FOGLIO INFORMATIVO relativo a:

CONTO CORRENTE "ANTICIPO CASSA INTEGRAZIONE"

adatto a

Giovani (164 operazioni annue) **Famiglie con operativita' bassa (201 operaz.annue)** **Famiglie con operativita' media (228 operaz.annue)**
Famiglie con operativita' 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 CCIAA 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 societa' 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 31/12/2019 euro 46.962.716,00

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 intema di antici pazione socile del 30.03.2020 a favore dei lavoratori dipendenti. Non è previsto il rilascio di carnet assegni cosi' come di carte di debito e credito. Il conto non e' 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.

E' sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile **esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute 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 per l'apertura del conto	0,00	
SPESE FISSE	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	SPORTELLO 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	SPORTELLO	ON LINE
		Spese per operazione	0,00	0,00
		Costo totale	0,00	0,00
			0,00	0,00
		Bonifico – Extra SEPA (spese fisse)	SPORTELLO	ON LINE
		Spese per operazione	12,00	12,00
		Costo totale	0,00	0,00
			12,00	12,00
		Bonifico – Extra SEPA (commissioni percentuali)	SPORTELLO	ON LINE
			0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00	0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00
		Ordine permanente di bonifico	SPORTELLO	ON LINE
		Spese per operazione	0,00	0,00
		Costo totale	0,00	0,00
			0,00	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. ONNICOMPRENSIVA FIDI	0,00%
	Sconfinamenti	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	0,0000 %
		COMMISSIONE ISTRUTTORIA VELOCE per utilizzi extra-fido *(applicata secondo quanto indicato sotto, nella sezione "Altre condizioni economiche" del presente foglio informativo)*	10,00
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	0,0000 %
		COMMISSIONE ISTRUTTORIA VELOCE per utilizzi in assenza di fido *(applicata secondo quanto indicato sotto, nella sezione "Altre condizioni economiche" del presente foglio informativo)*	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		TAEG %
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, con un massimale trimestrale di euro 999.999,00 **importo commissione (euro) 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 piu' addebiti - e' inferiore o pari a 500,00 euro; per gli utilizzi extrafido, l'ammontare complessivo di questi ultimi - anche se derivante da piu' addebiti - e' 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;1/4-30/06;1/07-30/09;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 perche' la Banca non vi ha acconsentito.
Se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta, non sono applicati ne 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*")
Periodicità di invio del documento di sintesi (ai fini della comunicazione periodica)	annuale

(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 SPORTELLO 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

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:
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 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.

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. ONNICOMPRENSIVA 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 DI.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	GV BONUS FIDELIZZAZ. GPM	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 PROVVIGIONE SU FIDO	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.ELETTRICA
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
W2 BANKAMERICARD
W3 DINERS CLUB
W4 AMERICAN EXPRESS
W5 CARTE DEBITO/CREDITO
W6 KEY CLIENT
W7 CARTA ICCREA
WB PREPAGATA CCB RIC.SPO.
WD PREPAGATA CCB RIMBORSO
WK RICARICA PAY-TV
WP PREPAG. CCB PREL.CONT.
XA Accr.xrettifiche comp.
XD Add. x rettifiche comp
Y1 ADDEBITO MANDATO
Y2 ACCREDITO MANDATO
Y3 ACCREDITO REVERSALE
Y4 ADDEBITO REVERSALE
Y5 PAGAMENTO MANDATO
Y6 INCASSO REVERSALE
Y7 PAGAMENTO MANDATO ENTE
Y8 INCASSO REVER.ENTE RIC
Z1 CASH POOLING
Z2 VERS. ASSEGNI BANCARI
Z7 ACCREDITO RID
ZM INTERESSI DI MORA
ZR PENALI
ZX BONIF.SOGGETTO A ONERI