

Bene Banca Credito Cooperativo di Bene Vagienna (Cuneo) S.C.
Sede e Direzione: Piazza Botero, 7 - 12041 Bene Vagienna (CN)
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari - Soggetta all'attività di Direzione e Coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A. - Iscrizione al Registro Imprese CCAIA di Cuneo e Codice Fiscale n. 00167340041 - Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca - P.IVA 02529020220 - Codice ABI: 08382 - Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 4243.20 - Iscritta all'albo delle società cooperative n. A159519 - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia - Aderente al Fondo di Garanzia Istituzionale del Credito Cooperativo - Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo - Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo - Imposta di bollo, ove dovuta, assolta in modo virtuale, aut. Int. Fin. di Cuneo n. 28 del 04/08/1973

CONTO CORRENTE "ANTICIPO CASSA INTEGRAZIONE"

adatto a

Giovani (164 operazioni annue)

Famiglie con operatività bassa (201 operaz.annue)

Famiglie con operatività

media (228 operaz.annue)

Famiglie con operatività elevata (253 oper.annue)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BENE BANCA CREDITO COOPERATIVO DI BENE VAGIENNA (CUNEO) S.C.

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

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

Piazza Botero, 7 - 12041 - BENE VAGIENNA (CN)

n. telefono e fax: 0172 651111 - 0172 654603

email: info.bene@benebanca.bcc.it

sito internet: www.benebanca.it

Registro delle Imprese della CCAIA di Cuneo e codice fiscale n. 00167340041 - R.E.A. 2921

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 4243.20 - Cod. ABI 08382

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

Iscritta all'albo delle società cooperative n. A159519

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo, al Fondo di Garanzia Istituzionale del Credito Cooperativo ed al Fondo Nazionale di Garanzia

Capitale sociale e riserve al 31/12/2017 euro 59.151.794,00

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 di contante e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

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

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

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

Per i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il conto di base; chieda o si procuri il relativo foglio informativo.

Per saperne di più:

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

Conto corrente dedicato all'anticipo della Cassa integrazione ordinaria, in deroga e straordinaria come previsto dalla Convenzione ABI interna di antica data del 30.03.2020 a favore dei lavoratori dipendenti. Non è previsto il rilascio di carnet assegni così come di carte di debito e credito. Il conto non è soggetto al bollo.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

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

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

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI		Importi in euro	
SPESE FISSE		Spese per l'apertura del conto	0,00
	Tenuta del conto	Canone (importo annuo)	0,00
		periodicità di addebito trimestrale	(0,00)
		Imposta di bollo	0,00
		Canone annuo per la tenuta del conto	0,00
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	100
	Gestione Liquidità		
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	0,00
	Servizi di pagamento	Rilascio di una carta di debito nazionale (emissione) circuito Bancomat-PagoBancomat-FastPay	Non previsto il rilascio
		Rilascio di una carta di debito nazionale (gestione)	Non previsto il rilascio
		Rilascio di una carta di debito internazionale (emissione) circuito Maestro	Non previsto il rilascio
		Rilascio di una carta di debito internazionale (gestione)	Non previsto il rilascio
		Rilascio di una carta di credito	Non previsto il rilascio
		Rilascio moduli assegni	Non previsto il rilascio
	Home Banking	Canone annuo per internet banking e phone banking	0,00
		periodicità di addebito mensile	(0,00)
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Invio estratto conto Trimestrale	SPORELLO 1,50 ON LINE 0,00
		Documentazione relativa a singole operazioni	0,00
	Servizi di pagamento	Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	0,00
		Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	0,00
		Bonifico - SEPA	SPORELLO 0,00 ON LINE 0,00
		Spese per operazione	0,00
		Costo totale	0,00
		Bonifico – Extra SEPA (spese fisse)	SPORELLO 12,00 ON LINE 12,00
		Spese per operazione	0,00
		Costo totale	12,00
		Bonifico – Extra SEPA (commissioni percentuali)	SPORELLO 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00 ON LINE 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00
		Ordine permanente di bonifico	SPORELLO 0,00 ON LINE 0,00
		Spese per operazione	0,00
		Costo totale	0,00
		Addebito diretto	1,00
		Ricarica carta prepagata	Non previsto il rilascio della carta prepagata

INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale	0,0000 %
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	0,0000 %
		COMM. ONNICOMPENSIVA FIDI	0,00%
	Sconfinamenti	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	0,0000 %
		COMMISSIONE ISTRUTTORIA VELOCE per utilizzi extra-fido <i>(applicata secondo quanto indicato sotto, nella sezione "Altre condizioni economiche" del presente foglio informativo)</i>	10,00
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	0,0000 %
		COMMISSIONE ISTRUTTORIA VELOCE per utilizzi in assenza di fido <i>(applicata secondo quanto indicato sotto, nella sezione "Altre condizioni economiche" del presente foglio informativo)</i>	10,00
DISPONIBILITA' SOMME VERSATE	Contanti/ assegni circolari stessa banca		in giornata
	Assegni bancari tratti sulla Banca		in giornata
	Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia		4 LAVORATIVI
	Assegni bancari altri istituti		4 LAVORATIVI
	Vaglia e assegni postali		4 LAVORATIVI

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

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

IPOTESI		TAE %
Applicazione della commissione onnicomprensiva	Accordato: 1.500,00 euro Tasso applicato: 0,0000 % Durata: si assume pari a 3 mesi Utilizzato: 1.500,00 euro in via continuativa per l'intera durata	0,00
Applicazione della commissione onnicomprensiva	Accordato: 6.000,00 euro Tasso applicato: 0,0000 % Durata: si assume pari a 3 mesi Utilizzato: 6.000,00 euro in via continuativa per l'intera durata	0,00

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Tenuta del conto (spese)

Importi in Euro

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

0,00

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")

0,00

Remunerazione delle giacenze

Tasso nominale annuo creditore (al lordo delle ritenute fiscali di legge)

0,0000 %

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)

0,0000 %

Tasso annuo di mora 0,00 punti in più del tasso contrattuale debitore in vigore al momento della mora (ovvero tasso di sconfinamento)

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	0,00
Importo minimo dovuto per spese tenuta conto e/o per operazioni	0,00
Rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate con modalità diverse dal canale telematico (per ogni singola comunicazione) (1)	1,50
Ric./copia archivio cartaceo	0,00
Spese per altre comunicazioni e informazioni	1,50
Spese di produzione e/c	0,00
Ricer./copia arch.elettronico	0,00
SPESE PER ASSICURAZIONE	0,00
	0,00
	0,00

COMMISSIONE ISTRUTTORIA VELOCE applicata per addebito che genera sconfinamento superiore a euro 100,01 e su incrementi di sconfin. superiori euro 100,00 calcolati rispetto saldo disp. ultimo addebito CIV

importo commissione (euro) con un massimale trimestrale di euro 999.999,00
10,00

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 dei fidi 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 COMMISSIONE ISTRUTTORIA VELOCE maturate sarà regolato in fase di chiusura della giornata contabile.

Esclusioni di legge - la COMMISSIONE ISTRUTTORIA VELOCE non è dovuta:

a) quando ricorrono cumulativamente i seguenti presupposti: i) per gli sconfinamenti in assenza di fido, il saldo passivo complessivo - anche se derivante da più addebiti - è inferiore o pari a 500,00 euro; per gli utilizzi extrafido, l'ammontare complessivo di questi ultimi - anche se derivante da più addebiti - è inferiore o pari a 500,00 euro; ii) lo sconfinamento non ha durata superiore a 7 giorni di calendario consecutivi. Questa esclusione opera per un massimo di una volta per ciascuno dei quattro trimestri di cui si compone l'anno solare (1/1-31/3; 1/4-30/6; 1/7-30/9; 1/10-31/12);

b) se lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca;

c) 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 per ogni periodo di capitalizzazione : **25**

Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese

Trimestrale o al momento dell'esecuzione dell'operazione

Periodicità di invio estratto conto

Trimestrale

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")

(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.**

Valute

Su prelievi:

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

Su versamenti:

tipologia:	valuta	disponibilità	stornabilità	giorni
Cont/Ass.circ.st.banca	in giornata	in giornata	in giornata	
ASSEGNI				
tratti sulla banca	in giornata	in giornata	in giornata	
Ass.circ.em.da CCB	1	4	4	LAVORATIVI
Ass.circ.altre banche	1	4	4	LAVORATIVI
Assegni su piazza	1	4	5	LAVORATIVI
Assegni fuori piazza	3	4	5	LAVORATIVI
vaglia e assegni postali	3	4	5	LAVORATIVI
In divisa/Banche estere	10	20	30	LAVORATIVI

OPERATIVITA' MEDIANTE SPORTELLLO AUTOMATICO (Sistemi di Automazione, es. ATM abilitati - *se il servizio e' attivo*) – Per prelevamenti e versamenti effettuati tramite Sistemi di Automazione (es. ATM abilitati), utilizzabili mediante strumenti di riconoscimento messi a disposizione dalla Banca, si veda quanto più avanti riportato nelle condizioni economiche relative ai servizi accessori al conto corrente offerto a consumatori.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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

Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente)

Ai sensi di quanto previsto dal decreto legislativo 15 marzo 2017, n. 37, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

n° 12 giorni.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Bene Banca CC di Bene Vagienna Ufficio Reclami - Piazza Botero, 7 - 12041 BENE VAGIENNA CN ufficioreclami@benebanca.bcc.it oppure a benebanca@legalmail.it), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a 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
- altro Organismo di mediazione convenuto con la banca.

GLOSSARIO

Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Bonifico - SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico – extra SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
COMMISSIONE 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.
COMM. ONNICOMPENSIVA FIDI	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
Fido	Contratto in base al quale la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca secondo le istruzioni del cliente.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata.
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca e il cliente.
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
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.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto, nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
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.
Tenuta del conto	La banca gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Valute sul prelievo di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sul versamento di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

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

Cod. causale e descrizione	Cod. causale e descrizione	Cod. causale e descrizione
01 VERSAMENTO ASSEGNI S/P	02 VERSAMENTO ASSEGNI F/P	03 VERS. CONT. CASSA CON.
08 DISP.INC.PREAUT.IMPAG.	09 INCASSI TRAMITE POS	10 ASSEGNO CIRCOLARE
11 PAGAMENTO UTENZE	12 ASS.EUROC.NR.	13 ASSEGNO NR.
14 CEDOLE/DIVIDEN. TITOLI	15 RIMBORSO FINANZIAMENTI	19 IMPOSTE E TASSE
20 CASSETTE DI SICUREZZA	21 CONTRIBUTI ASSIST/PREV	22 SPESE CUSTODIA TITOLI
23 PAGAMENTO DOCUM. MAV	24 PAGAMENTO DOCUM/ITALIA	25 RITIRO EFFETTI STANZA
26 VOSTRA DISPOSIZIONE	27 STIPENDI/PENSIONI	28 ACQUISTO VALUTA
29 VENDITA VALUTA	2M ACCR.EFFETTI IMMEDIATI	30 ACCREDITO EFFETTI SBF
31 RITIRO EFFETTI	32 EFFETTI RICHIAMATI	34 GIROCONTO
38 ORDINE CONTO	39 VS. DISP. PER STIPENDI	3G DISP. GIROCONTO HB
3S DISP. STIPENDI HB	41 PAG.DISP.SPORT.AUTOMAT	42 EFFETTI INSOLUTI
44 EROGAZIONE PRESTITO	45 PAG. X UTILIZZO C.CRED	46 MANDATI DI PAGAMENTO
47 ACCR. CREDOC SU ITALIA	48 ORDINE CONTO	49 IMPOSTA CAPITAL GAIN
4C ORDINE CONTO CUP/CIG	4D RIMESSA EFF.INS.PROT.	50 PAGAMENTI DIVERSI
51 PAG. 1/2 POSTA/ESATT.	52 PRELEVAMENTO O RESTO	53 ADD. CREDOC. SU ITALIA
54 PAGAMENTO CEDOLE	55 ASSEGNI INS./PROTEST.	56 RICAVO EFFETTI AL D/I
57 RICAVO ESTERO	58 REVERSALI D'INCASSO	59 ESTINZIONE D.I.VI.
63 ACCR.SCONTO EFF.DIRETT	64 ACCR. SCONTO EFFETTI	65 COMPETENZE DI SCONTO
70 COMPRAVENDITA TITOLI	71 VENDITA TITOLI	72 UTILIZZO CREDITO
75 ACQUISTO TESS.VIACARD	77 CARTA CARBURANTE	78 VERSAMENTO CONTANTE
79 VERSAMENTO CONTANTE	7G DISP. GIROFONDI HB	81 PAGAMENTO EFFETTI
83 SOTTOSCRIZIONE TITOLI	84 TITOLI SCADUTI/ESTRAT.	85 PAGAMENTO RATA MUTUO
8C OPER.NI SOC.SU CAPITAL	8T RIMBORSO TITOLI/FONDI	95 CONAD CARD
96 RETTIFICA IMPORTO	97 UTIL.CARTA DI CREDITO	98 VIACARD/FASTPAY
99 ADD.C/C PER ESTINZIONE	A0 ACC.C/C PER ESTINZIONE	A7 EROGAZ. FINANZIAMENTO
A8 EROGAZIONE FINIMPORT	A9 EROGAZIONE ANT.EXPORT	AA EMISS. ASSEGNI TRAENZA
AC ANTICIPI C/ CREDITO	AD EST.ANTICIPO FATTURE	AE INSOLUTO ANTIC.FATTURE
AF ANTICIPO FATTURE	AG RESIDUO SU ANT.FATTURE	AI ASSEGNO INTERNO
AJ ACQ. BIGLIETTI/ABBON.	AK ACCR. CARTE CREDITO	AL FATTURE RICHIAMATE
AP ASS. RISCOSSI ALLA PT	AR CONTRIB. ARTIGIANCASSA	AS NS ASS NR
AT ANTICIPO SBF	AU ACCREDITO GAS/ACQUA	AX NS.ASS.P.CAS.NR.
AY ASS. COPERT. GARANTITA	AZ PAG. PREMIO ASSICURAZ.	B0 SPESE CONDOMINIALI
B1 BONIFICO A FAVORE DI	B2 ORDINE E CONTO	B3 BONIFICO ESTERO A FAV.
B4 ORDINE CONTO ESTERO	B5 DISP. GIROFONDO AL.IST	B6 BONIFICO A FAVORE DI
B7 BONIFICO PER RISTRUTT.	B8 GIRO PER MOVIM. TITOLI	B9 BONIFICO GP C/TERZI
BA DISP. G/C DA ALTRO IST	BB BONIFICO SENZA C/C	BD MOVIMENTAZIONE TITOLI
BF BON. ACQ. FONDI/TITOLI	BG RIMBORSO GP C/TERZI	BH RIMBORSO GP
BI ACCR. BANCA D'ITALIA	BK BONIFICO HOME BANKING	BL BOLLI AUTO/CICLOMOTORI
BM PAG.FATT.RISTRUT.IMM.	BN BONIF.FINANZIAR. CONAD	BQ BONIFICO DOCUMENTATO
BR BONIFICO IMP.RILEVANTE	BS BONIFICO ESTERO A FAV.	BU BONIFICO URGENTE
BV BONIFICI DA/VS ESTERO	BW VENDITA AZ. CLIENTI	BX VENDITA AZIONI
BY ACQUISTO AZIONI	BZ ACQUISTI AZ. CLIENTI	CE ACC.CONTI NO RESIDENTI
CH ASSEGNO NR.	CZ ADD. RETT. COMPETENZE	D3 RICAVO EFF/ASS ESTERI
D7 POLIZZE ASS. / TITOLI	D8 ESTINZ. POLIZZE R.VITA	D9 SOTTOS. POLIZZE R.VITA
DA ACCR. MESSAGGI 011	DB ACCR. MESSAGGI 011	DE ADD.CONTI NO RESIDENTI
DK BONIFICO URGENTE DA HB	DL LIQ. ASS. RIC. D.I.	DM BONIFICO DISTINTA MAN.
DN ADD. REDD. CAP. SU ETF	DS DIRITTI NOTAIO	DX ACCR.BONIF.ONERI DEDUC
EK BONIFICO IMP.RIL.DA HB	F0 RIVERSAM.MULTE E SANZ.	F1 RIVERSAM. IMU
F2 RIVERSAM. BOLLI AUTO	F3 BONIFICO C.AUTOM	F4 VS.DISP. STIP. C.AUTOM
F5 PAGAMENTI DIVERSI *	F6 INCASSI DIVERSI	F7 AFFITTO
F8 ACCREDITI VARI	F9 INCASSI VARI	FC FONDI COMUNI
FK PAG.FRECCIA HOME BANK.	FP PAGAMENTO BOL. POSTALE	FR INC.BOLLETTINI FRECCIA
FV PAGAMENTO BOL.BANCARIO	FZ PAG.FRECCIA C.AUTOM	G1 CONFERIM. IN GESTIONE
G2 PRELIEVO DA GESTIONE	GI COMM. DI INGRESSO	GK RITIRO EFFETTI DA HB
GP CONFERIM. IN GESTIONE	H2 PREL. IN CIRCOLARITA'	H4 RETT.MOV.PORTAF. AVERE
H5 VERS. ASS.FP(BRAVINET)	H7 RETT.MOV.PORT.DARE	H8 VERS. CONT. (BRAVINET)
HB ASS.ST. NR.	HE PAGAM.EFFETTI - STANZA	I3 ASS.NEGOZIATI ESTERO
I4 ASS.TRATTO NON RESIDEN	IC IMPOSTE COMUNE	IM INTERESSI DI MORA
IS PAGAMENTI DIVERSI	J1 IACP ANTICIPO	J2 IACP RENDICONTAZIONE
JK BONIF.ESTERO HOME BANK	KE CONSEGNA KIT/MINIMAZZ.	KF INCASSO SOMME A DISP.
KG LIQUID. SOMME A DISP.	L4 CEDOLE TITOLI SPORTEL.	L7 COMPRAVEND.TITOLI SPOR.
MF ACCR. MAV FUORI PROCED	MI INCASSI MINIPAY	MK PAGAM.MAV HOME BANKING
MN MANDATI DI PAGAMENTO	MP MINIPAY	MR Magg.Ritenuta Tit.Gar.
MV PAGAMENTO MAV	N7 BONIFICO INT.RISP.ENER	NM PAG.FATT.RISP.ENERG.
OC CEDOLE TITOLI CAVEAU	OE ORDINE PERM.ESTERO SCT	OI ORDINATIVI DI INCASSO
OM ORDINE PERMANENTE	P1 CAR. BANCON. SEDE/FIL.	P2 SCAR. BANCON. SEDE/FIL
PD PAGAMENTI DIVERSI	PE PENSIONI CONTO ESTERO	PF PAGAMENTO FATTURA
PG INCASSO DOCUM/ITALIA	PI PREL. C/C INTERNET	PK PAGAMENTO CCP DA HB
PP PAGAMENTO PENSIONI	PT PRONTI CONTRO TERMINE	PY DISP.ACCR.CASH POOLING
PZ DISP.ADD. CASH POOLING	Q1 INTERESSI DARE	Q2 PROVVISORE SU FIDEL
Q3 SPESE	Q4 BOLLI	Q6 RIMBORSO SOVVENZIONE
Q7 INTERESSI DI MORA	Q9 ASSICURAZIONE	QB ASSICURAZIONE
QF QUOTA FONDI COMUNI	QG QUOTA GITA	R1 ADD. CERTIF. CONF.AUTO
R5 INSOLUTO 851 SU ASS.	R7 ASSEGNO RICHIAMATO	R8 RESTITUZIONE ASSEGNO
R9 ACCR. INCASSO SCHEDINE	RA RICAVI ATTESA IMPUTAZ.	RK PAGAM.RAV HOME BANKING
RR RIMBORSI TRIBUTI	RV PAGAMENTO RAV	RW RITENUTA BONIF.EX DL78
RZ PAGAM.RAV C.AUTOM	S0 ACCREDITO EFFETTI SBF	SD RICARICHE SERVIZI VARI
SR RISTORNI A SOCI	SX BONIFICO PER GIROCONTO	SZ BONIFICI SPESE ZERO
T0 DELEGHE F24 C.AUTOM.	T1 DELEGHE CONTO FISCALE	T2 DELEGHE NO FISCALE
T3 DELEGHE S.S.N.	T4 DELEGHE ALTRE	T5 DELEGHE F23
T6 DELEGHE F24	T7 DELEGHE F24 - REMOTE B	T8 DELEGHE F24 - INTERNET
T9 DELEGHE F24 - TELEMAT.	TC VENDITA TRAVEL CHEQUES	TD OPERAZIONI SU DERIVATI
TE TITOLI CONTO ESTERO	TK PAG. CORR. P.T. DA WEB	TP STIPENDI/PENSIONI
U0 UTENZA ACQUA/RIFIUTI	U1 UTENZA FORN.ELETTTRICA	U2 UTENZA GAS/METANO
U3 UTENZA TELEFONICA	U4 UTENZA ACQUA	U5 ADD.RATE MUT.ALTRI IST
U6 UTENZA OMNITEL	U7 UTENZE ALTRE	U8 UTENZA INFOSTRADA
U9 UTENZA ACQUA/GAS/RIF.	UB LOCAZIONE E PREMI ASS.	UE UTENZE CONTO ESTERO
UF UTENZA TELERISCALDAM.	UG UTENZA ELETTRICA/GAS	UI UTENZE ALTRE-IMU
UJ UTENZE ALTRE-IMU	UL UTENZA Elett.NON DOMIC	UM UTENZA GAS NON DOMIC.
UN ADD. RID NO PROFIT	UP PAGAMENTI PETROLIERI	UR UTENZA RIFIUTI
US CONTRATTO RID	UT UT.TELEFONICA NON DOM.	V1 VERS. A/B NS.FILIALE
V2 VERS. A/B NS.BANCA	V3 VERS. A/C ALTRI IST.	V4 VERS. A/B SU PIAZZA
V5 VERS. A/B FUORI PIAZZA	V6 VERS. A/C NS.TRAMITE	V7 VERS. A/C NS.EMISSIONE
V8 VERS. A/B ALTRI IST.	VC INC. VIRTUAL COMMERCE	VE VER.CONTANTE C/O TERZI
VK VERS. ASSEGNI CHECK TR	VL VERS. CONTANTE C.AUTOM	VR RIMB.DEP.SOCIETA'COST.
VS VERS.DEP.SOCIETA'COST.	VX VER.CONTANTE IN MONETA	VZ VERS. A/C DEP.SOC.COST

W1 NEXI
W4 AMERICAN EXPRESS
W7 CARTA ICCREA
WK RICARICA PAY-TV
XD Add. x rettifiche comp
Y3 ACCREDITO REVERSALE
Y6 INCASSO REVERSALE
Z1 CASH POOLING
ZM INTERESSI DI MORA

W2 BANKAMERICARD
W5 CARTE DEBITO/CREDITO
WB PREPAGATA CCB RIC.SPO.
WP PREPAG. CCB PREL.CONT.
Y1 ADDEBITO MANDATO
Y4 ADDEBITO REVERSALE
Y7 PAGAMENTO MANDATO ENTE
Z2 VERS. ASSEgni BANCARI
ZR PENALI

W3 DINERS CLUB
W6 KEY CLIENT
WD PREPAGATA CCB RIMBORSO
XA Accr.xrettifiche comp.
Y2 ACCREDITO MANDATO
Y5 PAGAMENTO MANDATO
Y8 INCASSO REVER.ENTE RIC
Z7 ACCREDITO RID
ZX BONIF.SOGGETTO A ONERI