttoria veloce, in misura fissa e valore assoluto, non eccedente i costi mediamente sostenuti dalla Banca stessa, secondo le proprie procedure interne, per svolgere l'istruttoria a fronte di sconfinamenti della propria clientela e i costi a questa direttamente connessi.

La Commissione istruttoria veloce trova applicazione nella misura convenuta, a fronte di ciascuno sconfinamento o incremento dello sconfinamento, calcolato sul saldo disponibile di fine giornata del conto corrente, considerate le eventuali franchigie e fatte salve, in ogni caso, le ipotesi di esclusione previste dalla normativa.

L'addebito delle Commissioni istruttoria veloce maturate sarà regolato in fase di chiusura della giornata contabile.

Esclusioni di legge - la Commissione istruttoria veloce non è dovuta:

- a) se lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca;
- b) se lo sconfinamento non ha avuto luogo perché la Banca non vi ha acconsentito.

Se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta, non sono applicati né la Commissione istruttoria veloce né il tasso di interesse previsto al comma 1 lett. b) art. 4 del DM 644/2012.

Numero operazioni gratuite annuali : **0**

Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese	Trimestrale o al momento dell'esecuzione dell'operazione
Periodicità di invio estratto conto	Mensile
Periodicità di invio estratto conto scalare	coincide con la periodicità di addebito delle commissioni e spese (vedi sopra voce "Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese")
Periodicità di invio del documento di sintesi (ai fini della comunicazione periodica)	annuale

SERVIZI DI PAGAMENTO

	Importi in euro
spesa per comunicazione di rifiuto, obiettivamente giustificato, dell'ordine	Nessuna spesa
spesa per la revoca effettuata dal pagatore oltre i termini concordati	Nessuna spesa
spese relative a informazioni e comunicazioni trasparenza	gratuite
spesa per il recupero dei fondi a seguito di inesatta indicazione dell'identificativo unico	Nessuna spesa

(1) Per usufruire dell'invio telematico della corrispondenza (a costo zero) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking. **Sono escluse le comunicazioni previste ai sensi dell'art. 118 D.lgs. 385/1993, gratuite indipendentemente dagli strumenti di comunicazione impiegati.**

Carta di debito:

Per il dettaglio completo delle condizioni economiche si rinvia al foglio informativo redatto dall'Emittente, da considerare parte integrante del presente foglio informativo

Carta di credito:

Per il dettaglio completo delle condizioni economiche si rinvia al foglio informativo redatto dall'Emittente, da considerare parte integrante del presente foglio informativo

UTENZE E PAGAMENTI RICORRENTI (sportello e telematici) importi in euro

Pagamento addebiti diretti	0,00	Ordine permanente stessa banca	0,00
		Ordine permanente	0,00
		Ordine permanente stessa banca telematico	0,00
		Ordine permanente telematico	0,00

Spese per i Bonifici

DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE	
Data di ricezione dell'ordine	<p>Con riferimento all'ordine di bonifico conferito su supporto cartaceo o per via elettronica, a meno di specifici impedimenti che saranno comunicati tempestivamente al cliente ordinante</p> <p>giorno di presentazione della disposizione, se l'ordine perviene alla banca in tempo utile per la sua immissione nella procedura interbancaria (ore 14:00 telematici, 14:30 BIR, 16:00 restanti, giorni semifestivi ore 11:00 telematici e BIR, ore 12:00 restanti), altrimenti giorno lavorativo successivo alla presentazione;</p> <p>Con riferimento ai bonifici per cui viene concordata con il cliente ordinante, al momento del conferimento dell'ordine o in via permanente, la data di invio della disposizione</p> <p>Giorno indicato dal cliente come data esecuzione</p> <p>Con riferimento ai bonifici multipli e periodici</p> <p>Giorno indicato dal cliente come data esecuzione</p>
Tempi di esecuzione dell'ordine	<p>Nel caso di bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela</p> <p>per i bonifici cartacei in Euro 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in Euro massimo 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione;</p> <p>per i bonifici cartacei in divise SEE 4 giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in divise SEE massimo 4 giorni decorrenti dalla data di ricezione;</p> <p>per i bonifici cartacei in altre divise 4 giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in altre divise 4 giorni decorrenti dalla data di ricezione;</p> <p>Nel caso di bonifici ricevuti dalla Banca a favore della clientela</p> <p>stesso giorno dell'accredito dei fondi sul conto della Banca purché non vi sia conversione valutaria. In tal caso attendere i giorni regolamento divisa.</p>
Tempi per la comunicazione del rifiuto di esecuzione dell'ordine	Entro le ore 18.00 del giorno di esecuzione
Termine della giornata operativa (Cut-off)	ore 14:00 telematici, ore 14:30 BIR, ore 16:00 restanti; giorni semifestivi ore 11:00 telematici e BIR, ore 12:00 restanti
Giornate non operative (elenco)	sabati, domeniche, festività nazionali dei paesi UE/EEA, festività patronali, Venerdì Santo lunedì di Pentecoste

Bonifici (SEPA ed extra SEPA) effettuati dalla Banca su incarico della clientela	Commissioni e spese (importo in euro)				Valuta di addebito in conto data operazione	Tasso di cambio
2 LEGS ⁽ⁱ⁾ Bonifici in euro <= 500.000,00 euro verso Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱⁱ⁾	cartacei	0,00	Interni banca	0,00		non applicato
	telematici	0,00	Interni banca	0,00		
	stipendi cartacei	0,00	Interni banca	0,00		
	stipendi telematici	0,00	Interni banca	0,00		
	"fiscali" cartacei	0,00	Interni banca	0,00		
	"fiscali" telematici	0,00	Interni banca	0,00		
	Bonifici in euro > 500.000,00 euro (B.I.R.) verso Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱⁱ⁾	cartacei	0,00	Interni banca		
telematici		0,00	Interni banca	0,00		
Bonifici in euro urgenti verso Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱⁱ⁾	cartacei	0,00				
	telematici	0,00				

	Bonifici in divise SEE verso Italia + paesi SEE	cartacei	0,1500% con min.euro 10,00		cambio denaro/lettera al durante +/- 0,20
		telematici	0,1500% con min.euro 10,00		
	Bonifici in altre divise verso Italia + paesi SEE	cartacei	0,1500% con min.euro 10,00		non applicato
		telematici	0,1500% con min.euro 10,00		
1 LEG⁽ⁱⁱ⁾	Bonifici in euro	cartacei	0,1500% con min.euro 10,00		cambio denaro/lettera al durante +/- 0,20
		telematici	0,1500% con min.euro 10,00		
	Bonifici in divise SEE	cartacei	0,1500% con min.euro 10,00		
		telematici	0,1500% con min.euro 10,00		
	Bonifici in altre divise	cartacei	0,1500% con min.euro 10,00		
		telematici	0,1500% con min.euro 10,00		

Bonifici (SEPA ed extra SEPA) ricevuti dalla Banca a favore della clientela		Commissioni e spese (importo in euro)				Valuta di accredito in conto	Tasso di cambio
		Importo fino a	% comm.	min.comm. euro	max. comm. euro		
2 LEGS	Bonifici in euro da Italia + paesi SEE⁽ⁱⁱⁱ⁾	9999999,00	0,00	0,00	0,00	data di ricezione fondi sul conto della banca ^(iv)	non applicato
	Bonifici in euro urgenti da Italia + paesi SEE⁽ⁱⁱⁱ⁾						
	Bonifici in divise SEE da Italia + paesi SEE	euro 0,15% con min. euro 10,00					cambio denaro/lettera al durante +/- 0,20
	Bonifici in altre divise da Italia + paesi SEE	euro 0,15% con min. euro 10,00					
1 LEG⁽ⁱⁱ⁾	Bonifici in euro	euro 0,15% con min. euro 10,00				non applicato	
	Bonifici in divise SEE	euro 0,15% con min. euro 10,00					
	Bonifici in altre divise	euro 0,15% con min. euro 10,00					cambio denaro/lettera al durante +/- 0,20

⁽ⁱ⁾ Il pagatore ed il beneficiario sostengono ciascuno le spese applicate dal rispettivo prestatore di servizio di pagamento (PSP).

Per la sola operatività da sportello è possibile che le spese vengano applicate interamente al pagatore su esplicita richiesta del pagatore medesimo.

⁽ⁱⁱ⁾ Le condizioni previste valgono limitatamente alla parte di operazione di pagamento eseguita nell'Unione Europea.

⁽ⁱⁱⁱ⁾ Le commissioni e spese previste si applicano anche:

- ai pagamenti transfrontalieri effettuati nella valuta di Stati membri che abbiano notificato alla Commissione Europea la propria decisione di estendere l'applicazione del Regolamento (CE) n. 924/2009 alla propria valuta nazionale;

- ai pagamenti in euro da e verso Svizzera, Principato di Monaco e San Marino.

^(iv) Nel caso in cui si renda necessario modificare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente due giorni lavorativi.

Legenda: SEPA: Single Euro Payments Area (Area Unica dei Pagamenti in Euro); 2 LEGS: entrambe le banche o l'unica banca coinvolta nell'operazione di pagamento sono insediate nello Spazio Economico Europeo; 1 LEG: una delle due banche è insediata nello Spazio Economico Europeo; SEE: Spazio Economico Europeo (=paesi dell'Unione Europea + Norvegia, Islanda, Liechtenstein); B.I.R.: Bonifico Importo Rilevante; Pagamento transfrontaliero: operazione di pagamento elaborata elettronicamente disposta dal pagatore oppure dal beneficiario, o per il suo tramite, quando i prestatori di servizi di pagamento del pagatore e del beneficiario sono situati in Stati membri diversi.

INCASSI COMMERCIALI

Le condizioni economiche regolanti gli incassi commerciali (Ri.Ba., addebiti diretti, M.AV.) sono regolate dal diverso contratto per la presentazione all'incasso di portafoglio commerciale, elettronico e cartaceo, a loro volta pubblicizzate dallo specifico foglio informativo.

VALUTE

Su prelievi:

Assegni allo sportello	data prelievo
mediante assegno bancario	data emissione
prelievo di contante	data prelievo

Su versamenti:

tipologia:	valuta	disponibilità	stornabilità	giorni
Contanti	in giornata	in giornata	in giornata	
ASSEGNI				
tratti sulla banca	non previsto	non previsto	non previsto	
circ.emes.altre banche	1	1	5	LAVORATIVI
su piazza	3	4	10	LAVORATIVI
altri istituti	3	4	10	LAVORATIVI
vaglia e assegni postali	3	4	10	LAVORATIVI
In divisa/Banche estere	10	30	30	LAVORATIVI

ASSEGNI	
Spese	Importo in euro
Assegni emessi o negoziati - commissioni richiesta immagine assegno	10,00
Assegni emessi o negoziati - commissione segnalazione assegno impagato	10,00
Assegni negoziati - commissione richiamo assegno	10,00 (oltre spese reclamate da

Copia Analogica assegno impagato	terzi) 10,00
Copia analogica assegno protestato	10,00
Costo per emissione singolo assegno circolare	0,00

OPERATIVITA' MEDIANTE SPORTELLLO AUTOMATICO

(Sistemi di Automazione****)

Bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela	I bonifici su incarico della clientela attraverso i Sistemi di Automazione si intendono disposti per via telematica/elettronica.
Utenze e pagamenti ricorrenti	Le utenze ed i pagamenti ricorrenti attraverso i Sistemi di Automazione si intendono disposti per via telematica/elettronica.
Prelievi (di contante)	Commissione non prevista. Valuta data prelievo.
Versamenti	I versamenti tramite Sistemi di Automazione si intendono effettuati allo sportello e saranno regolati entro il primo giorno lavorativo bancario successivo. I versamenti effettuati in un giorno non lavorativo bancario si intendono effettuati il primo giorno lavorativo bancario successivo.

Limiti operativi: l'utilizzo dei Sistemi di Automazione deve avvenire con le modalità indicate dagli stessi ed entro i limiti di importo che potranno essere fissati dalla Banca per esigenze di sicurezza ed efficienza e, in ogni caso, entro il limite costituito dal saldo disponibile del/i conto/i corrente/i su cui opera, se inferiore al suddetto limite di importo.

****Utilizzabili mediante strumenti di riconoscimento messi a disposizione dalla Banca.

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo agli scoperti senza affidamento ed alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della Banca www.praderbank.com.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

PRADER BANK S.p.A. p.tta della Mostra, 2 - 39100 Bolzano ufficioreclami@praderbank.com oppure praderbank@postecert.it, che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, ove sono anche indicati i Collegi

territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, 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
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero di Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
Esigibilità	Indica il momento nel quale l'importo derivante dalla maturazione degli interessi debitori deve essere pagato dal cliente.
Liquidazione	Indica il momento nel quale l'importo derivante dalla maturazione degli interessi creditori è riconosciuto al cliente.

SERVIZI DI PAGAMENTO

Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario
Giornata operativa	Il giorno in cui la Banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
IBAN	Standard internazionale utilizzato per identificare un'utenza bancaria . E' un codice definito a livello internazionale e consiste in 27 caratteri così suddivisi:

IBAN			
Sigla internazionale secondo lo	Numeri di controllo	BBAN (italiano)	
		CIN	ABI CAB Numero di conto

standard	corrente			
ISO 3166	12	L	12345	12345 123456789012

- M.AV.** Il MAV (*Pagamento Mediante Avviso*) è un bollettino particolarmente adatto per i soggetti che devono incassare somme frazionate come quote condominiali o rate scolastiche. Generalmente viene emesso da alcuni enti pubblici quali scuole, amministrazioni locali, comuni ma anche da condomini e società finanziarie che gestiscono il credito al consumo.
- Ri.Ba.** Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.
- Bollettino bancario Freccia** Consiste in un modulo standardizzato precompilato e inviato al debitore da parte dell'azienda creditrice. Lo utilizzano enti e aziende che devono ricevere con una certa frequenza pagamenti di piccolo-medio importo, come spese condominiali, rette universitarie, bollette e rate di vario genere.
- Addebiti diretti** Incasso di crediti sulla base di un mandato del creditore e di una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore.

- Allegato "Elenco causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico" -

Cod. causale e descrizione

01 VERSAMENTO ASSEGNI S/P
 05 PREL.CONT.SU ATM BANCA
 10 ASSEGNO CIRCOLARE
 13 ASSEGNO NR.
 19 IMPOSTE E TASSE
 23 PAGAMENTO DOCUM. MAV
 26 VOSTRA DISPOSIZIONE
 29 VENDITA VALUTA
 31 RITIRO EFFETTI
 37 INSOLUTI RIBA
 3G DISP. GIROCONTO HB
 43 PAGAMENTO TRAMITE POS
 46 MANDATI DI PAGAMENTO
 4C ORDINE CONTO CUP/CIG
 51 PAG. 1/2 POSTA/ESATT.
 55 ASSEGNI INS./PROTEST.
 58 REVERSALI D'INCASSO
 68 STORNO OPERAZIONE
 72 UTILIZZO CREDITO
 78 VERSAMENTO CONTANTE
 7G DISP. GIROFONDI HB
 83 SOTTOSCRIZIONE TITOLI
 91 PREL. ATM ALTRA BANCA
 99 ADD.C/C PER ESTINZIONE
 A3 RIMBORSO INS.ANTEEXPORT
 A6 RIMBORSO FINANZIAMENTO
 A9 EROGAZIONE ANT.EXPORT
 AD EST.ANTICIPO FATTURE
 AG RESIDUO SU ANT.FATTURE
 AK ACCR. CARTE CREDITO
 AR CONTRIB. ARTIGIANCASSA
 AU ACCREDITO GAS/ACQUA
 B0 SPESE CONDOMINIALI
 B3 BONIFICO ESTERO A FAV.
 B6 BONIFICO A FAVORE DI
 B9 BONIFICO GP C/TERZI
 BD MOVIMENTAZIONE TITOLI
 BH RIMBORSO GP
 BL BOLLI AUTO/CICLOMOTORI
 BQ BONIFICO DOCUMENTATO
 BT SOVRAPREZZO AZIONI
 BW VENDITA AZ. CLIENTI
 BZ ACQUISTI AZ. CLIENTI
 CE ACC.CONTI NO RESIDENTI
 D7 POLIZZE ASS. / TITOLI
 DA ACCR. MESSAGGI 011
 DK BONIFICO URGENTE DA HB
 DS DIRITTI NOTAIO
 F0 RIVERSAM.MULTE E SANZ.
 F3 BONIFICO C.AUTOM
 F6 INCASSI DIVERSI
 F9 INCASSI VARI
 FP PAGAMENTO BOL. POSTALE
 FZ PAG.FRECCIA C.AUTOM
 GA TRASFERIMENTO
 GK RITIRO EFFETTI DA HB
 H2 PREL. IN CIRCOLARITA'
 HB ASS.ST. NR.
 I3 ASS.NEGOZIATI ESTERO
 IB REST.AS.CASSA DOPO 861
 J1 IACP ANTICIPO
 KF INCASSO SOMME A DISP.
 L7 COMPRVEND.TITOLI SPOR
 MI INCASSI MINIPAY
 MV PAGAMENTO MAV
 NM PAG.FATT.RISP.ENERG.
 OI ORDINATIVI DI INCASSO
 PD PAGAMENTI DIVERSI
 PG INCASSO DOCUM/ITALIA
 PP PAGAMENTO PENSIONI
 PZ DISP.ADD. CASH POOLING
 QB ASSICURAZIONE
 R1 ADD. CERTIF. CONFAUTO
 R5 INSOLUTO 851 SU ASS.
 R9 ACCR. INCASSO SCHEDINE
 RR RIMBORSI TRIBUTI
 S0 ACCREDITO EFFETTI SBF
 SX BONIFICO PER GIROCONTO
 T2 DELEGHE NO FISCALE
 T5 DELEGHE F23
 T8 DELEGHE F24 - INTERNET
 TD OPERAZIONI SU DERIVATI
 TP STIPENDI/PENSIONI
 U2 UTENZA GAS/METANO
 U5 ADD.RATE MUT.ALTRI IST
 U8 UTENZA INFOSTRADA
 UE UTENZE CONTO ESTERO
 UI UTENZE ALTRE-IMU
 UL UTENZA Elett.NON DOMIC
 UP PAGAMENTI PETROLIERI
 UT UT.TELEFONICA NON DOM.
 UW RIC. TELEFONICA DA HB
 V1 VERS. A/B NS.FILIALE
 V4 VERS. A/B SU PIAZZA

Cod. causale e descrizione

02 VERSAMENTO ASSEGNI F/P
 08 DISP.INC.PREAUT.IMPAG.
 11 PAGAMENTO UTENZE
 14 CEDOLE/DIVIDEN. TITOLI
 20 CASSETTE DI SICUREZZA
 24 PAGAMENTO DOCUM/ITALIA
 27 STIPENDI/PENSIONI
 2M ACCR.EFFETTI IMMEDIATI
 32 EFFETTI RICHIAMATI
 38 ORDINE CONTO
 3S DISP. STIPENDI HB
 44 EROGAZIONE PRESTITO
 47 ACCR. CREDOC SU ITALIA
 4D RIMESSA EFF.INS.PROT.
 52 PRELEVAMENTO O RESTO
 56 RICAVO EFFETTI AL D/I
 63 ACCR.SCONTO EFF.DIRETT
 70 COMPRVENDITA TITOLI
 75 ACQUISTO TESS.VIACARD
 79 VERSAMENTO CONTANTE
 81 PAGAMENTO EFFETTI
 84 TITOLI SCADUT/IESTRAT.
 95 CONAD CARD
 A1 ACCREDITI VARI
 A4 RIMBORSO FINIMPORT
 A7 EROGAZ. FINANZIAMENTO
 AA EMISS. ASSEGNI TRAEENZA
 AE INSOLUTO ANTIC.FATTURE
 AI ASSEGNO INTERNO
 AL FATTURE RICHIAMATE
 AS NS ASS NR
 AX NS.ASS.P.CAS.NR.
 B1 BONIFICO A FAVORE DI
 B4 ORDINE CONTO ESTERO
 B7 BONIFICO PER RISTRUTT.
 BA DISP. G/C DA ALTRO IST
 BF BON. ACQ. FONDI/TITOLI
 BI ACCR. BANCA D'ITALIA
 BM PAG.FATT.RISTRUT.IMM.
 BR BONIFICO IMP.RILEVANTE
 BU BONIFICO URGENTE
 BX VENDITA AZIONI
 C1 COMM. ASS. IRREGOLARI
 CH ASSEGNO NR.
 D8 ESTINZ. POLIZZE R.VITA
 DB ACCR. MESSAGGI 011
 DL LIQ. ASS. RIC. D.I.
 DX ACCR.BONIF.ONERI DEDUC
 F1 RIVERSAM. IMU
 F4 VS.DISP. STIP. C.AUTOM
 F7 AFFITTO
 FC FONDI COMUNI
 FR INC.BOLLETTINI FRECCIA
 G1 CONFERIM. IN GESTIONE
 GB CONTROVALORE TITOLI
 GP CONFERIM. IN GESTIONE
 H5 VERS. ASS.FP(BRAVINET)
 HE PAGAM.EFFETTI - STANZA
 I4 ASS.TRATTO NON RESIDEN
 IC IMPOSTE COMUNE
 J2 IACP RENDICONTAZIONE
 KG LIQUID. SOMME A DISP.
 LK BONIFICO ESTERO HB SCT
 MK PAGAM.MAV HOME BANKING
 MZ PAGAM.MAV C.AUTOM
 O7 BONIFICO SPESE ARREDO
 OM ORDINE PERMANENTE
 PE PENSIONI CONTO ESTERO
 PI PREL. C/C INTERNET
 PT PRONTI CONTRO TERMINE
 Q6 RIMBORSO SOVVENZIONE
 QF QUOTA FONDI COMUNI
 R3 ADD.CAMBIO RIT.FISCALE
 R7 ASSEGNO RICHIAMATO
 RA RICAVI ATTESA IMPUTAZ.
 RV PAGAMENTO RAV
 S3 BOLLO D.L. 201/2011
 T0 DELEGHE F24 C.AUTOM.
 T3 DELEGHE S.S.N.
 T6 DELEGHE F24
 T9 DELEGHE F24 - TELEMAT.
 TE TITOLI CONTO ESTERO
 U0 UTENZA ACQUA/RIFIUTI
 U3 UTENZA TELEFONICA
 U6 UTENZA OMNITEL
 U9 UTENZA ACQUA/GAS/RIF.
 UF UTENZA TELERISCALDAM.
 UJ UTENZE ALTRE-IMU
 UM UTENZA GAS NON DOMIC.
 UR UTENZA RIFIUTI
 UU RIC. TELEFONICA DA ATM
 UX ADDEBITO SDD
 V2 VERS. A/B NS.BANCA
 V5 VERS. A/B FUORI PIAZZA

Cod. causale e descrizione

03 VERS. CONT. CASSA CON.
 09 INCASSI TRAMITE POS
 12 ASS.EUROC.NR.
 15 RIMBORSO FINANZIAMENTI
 21 CONTRIBUTI ASSISI/PREV
 25 RITIRO EFFETTI STANZA
 28 ACQUISTO VALUTA
 30 ACCREDITO EFFETTI SBF
 34 GIROCONTO
 39 VS. DISP. PER STIPENDI
 42 EFFETTI INSOLUTI
 45 PAG. X UTILIZZO C.CRED
 48 ORDINE CONTO
 50 PAGAMENTI DIVERSI
 53 ADD. CREDOC. SU ITALIA
 57 RICAVO ESTERO
 64 ACCR. SCONTO EFFETTI
 71 VENDITA TITOLI
 77 CARTA CARBURANTE
 7A ACQUISTO CRED. FISCALI
 82 PAG.EFFETTI DA CBI
 85 PAGAMENTO RATA MUTUO
 96 RETTIFICA IMPORTO
 A2 ADDEBITI VARI
 A5 RIMBORSO EXPORT
 A8 EROGAZIONE FINIMPORT
 AC ANTICIPI C/ CREDITO
 AF ANTICIPO FATTURE
 AJ ACQ. BIGLIETTI/ABBON.
 AP ASS. RISCOSSI ALLA PT
 AT ANTICIPO SBF
 AY ASS. COPERT. GARANTITA
 B2 ORDINE E CONTO
 B5 DISP. GIROFONDO AL.IST
 B8 GIRO PER MOVIM. TITOLI
 BB BONIFICO SENZA C/C
 BG RIMBORSO GP C/TERZI
 BK BONIFICO HOME BANKING
 BN BONIF.FINANZIAR. CONAD
 BS BONIFICO ESTERO A FAV.
 BV BONIFICI DAVS ESTERO
 BY ACQUISTO AZIONI
 CD EMISS. CERTIF.DEPOSITO
 D3 RICAVO EFF/ASS ESTERI
 D9 SOTTOS. POLIZZE R.VITA
 DE ADD.CONTI NO RESIDENTI
 DM BONIFICO DISTINTA MAN.
 EK BONIFICO IMP.RIL.DA HB
 F2 RIVERSAM. BOLLI AUTO
 F5 PAGAMENTI DIVERSI *
 F8 ACCREDITI VARI
 FK PAG.FRECCIA HOME BANK.
 FV PAGAMENTO BOL.BANCARIO
 G2 PRELIEVO DA GESTIONE
 GD PRELIEVO PER TRASFER.
 GV BONUS FIDELIZZAZ. GPM
 H8 VERS. CONT. (BRAVINET)
 HK BONIFICO MYBANK HB
 IA IMP.ASS.CASSA DOPO 851
 IS PAGAMENTI DIVERSI
 JK BONIF.ESTERO HOME BANK
 L4 CEDOLE TITOLI SPORTEL.
 MF ACCR. MAV FUORI PROCED
 MR Magg.Ritenuta Tit.Gar.
 N7 BONIFICO INT.RISP.ENER
 OE ORDINE PERM.ESTERO SCT
 P3 CAR. BANCON.FIL./SEDE
 PF PAGAMENTO FATTURA
 PK PAGAMENTO CCP DA HB
 PY DISP.ACCR.CASH POOLING
 Q9 ASSICURAZIONE
 QG QUOTA GITA
 R4 ACC.CAMBIO RIT.FISCALE
 R8 RESTITUZIONE ASSEGNO
 RK PAGAM.RAV HOME BANKING
 RZ PAGAM.RAV C.AUTOM
 SD RICARICHE SERVIZI VARI
 T1 DELEGHE CONTO FISCALE
 T4 DELEGHE ALTRE
 T7 DELEGHE F24 - REMOTE B
 TC VENDITA TRAVEL CHEQUES
 TK PAG. CORR. P.T. DA WEB
 U1 UTENZA FORN.ELETRICA
 U4 UTENZA ACQUA
 U7 UTENZE ALTRE
 UB LOCAZIONE E PREMI ASS.
 UG UTENZA ELETTRICA/GAS
 UK UTENZA ELET/GAS NO DOM
 UN ADD. RID NO PROFIT
 US CONTRATTO RID
 UV PREL.CONT.ATM EXTRA UE
 UY PREL.CONTANTI ATM UE
 V3 VERS. A/C ALTRI IST.
 V6 VERS. A/C NS.TRAMITE

V7 VERS. A/C NS.EMISSIONE
VC INC. VIRTUAL COMMERCE
VL VERS. CONTANTE C.AUTOM
VO VERS. NS.ASS. C.AUTOM
VR RIMB.DEP.SOCIETA' COST.
VZ VERS. A/C DEP.SOC.COST
W3 DINERS CLUB
W6 KEY CLIENT
WB PREPAGATA CCB RIC.SPO.
WF CARTA.PREP.RIC.NEXI
WX PAGAM. SU POS EXTRA UE
Y2 ACCREDITO MANDATO
Y5 PAGAMENTO MANDATO
Y8 INCASSO REVER.ENTE RIC
Z6 PREL.SU CRED. SEMPLICI
Z9 INSOLUTO/STORNO RID
ZF ADD.OP.PROD. DERIVATI
ZX BONIF.SOGGETTO A ONERI

V8 VERS. A/B ALTRI IST.
VE VER.CONTANTE C/O TERZI
VM VERS. ASSEgni C.AUTOM
VP VERS. ASS.S/P C.AUTOM
VS VERS.DEP.SOCIETA' COST.
W1 NEXI
W4 AMERICAN EXPRESS
W7 CARTA ICCREA
WD PREPAGATA CCB RIMBORSO
WK RICARICA PAY-TV
XD Add. x rettifiche comp
Y3 ACCREDITO REVERSALE
Y6 INCASSO REVERSALE
Z2 VERS. ASSEgni BANCARI
Z7 ACCREDITO RID
ZB INC.CERTIF.CONFORMITA'
ZL BONIFICO ALL'ESTERO

VA ACC.MARGINI VARIAZIONE
VK VERS. ASSEgni CHECK TR
VN VERS. A/C C.AUTOM
VQ VER.A/B NS.FIL.C.AUTOM
VT VERSAMENTO L.120/87
W2 BANKAMERICARD
W5 CARTE DEBITO/CREDITO
W8 PREPAG.ICCREA RIC.SPO.
WE PAGAMENTO SU POS UE
WP PREPAG. CCB PREL.CONT.
Y1 ADDEBITO MANDATO
Y4 ADDEBITO REVERSALE
Y7 PAGAMENTO MANDATO ENTE
Z3 VERS. A/C ALTRI IST.
Z8 ACCREDITO MAV
ZE PAG. SERVIZI ACQUA/GAS
ZR PENALI