

### Normativa sulla Trasparenza Bancaria

T.U. Bancario D. Lgs. 385/93 e norme di attuazione

# FOGLIO INFORMATIVO CONTO CORRENTE VINCOLATO CRIAS OFFERTO AI CLIENTI NON CONSUMATORI BENEFICIARI DELLE MISURE PREVISTE DALL'AVVISO PUBBLICO "Fondo per la Ripresa – Artigiani" Azione 3.1.1\_08



### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Popolare Sant'Angelo

Corso Vittorio Emanuele n. 10 - 92027 - Licata (AG)

Tel.: 0922 860200 - Fax: 0922774515

Email: affarilegaliesocietari@bancasantangelo.com pec: direzionegenerale@postacert.bancasantangelo.com

Sito internet: www.bancasantangelo.com

N° iscrizione all'albo delle banche presso Banca d'Italia n. 1571

Codice ABI n. 5772/9

Codice Fiscale, Partita IVA e iscrizione al Registro delle Imprese di Agrigento n. 00089160840 Aderente al Fondo Interbancario di tutela dei depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

### CHE COS'È IL CONTO CORRENTE VINCOLATO CRIAS

Il conto corrente vincolato CRIAS è il conto corrente bancario di cui al comma 5 dell'articolo 10 e al comma 4 dell'articolo 11 dell'Avviso pubblico indetto dalla CRIAS "Fondo per la ripresa – Artigiani" - Finanziamenti a tasso agevolato e contributi a fondo perduto per investimenti finalizzati a migliorare la competitività di cui alla L.R. n.9 del 12 maggio 2020, articolo 10, commi 9 e 10 e s.m.i. La Banca, nello specifico, mette a disposizione del cliente beneficiario delle misure agevolative di cui al predetto Avviso, un conto corrente a operatività limitata, regolamentato da apposita convenzione, il cui format è presente sul sito istituzionale dell'ente www.crias.it, su cui potranno transitare tutte le risorse, in entrata e in uscita, necessarie per la realizzazione del programma di investimento ammesso alle agevolazioni.

L' operatività di tale conto corrente è limitata ai soli servizi di pagamento di bonifico, SEPA Credit Trasfer (SCT), in accredito e/o in addebito.

Sul presente conto corrente, quindi, non sarà tra l'altro possibile:

- il rilascio di carnet assegni;
- il versamento di assegni, effetti, ricevute e documenti similari;
- il rilascio carte di debito e/o di credito;
- la domiciliazione di RID/SDD;
- l'esecuzione di operazioni allo sportello ad eccezione di bonifico, SEPA Credit Trasfer (SCT);
- l'esecuzione di operazioni di pagamento diverse dal bonifico, SEPA Credit Trasfer (SCT);
- l'attivazione del servizio di Home Banking e Phone Banking;
- la concessione di affidamenti;
- la concessione di sconfinamenti.

Il Conto Vincolato è utilizzabile esclusivamente per l'erogazione del finanziamento agevolato e del contributo, per il pagamento dei fornitori sulla base delle indicazioni ricevute da CRIAS e per il versamento delle quote a carico del beneficiario relative al piano di investimenti Ai fini dell'utilizzo del Conto Vincolato Crias il beneficiario è tenuto a sottoscrivere un mandato irrevocabile di pagamento dei fornitori in favore della Banca e ad assicurare la disponibilità sul medesimo conto delle risorse finanziarie di propria competenza, secondo quanto indicato nell'Avviso Pubblico sopra richiamato.

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 Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

In caso di grave crisi o dissesto della Banca, qualora la Banca d'Italia apra una procedura di risoluzione ai sensi del D. Lgs. 180/2015, i depositi di cui al presente contratto possono essere coinvolti nella copertura delle perdite della Banca, nei limiti e secondo la gerarchia individuata dalla normativa che disciplina il meccanismo di salvataggio interno (c.d. "bail-in").

In particolare, fermo restando che sono sempre protetti i depositi fino a 100.000 euro, secondo l'ordine di priorità stabilito dall'art. 52 del D. Lgs. n. 180/2015 e dagli artt. 1, comma 33, e 3, comma 9, del D. Lgs. n. 181/2015, sono nell'ordine interessati dal bail-in:

- 1. le azioni e gli altri strumenti finanziari assimilati al capitale (ad esempio, le azioni di risparmio e le obbligazioni convertibili);
- 2. i titoli subordinati senza garanzia;
- 3. i crediti non garantiti (ad esempio, le obbligazioni bancarie non garantite); e
- 4. i depositi superiori a 100.000 euro di persone fisiche e PMI (per la parte eccedente i 100.000 euro).

In Italia, sino al 31 dicembre 2018, i depositi diversi da quelli delle persone fisiche e delle PMI superiori a 100.000 euro contribuiscono alla risoluzione della crisi della Banca in misura uguale rispetto ai crediti non garantiti di cui al punto 3. Dal 1° gennaio 2019, invece, tali depositi contribuiranno solo dopo i crediti non garantiti.

Le disposizioni sul bail-in, in vigore dal 1° Gennaio 2016, sono applicabili anche ai depositi già in essere a tale data.

### Per saperne di più:

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

Decorrenza: 03/07/2023



### TERZA PARTE

Il cliente può avvalersi di terze parti per i seguenti servizi:

- disposizione di ordini di pagamento;
- informazione sui conti;
- emissione strumenti di pagamento basati su carta;

E' possibile usufruire di tali servizi in presenza dei seguenti presupposti:

- sia titolare presso la Banca di un servizio a distanza tramite internet cui il conto è collegato e abbia già effettuato il primo accesso a tale servizio;
- per ogni sessione di comunicazione, la Terza Parte si identifichi e comunichi in maniera sicura con la Banca in conformità alla normativa applicabile.

In particolare gli ordini di pagamento che possono essere disposti tramite una Terza Parte sono:

Bonifico Europeo Unico area SEPA.

Le informazioni sul conto che possono essere richieste tramite Terza Parte sono:

- Saldo del conto;
- Movimenti del conto;
- Controllo della disponibilità dei fondi (c.d. "funds checking").

Infine una Terza Parte può chiedere alla Banca conferma immediata della disponibilità sul conto dell'importo corrispondente ad una determinata operazione di pagamento basata su una carta emessa da tale Terza Parte e collegata al conto, se il cliente ha rilasciato alla Banca il consenso a rispondere alla Terza Parte anteriormente alla prima richiesta di conferma; in caso di conto cointestato a firme congiunte, il consenso deve essere dato da tutti i cointestatari.



## Conto Corrente Vincolato CRIAS non Consumatori

Nel prospetto che segue, per singola voce di costo, è riportata la voce "Tipo di causale di registrazione contabile", che indica la tipologia di spesa prevista per la scritturazione contabile dell'operazione, che va sommata alla voce di spesa a cui è associata qualora sia stato superato il "Numero di operazioni incluse nel canone annuo". L'importo di tale spesa di scritturazione contabile è indicata nella successiva sezione denominata "Tipologia di spesa di scritturazione contabile".

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI	CONDIZIONI
PESE PER L'APERTURA DEL CONTO	non previsto
SPESE FISSE	
TENUTA DEL CONTO	
Canone annuo per la tenuta del conto	
Canone annuo comprensivo di imposta di	Euro 280,00
bollo se dovuta, al netto del costo di registrazione contabile	
Imposta di bollo	A carico cliente. Pari a € 100,00 annui
imposit di bollo	71 carles cheme. I arra e 100,00 annur
L'imposta di bollo se dovuta è recuperata con	
frazionamento pari alla periodicità	
dell'estratto conto	F 100.00
Canone annuo	Euro 180,00 <b>Per i clienti correntisti della Banca Euro 36,0</b> 0
Tipo causale di registrazione contabile da	Spesa per singola scrittura eseguita in automatico
sommare alla voce di spesa sopra indicata	Spesa per singola scrittura eseguna in automatico
Frazionamento di addebito Canone annuo	mensile
Canone annuo minimo	Euro 0,00
V-land with the management and the second	E 0.00
Valore unitario bonus per sconto canone	Euro 0,00
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	
Numero di operazioni incluse nel canone	(
annuo	
Periodo applicazione operazioni incluse nel	Mensile
canone CECTIONE LIQUIDITA!	
GESTIONE LIQUIDITA'	Euro 0.00
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Euro 0,00
PESE VARIABILI	
GESTIONE LIQUIDITA'	
INVIO ESTRATTO CONTO	
Spese di invio estratto conto cartaceo	Euro 2,00
Spese di invio estratto conto online	Euro 0,00
Periodicità di invio estratto conto	TRIMESTRALE
DOCUMENTAZIONE RELATIVA A SINGOLE OPERAZIONI	
Copia di documentazione custodita in filiale o presso archivio	Euro 10,00
centrale (anche documentazione relativa a singole operazioni)  Copia di documentazione custodita presso archivi di società	Euro 16,00
esterne (anche documentazione relativa a singole operazioni)	Euro 10,00
Copia titoli troncati e archiviati c/o corrispondenti	Euro 7,75
oltre le spesereclamate da terzi (anche	
documentazione relativa a singole	
operazioni)	



spesa sopra indicata

**BONIFICO - SEPA** BON. DA SPORTELLO URGENTE Euro 0,00 Commissione fissa 0,100 % Commissione in Percentuale Minimo Commissione Euro 13,00 Massimo Commissione Euro 50,00 Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello o on-line (in funzione del canale utilizzato) spesa sopra indicata BON. DA SPORT. AD ALTRI IST. Commissione fissa Euro 5.00 Per i clienti correntisti della Banca Euro 3,00 Commissione in Percentuale 0,000 % Minimo Commissione Euro 0,00 Euro 0.00 Massimo Commissione Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di o on-line (in funzione del canale utilizzato) spesa sopra indicata BON. DA CANALI TELEMATICI O DA CASSE AUTOMATICHE ABILITATE AD ALTRE BANCHE Commissione fissa Euro 3,00 Commissione in Percentuale 0,000 % Minimo Commissione Euro 0,00 Massimo Commissione Euro 0.00 Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata o on-line (in funzione del canale utilizzato) BON. DA CBI A STESSO ISTITUTO Commissione fissa Euro 1.00 0.000 % Commissione in Percentuale Minimo Commissione Euro 0,00 Massimo Commissione Euro 0,00 Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello spesa sopra indicata o on-line (in funzione del canale utilizzato) BON. DA CBI AD ALTRI ISTITUTI Commissione fissa Euro 2,00 Commissione in Percentuale 0.000 % Minimo Commissione Euro 0,00 Massimo Commissione Euro 0,00 Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di o on-line (in funzione del canale utilizzato) spesa sopra indicata BON. DA CANALI TELEMATICI O DA CASSE AUTOMATICHE ABILITATE A STESSO ISTITUTO Commissione fissa Euro 1.00 Commissione in Percentuale 0.000 % Minimo Commissione Euro 0,00 Massimo Commissione Euro 0.00 Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello o on-line (in funzione del canale utilizzato) spesa sopra indicata GIROCONTO INTERNO Commissione fissa Euro 0,00 0,000 % Commissione in Percentuale Minimo Commissione Euro 0,00 Massimo Commissione Euro 0.00 Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello spesa sopra indicata o on-line (in funzione del canale utilizzato) BON. DA SPORT. A STESSO IST. Commissione fissa Euro 7,50 Per i clienti correntisti della Banca Euro 3,00 Commissione in Percentuale 0,000 % Minimo Commissione Euro 0.00 Massimo Commissione Euro 0,00 Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello spesa sopra indicata o on-line (in funzione del canale utilizzato) BON. ISTANTANEO AD ALTRI ISTITUTI Euro 3.50 Commissione fissa Commissione in Percentuale 0.000 % Minimo Commissione Euro 0.00 Massimo Commissione Euro 0,00 Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello

o on-line (in funzione del canale utilizzato)



### BON. ISTANTANEO A STESSO ISTITUTO

Commissione fissa

Commissione in Percentuale Minimo Commissione

Massimo Commissione

spesa sopra indicata

Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di

0,000 % Euro 0,00

Euro 0,00 Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello o on-line (in funzione del canale utilizzato)

### INTERESSI SOMME DEPOSITATE

### INTERESSI CREDITORI

Tasso Creditore annuo nominale (al lordo degli oneri fiscali indicati nell'apposita

Giacenza	Valori
Euro 0,00	0,000 %
Euro 1.000.00	0.010 %

Limite minimo del tasso creditore indicizzato

Onere fiscale - Ritenuta fiscale

26,000 %

Euro 2,50



# ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

emunerazione delle giacenze			
Criterio trattamento interessi creditori	Tasso p	er scaglioni di Giac	enza Me
ltro			
Commissione di stampa estratto conto allo sportello			Euro 1
Interessi di mora			
incressi di mota	SPREAD	TASSO	
	TASSO LIM. AI		
	SENSI L. 108/96 (16,562) + 0,000 p.p.	16,562%	
* Note: Anostruo di credite in cente comente eltre Fruo 5 000	tagga wilayahila dal Daggata dal Mi	nistana dall'Esona	
* Nota: Apertura di credito in conto corrente oltre Euro 5.000 Finanze pubblicato periodicamente sulla Gazzetta Ufficiale e consu			
munze pubblicato periodicamente sana Gazzetta errictate e consu			
Spese per documento di sintesi periodico ex art.119 e art.127bis			Euro 2
<u> </u>			Euro 2

RICEVUTI DA BANCHE	
Commissione Bonifico ordinario ricevuto	Euro 1,00
Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata	Spesa per singola scrittura eseguita in automatico
Commissione BIR ricevuto	Euro 3,00
Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata	Spesa per singola scrittura eseguita in automatico
RICEVUTI DA FILIALE	
Commissione Bonifico ordinario ricevuto	Euro 0,00
Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata	Spesa per singola scrittura eseguita in automatico
Commissione BIR ricevuto	Euro 0,00
Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata	Spesa per singola scrittura eseguita in automatico
RIMBORSO FONDI	
Commissione Bonifico ordinario ricevuto	Euro 0,00
Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata	Spesa per singola scrittura eseguita in automatico
Commissione BIR ricevuto	Euro 0,00
Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata	Spesa per singola scrittura eseguita in automatico
BONIFICI	
BON. DA SPORTELLO URGENTE	
Modalità di addebito	Addebito cum. per stessa data valut
Tempi di esecuzione	0 gg. lavorativ
Tipo tempi di esecuzione	Lavorativ
Tempi esecuzione BIR spediti	0 gg. lavorativ
Tipo tempi esecuzione BIR spediti	Lavorativ
BON. DA SPORT. AD ALTRI IST.	
Modalità di addebito	Addebito cum. per stessa data valut
Tempi di esecuzione	2 gg. lavorativ
Tipo tempi di esecuzione	Lavorativ
Tempi esecuzione BIR spediti	2 gg. lavorativ
Tipo tempi esecuzione BIR spediti	Lavorativ
BON. DA CANALI TELEMATICI O DA CASSE AUTOMATICH	E ABILITATE AD ALTRE BANCHE
Modalità di addebito	Addebito cum. per stessa data valut



Tipo tempi di seccuzione Bir spediti Tipo tempi escuzione Bir spediti Tipo tempi escuzione Bir spediti Bon. Da CBI s STESSO STITUTO Modalità di addebito Tempi di escuzione Tipo tempi di escuzione Ti	Tempi di esecuzione	1 gg. lavorativo
Tempi esseuzione BIR spedisi Lavora BON. DA CBI A STESSO ISTITUTO Modalia di addebito		Lavorativ
Tipo tempi esecuzione BIR spedii   BON, DA CRI STESSO ISTITUTO   Modalità di addebito Cum per stessa data va l'appare		
BON. DA CEIL A STESSO ISTITUTO Modalfà di addebito Tempi di esccuzione Tipo tempi di esccuzione BIR spediti Tipo tempi di esccuzione BIR spediti Tipo tempi di esccuzione BIR spediti BON. DA CBI AD ALTRI ISTITUTI Modalfà di addebito Tipo tempi di esccuzione Tipo tempi di		
Medalità di saldebito   Gege lavora   Carrori   Carror	RON DA CRI A STESSO ISTITUTO	Lavorativ
Tempi di secuzione		Addahita cum par stassa data valut
Tipo tempi di esecuzione Tipo tempi esecuzione BIR spediti Tipo tempi esecuzione BIR spediti Tipo tempi esecuzione Tipo tempi esecuzione Tipo tempi di esecuzione Tipo temp		
Tempi escuzione BIR spediti Dipo tempi escuzione BIR spediti Lavora BON. DA CBI AD ALTRI ISTITUTI  Modalià di addebito Addebito Addebito cum. per stessa data val Tempi di escuzione I gg., lavorat Tempi di escuzione I gg., lavorat Tempi escuzione BIR spediti I gg., lavorat Tempi escuzione BIR spediti I gg., lavorat Tempi escuzione BIR spediti I gg., lavorat Lavora BON. DA CANALI TELEMATICI O DA CASSE AUTOMATICHE ABILITATE A STESSO ISTITUTO Addebito cum. per stessa data val Dodalià di addebito Addebito cum. per stessa data val Tempi di escuzione BIR spediti O gg., lavorat Tempi escuzione BIR spediti O gg., lavorat Tempi di escuzione BIR spediti O gg., lavorat Tempi de escuzione BIR spediti O gg., lavorat Tempi di escuzione BIR spediti O gg., lavorat Tempi di escuzione BIR spediti O gg., lavorat Tempi di escuzione BIR spediti O gg., lavorat Tempi de escuzione BIR spediti O gg., lavorat Descuzione BIR spediti O gg., lavorat Descuzio		
Tipo tempi descuzione BIR spedii BON, DA CERI STRIUTI Modalità di addebito Impi di escuzione Il ge, lavorat Tipo tempi di escuzione Tipo tempi di escu		
BON, DA CBI AD ALTRI ISTITUTI Modalhă di addebito (g. 12, lavorat Tenpi di esecuzione Tenpi di esecuzione Tenpi di esecuzione Tenpi esecuzione BIR spediti Tpo tempi di esecuzione Ton ACANALI TELEMATICI O DA CASSE AUTOMATICHE ABILITATE A STESSO ISTITUTO Modalhă di addebito Modalhă di addebito Modalhă di addebito Modalhă di addebito Tipo tempi esecuzione BIR spediti Ton tempi esecuzione Modalhă di addebito		
Modalià di addebito   Repetition   Repetit		Lavorativ
Tempi di esecuzione   1.8 g., lavorat   1.5 g.		A1112
Tipo tempi di secuzione BR spediti Tipo tempi secuzione BR spediti BON. DA CANALI TELEMATICI O DA CASSE AUTOMATICHE ABILITATE A STESSO ISTITUTO Modalia di addebito Addebito cum, per stessa data val Tipo tempi di secuzione BR spediti Tipo tempi di secuzione BR spediti Tipo tempi di secuzione BR spediti Tipo tempi di secuzione Tipo tempi di s		
Tempi esecuzione BIR spediti IR Javora BON. DA CANALI TELEMATICI O DA CASSE AUTOMATICHE ABILITATE A STESSO ISTITUTO Modalità di addebito Addebito cum. per stessa data val Tempi de secuzione O gg. lavora Tipo tempi de secuzione BIR spediti O gg. lavora Tipo tempi de secuzione BIR spediti O gg. lavora Tipo tempi de secuzione BIR spediti O gg. lavora Tipo tempi de secuzione BIR spediti O gg. lavora Tipo tempi de secuzione O gg. lavora Tipo tempi de secuzione BIR spediti O gg. lavora Tipo tempi de secuzione BIR spediti O gg. lavora Tipo tempi de secuzione BIR spediti O gg. lavora Tipo tempi de secuzione O gg. lavora O gg. lavora O gg. l		
Tipo tempi esceuzione BiR spediti Tipo tempi di esceuzione Tipo tempi d		
BON. DA CANALI TELEMATICI O DA CASSE AUTOMATICHE ABILITATE A STESSO ISTITUTO  Modalità di addebito cum. per stessa data val Tempi di esecuzione Tipo tempi di esecuzione Ti		
Modalità di addebito   Modalità di addebito cum. per stessa data val Tempi di esceuzione   Lavora and addebito esceuzione BIR spediti   Deg. lavora and addebito esceuzione BIR spediti   Lavora and addebito   Modalità di modalità   Modalità di modalità   Modalità di		
Tempi di esecuzione   Deg. lavorat   Tipo tempi di esecuzione BIR spediti   Ogg. lavorat   Tipo tempi di esecuzione BIR spediti   Ogg. lavorat   Tipo tempi di esecuzione BIR spediti   Deg. lavorat   Tipo tempi di esecuzione BIR spediti   Deg. lavorat   Tempi di esecuzione   Ogg. lavorat   Tipo tempi di esecuzione   Ogg. lavorat   Tipo tempi di esecuzione BIR spediti   Ogg. lavorat   Tipo tempi esecuzione BIR spediti   Ogg. lavorat   Tipo tempi di esecuzione Della spediti   Ogg. lavorat   Tipo tempi di esecuzione BIR spediti   Ogg. lavorat   Tipo tempi di esecuzione bili spediti   Ogg. lavorat   Tipo tempi di esecuzione bili spediti		
Tipo tempi di esecuzione Tempi esecuzione BIR spediti Tipo tempi esecuzione BIR spediti Tipo tempi esecuzione BIR spediti Tipo tempi di esecuzione Modalità di addebito Tipo tempi di esecuzione Tipo tempi esecuzione BIR spediti Tipo tempi esecuzione BIR spediti Tipo tempi esecuzione Tipo tempi di esecuzione Tipo tempi di esecuzione Tipo tempi di esecuzione Tipo tempi di esecuzione Tipo tempi esecuzione Tipo tempi di es		
Tempi esecuzione BIR spediti Lavorat GIRO CONTO INTERNO Modalità di addebito Addebito cum. per stessa data val Tipo tempi esecuzione BIR spediti Dona del page del participa del page del		
Tipo tempi esceuzione Bir spediti GROCONTO INTERNO  Modalità di addebito Modalità di sescuzione Modalità di sescuzione Modalità di addebito Modalità di adde		Lavorativ
GIRÓCÓNTO INTERNO  Modalità di addebito  Roscuzione  Roscuzione  Roscuzione  Roscuzione  Roscuzione  Roscuzione  Roscuzione  Roscuzione BIR spediti  Roscuzione  R		0 gg. lavorativ
Modalità di addebito Tempi di esecuzione Tipo tempi esecuzione BIR spediti Tipo tempi esecuzione BIR spediti Tipo tempi esecuzione Tipo tempi di e		Lavorativ
Tempi di esecuzione Tipo tempi di esecuzione Tipo tempi di esecuzione BIR spediti Tipo tempi esecuzione BIR spediti Tipo tempi esecuzione BIR spediti Tipo tempi esecuzione BIR spediti BON. DA SPORT. A STESSO IST.  Modalità di addebito Tempi di esecuzione Tipo tempi di esecuzione Tipo tempi esecuzione BIR spediti Topo tempi esecuzione BIR spediti Topo tempi esecuzione BIR spediti Topo tempi di esecuzione Tipo tempi di esecuzione BIR spediti Topo tempi di esecuzione BIR spediti Tuavorat Don. ISTANTANEO AN STESSO ISTITUTO  Modalità di addebito Addebito cum. per stessa data val Tempi esecuzione BIR spediti Tipo tempi di esecuzione Tipo tempi esecuzione BIR spediti Dipo tempi di esecuzione Tipo tempi di esecuzione Tipo tempi di esecuzione Tipo tempi esecuzione BIR spediti Dipo tempi esecuzione BIR spediti Dipo tempi esecuzione BIR spediti Dipo tempi esecuzione Tipo tempi esecuzione Tipo tempi esecuzione Tipo tempi esecuzione Tipo tempi di esecuzione Tipo tempi di esecuzione Tipo tempi esecuzione Tipo tempi esecuzione BIR spediti Dipo tempi esecuzione Tipo tempi esecuzione Tipo tempi esecuzione Tipo tempi di esecuzione Ti	GIROCONTO INTERNO	
Tempi di esecuzione Tipo tempi di esecuzione Tipo tempi di esecuzione BIR spediti Tipo tempi esecuzione BIR spediti Tipo tempi esecuzione BIR spediti Tipo tempi esecuzione BIR spediti  BON, DA SPORT, A STESSO IST.  Modalità di addebito Tempi di esecuzione Tipo tempi esecuzione BIR spediti Topo tempi esecuzione Tipo tempi di esecuzione Tipo tempi di esecuzione Tipo tempi di esecuzione Ogg. lavorat Tipo tempi di esecuzione BIR spediti Tipo tempi di esecuzione Tipo tempi esecuzione BIR spediti Tipo tempi esecuzione BIR spediti Tipo tempi esecuzione BIR spediti Tipo tempi esecuzione Tipo tempi di esecuzione Tipo tipo tipo tipo tipo tipo tipo tipo t	Modalità di addebito	Addebito cum. per stessa data valut
Tipo tempi di esecuzione Tempi esecuzione BIR spediti Topo tempi esecuzione BIR spediti DON, DA SPORT, A STESSO IST.  Modalià di addebito Modalià	Tempi di esecuzione	0 gg. lavorativ
Tempi esecuzione BIR spediti Lavora  BON. DA SPORT. A STESSO IST.  Modalità di addebito Addebito cum. per stessa data val Tempi di esecuzione (2.5 g. lavora) Tipo tempi di esecuzione (3.5 g. lavora) Tipo tempi di esecuzione BIR spediti (3.5 g. lavora) Tipo tempi di esecuzione BIR spediti (3.5 g. lavora) Tipo tempi di esecuzione BIR spediti (3.5 g. lavora) Tipo tempi di esecuzione BIR spediti (3.5 g. lavora) Tipo tempi di esecuzione BIR spediti (3.5 g. lavora) Tipo tempi di esecuzione BIR spediti (3.5 g. lavora) Tipo tempi di esecuzione BIR spediti (3.5 g. lavora) Tipo tempi esecuzione BIR spediti (3.5 g. lavora) Tipo tempi di esecuzione BIR spediti (3.5 g. lavora) Tipo tempi di esecuzione BIR spediti (3.5 g. lavora) Tipo tempi di esecuzione BIR spediti (3.5 g. lavora) Tipo tempi di esecuzione BIR spediti (3.5 g. lavora) Tipo tempi esecuzione BiR spediti (3.5 g. lavora) Spese per comunicazioni telefoniche, via sms, via email (3.5 g. lavora) Spese in caso di revoca tardiva dell'ordine di pagamento (3.5 g. lavora) Spese in caso di revoca tardiva dell'ordine di pagamento (3.5 g. lavora) Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca (3.5 g. lavora) Data ricezione ordine + 2 gg lavora Donifici in partenza Paesi UEEEA Valuta di addebito ordinante (3.5 g. lavora) Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca (3.5 g. lavora) Data ricezione ordine + 2 gg lavora Donifici in partenza non Paesi UEEEA Valuta di addebito ordinante (3.5 g. lavora) Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca	Tipo tempi di esecuzione	Lavorati
Tipo tempi esecuzione BIR spediti BON. DA SPORT. A STESSO IST.  Modalità di addebito Addebito cum. per stessa data val Tempi di esecuzione Tipo tempi di esecuzione Tipo tempi di esecuzione Tipo tempi di esecuzione BIR spediti Tipo tempi di esecuzione BIR spediti Tipo tempi esecuzione BIR spediti Tipo tempi esecuzione BIR spediti BON. ISTANTANEO AD ALTRI ISTITUTI Modalità di addebito Addebito cum. per stessa data val Tempi di esecuzione Tipo tempi di esecuzione Tipo tempi di esecuzione BIR spediti Tipo tempi esecuzione BIR spediti Tempi di esecuzione Addebito cum. per stessa data val Tempi di esecuzione Tempi di esecuzione Tempi di esecuzione Addebito cum. per stessa data val Tempi di esecuzione Tempi di esecuzione BIR spediti Tempi di esecuzione Tempi esecuzione BIR spediti Lavora Spese per il recupero di fondi in caso di mancata o inesatta esecuzione causata da errore del cliente (al netto delle ulteriori spese eventualmente richieste dal corrispondente) Spese in caso di revoca tardiva dell'ordine di pagamento Euro 7 Penale per bonifici con coordinate incomplete o inesatte, verso Paesi non UE, Jottre le normali commissioni Bonifici in partenza Paesi UE/EEA Valuta di addebito ordinante Data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca Donatricezione ordine + 2 gg lavorat Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA Valuta di addebito ordinante Data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA Valuta di addebito all'ordinante Data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca Bonifici esteri in arrivo non Paesi UE/EEA		0 gg. lavorativ
BON. DA SPORT. A STESSO IST.  Modalità di addebito Addebito Cum. per stessa data va tempi di esecuzione 0gg. lavorat Tipo tempi di esecuzione BIR spediti 0 gg. lavorat Tipo tempi di esecuzione BIR spediti 1 0 gg. lavorat Tipo tempi esecuzione BIR spediti 1 0 gg. lavorat Tipo tempi esecuzione BIR spediti Lavorat BON. ISTANTANEO AD ALTRI ISTITUTI  Modalità di addebito Addebito Addebito cum. per stessa data val Tempi di esecuzione BIR spediti 2 0 gg. lavorat Tipo tempi di esecuzione 0 0 gg. lavorat Tipo tempi di esecuzione BIR spediti 0 0 gg. lavorat Tipo tempi di esecuzione BIR spediti 0 0 gg. lavorat Tipo tempi di esecuzione BIR spediti 0 0 gg. lavorat Tipo tempi di esecuzione BIR spediti 0 0 gg. lavorat Tipo tempi di esecuzione BIR spediti Addebito Addebito cum. per stessa data val Tempi esecuzione BIR spediti Addebito Addebito cum. per stessa data val Tempi di esecuzione BIR spediti Addebito Addebito cum. per stessa data val Tempi di esecuzione BIR spediti Addebito Addebito cum. per stessa data val Tempi di esecuzione BIR spediti Addebito Addebito cum. per stessa data val Tempi di esecuzione BIR spediti Addebito Addebito cum. per stessa data val Tempi di esecuzione BIR spediti Addebito Addebito cum. per stessa data val Tempi di esecuzione BIR spediti Addebito Addebito cum. per stessa data val Tempi di esecuzione BIR spediti Addebito Addebito cum. per stessa data val Tempi di esecuzione BIR spediti Addebito alla della di corrispondente) Spese per comunicazioni telefoniche, via sms, via email Euro 10 Spese per comunicazioni telefoniche, via sms, via email Euro 2 Spese in caso di revoca tardiva dell'ordine di pagamento Euro 5 Pesale per bonifici con coordinate incomplete o inesatte, verso Pesale nor LUE, oltre le normali commissioni Bonifici in partenza Paesi UE/EEA  Valuta di addebito ordinante Data ricezione ordine + 2 gg lavorat Bonifici in partenza Paesi UE/EEA  Valuta di addebito all'ordinante Data ricezione ordine + 2 gg lavorat Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario Mass	Tipo tempi esecuzione BIR spediti	Lavorati
Modalità di addebito		
Tempi di esecuzione Tipo tempi di esecuzione Tipo tempi di esecuzione BIR spediti Totempi esecuzione BIR spediti BON. ISTANTANEO AD ALTRI ISTITUTI Modalità di addebito di modalità di addebito modalità di alta Banca Monifici in partenza Paesi UE/EEA Valuta di addebito modalità altra Banca Modalità di accredito al beneficiario Massimo data ricezione ord Massimo data ricezione per del region ord Massimo data ricezione per valuta di addebito modalità di addebito di altra Banca Modalità di accrediti al beneficiario Massimo 2 gg. Lavorativi successivi alla data di valuda di accrediti on al beneficiario Massimo 2 gg. Lavorativi successivi alla data di valuda di accrediti on albeneficiario		Addebito cum, per stessa data valut
Tipo tempi di esecuzione BIR spediti 0 gg. lavorat Tempi esecuzione BIR spediti 1 Lavora  BON. ISTANTANEO AD ALTRI ISTITUTI  Modalità di addebito Addebito 2 0 gg. lavorat Tempi di esecuzione 0 0 gg. lavorat Tempi di esecuzione BIR spediti 0 0 gg. lavorat Tempi di esecuzione BIR spediti 0 0 gg. lavorat Tempi di esecuzione BIR spediti 0 0 gg. lavorat Tipo tempi esecuzione BIR spediti 1 Lavorat BON. ISTANTANEO A STESSO ISTITUTO  Modalità di addebito Addebito Addebito 2 Addebito cum. per stessa data val Tempi di esecuzione BIR spediti 1 Lavorat Tempi di esecuzione BIR spediti 1 Addebito 2 Addebito cum. per stessa data val Tempi di esecuzione 0 0 gg. lavorat Tempi di esecuzione 1 Addebito 1 Addebito cum. per stessa data val Tempi di esecuzione BIR spediti 0 0 gg. lavorat Tipo tempi esecuzione BIR spediti 1 0 gg. lavorat Spese per il recupero di fondi in caso di mancata o inesatta 2 Euro 10 esecuzione causata da errore del cliente (al netto delle ulteriori spese eventualmente richieste dal corrispondente) Spese per comunicazioni telefoniche, via sms, via email Euro 2 Spese per comunicazioni telefoniche, via sms, via email Euro 2 Spese in caso di revoca tardiva dell'ordine di pagamento Euro 5 Pesale per bonifici con coordinate incomplete o inesatte, verso Paesi non U.E., oltre le normali commissioni Bonifici in partenza Paesi UE/EEA Valuta di addebito ordinante Data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifici su stessa Banca Data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca Data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca Massimo data ricezione e 4 gg lavorat Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA Valuta di addebito allordinante Data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca Massimo data ricezione + 4 gg lavorat Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca Massimo data ricezione + 4 gg lavorat Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca Massimo data ricezione + 4 gg lavorat Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca Massimo data ricezione + 4 gg lavorat		
Tempi esecuzione BIR spediti Lavorai BON. ISTANTANEO AD ALTRI ISTITUTI  Modalità di addebito Addebito um. per stessa data val Tempi di esecuzione Tipo tempi di esecuzione Tipo tempi di esecuzione Tipo tempi di esecuzione Tipo tempi di esecuzione BIR spediti 0 gg. lavorai Tipo tempi di esecuzione BIR spediti 0 gg. lavorai Tipo tempi esecuzione BIR spediti 0 gg. lavorai Tipo tempi esecuzione BIR spediti 0 gg. lavorai Tipo tempi esecuzione BIR spediti Addebito Modalità di addebito Modalità di addebito Modalità di addebito Addebito cum. per stessa data val Tempi esecuzione Modalità di esecuzione Tipo tempi di esecuzione Tempi esecuzione BIR spediti Ogg. lavorai Tipo tempi di esecuzione Tempi esecuzione BIR spediti Ogg. lavorai Tipo tempi di esecuzione Tempi esecuzione BIR spediti Lavorai Spese per il recupero di fondi in caso di mancata o inesatta esecuzione causata da errore del cliente (al netto delle ulteriori spese eventualmente richieste dal corrispondente) Spese per comunicazioni telefoniche, via sms, via email Spese per comunicazioni telefoniche, via sms, via email Spese in caso di revoca tardiva dell'ordine di pagamento Fenzo Penale per bonifici con coordinate incomplete o inesatte, verso Paesi non U.E., oltre le normali commissioni Bonifici in partenza Paesi UE/EEA - Valuta di addebito ordinante Tempi di esecuzione bonifici su stessa Banca Data ricezione ordine + 2 gg lavorat Bonifici in partenza Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario Stesso giorno di disponibilità dei fondi per la Bar Bonifici in partenza Paesi UE/EEA  Valuta di addebito all'ordinante Data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca Massimo data ricezione + 4gg lavorat Bonifici esteri in arrivo non Paesi UE/EEA  Valuta di addebito all'ord penale paesi UE/EEA  Valuta di addebito all'ord penale paesi UE/EEA		Lavorativ
Tipo tempi esecuzione BIR spediti  BON. ISTANTANEO AD ALTRI ISTITUTI  Modalità di addebito  Tempi di esecuzione  Topo tempi di esecuzione  Topo tempi di esecuzione  BIR spediti  Topo tempi di esecuzione BIR spediti  Topo tempi esecuzione BIR spediti  Topo tempi esecuzione BIR spediti  Lavorai  BON. ISTANTANEO A STESSO ISTITUTO  Modalità di addebito  Modalità di addebito  Addebito cum. per stessa data val  Tempi di esecuzione  Topo tempi di esecuzione  Roma di addebito  Addebito cum. per stessa data val  Tempi di esecuzione  Topo tempi di esecuzione  Topo tempi di esecuzione  BIR spediti  Tempi esecuzione BIR spediti  Tempi esecuzione BIR spediti  Tempi esecuzione BIR spediti  Tempi esecuzione BIR spediti  Tempi esecuzione BIR spediti  Tempi esecuzione BIR spediti  Tempi esecuzione bir spediti  Spese per il recupero di fondi in caso di mancata o inesatta esecuzione causata da errore del cliente (al netto delle ulteriori spese eventualmente richieste dal corrispondente)  Spese per comunicazioni telefoniche, via sms, via email  Spese per comunicazioni telefoniche, via sms, via email  Euro 2  Spese in caso di revoca tardiva dell'ordine di pagamento  Penale per bonifici con coordinate incomplete o inesatte, verso Paesi non U.E., oltre le normali commissioni  Bonifici in partenza Paesi UE/EEA  - Valuta di addebito ordinante  Data ricezione ordi rempi di esecuzione bonifici su stessa Banca  Data ricezione ordine + 2 ga lavorat  Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario  Stesso giorno di disponibilità dei fondi per la Bar  Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario  Massimo data ricezione + 4gg lavorat  Bonifici esecuzione bonifici su altra Banca  Massimo data ricezione + 4gg lavorat  Bonifici esecuzione bonifici su beneficiario  Massimo data ricezione i 4 valuta di accredito al beneficiario		
Modalità di addebito cum, per stessa data val Tempi di esecuzione 0 gg. lavorat Tipo tempi di esecuzione BIR spediti 0 gg. lavorat Tipo tempi di esecuzione BIR spediti 0 gg. lavorat Tipo tempi esecuzione BIR spediti 0 gg. lavorat Tipo tempi esecuzione BIR spediti 0 gg. lavorat Tipo tempi esecuzione BIR spediti Lavorat BON. ISTANTANEO A STESSO ISTITUTO  Modalità di addebito Addebito Cum, per stessa data val Tempi di esecuzione Di Respediti 0 gg. lavorat Tipo tempi di esecuzione BIR spediti 0 gg. lavorat Tipo tempi di esecuzione BIR spediti 0 gg. lavorat Tipo tempi esecuzione di fondi in caso di mancata o inesatta esecuzione causata da errore del cliente (al netto delle ulteriori spese eventualmente richieste dal corrispondente)  Spese per i recupero di fondi in caso di mancata o inesatta esecuzione causata da errore del cliente (al netto delle ulteriori spese eventualmente richieste dal corrispondente)  Spese per comunicazioni telefoniche, via sms, via email Euro 10  Spese in caso di revoca tardiva dell'ordine di pagamento Euro 7  Penale per bonifici con coordinate incomplete o inesatte, verso Penale per bonifici on coordinate incomplete o inesatte, verso Penale per bonifici on coordinate incomplete o inesatte, verso Penale per bonifici in partenza Paesi UE/EEA  - Valuta di addebito ordinante Data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifici su stessa Banca Data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifici su stessa Banca Data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca Data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca Massimo data ricezione erd Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca Massimo data ricezione erd Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca Massimo data ricezione ord Massimo data ricezione ord Tempi di addebito all'ordinante Data ricezione ord Massimo data ricezione ord Tempi di adde		Lavorativ
Modalità di addebito       Addebito cum. per stessa data val         Tempi di esecuzione       0 gg. lavorat         Tipo tempi di esecuzione       Lavorat         Tempi esecuzione BIR spediti       0 gg. lavorat         Tipo tempi esecuzione BIR spediti       Lavorat         BON. ISTANTANEO A STESSO ISTITUTO       Modalità di addebito         Modalità di addebito       Addebito cum. per stessa data val         Tempi di esecuzione       0 gg. lavorat         Tempi di esecuzione BIR spediti       0 gg. lavorat         Tipo tempi di esecuzione BIR spediti       Lavorat         Tipo tempi esecuzione BIR spediti       Lavorat         Spese per il recupero di fondi in caso di mancata o inesatta       Euro 10         esecuzione causata da errore del cliente (al netto delle ulteriori spese eventualmente richieste dal corrispondente)       Euro 10         Spese per comunicazioni telefoniche, via sms, via email       Euro 2         Spese in caso di revoca tardiva dell'ordine di pagamento       Euro 5         Penale per bonifici con coordinate incomplete o inesatte, verso       Euro 5         Paesi non U.E., oltre le normali commissioni       Bonifici in partenza Paesi UE/EEA         - Valuta di addebito ordinante       Data ricezione ord         Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca       Data ricezione ord ine + 2 gg lavorat         <	RON ISTANTANEO AD ALTRI ISTITUTI	Davoran
Tempi di esecuzione Tipo tempi di esecuzione Tipo tempi di esecuzione BIR spediti Tipo tempi esecuzione BIR spediti Tipo tempi esecuzione BIR spediti Tipo tempi esecuzione BIR spediti  BON. ISTANTANEO A STESSO ISTITUTO  Modalità di addebito Modalità di addebito Modalità di addebito Modalità di esecuzione Tempi di esecuzione Tipo tempi di esecuzione Tipo tempi di esecuzione Tipo tempi esecuzione BIR spediti Spese per il recupero di fondi in caso di mancata o inesatta esecuzione causata da errore del cliente (al netto delle ulteriori spese eventualmente richieste dal corrispondente) Spese per comunicazioni telefoniche, via sms, via email Spese per comunicazioni telefoniche, via sms, via email Euro 2 Spese in caso di revoca tardiva dell'ordine di pagamento Penale per bonifici con coordinate incomplete o inesatte, verso Penale per bonifici con coordinate incomplete o inesatte, verso Penale per bonifici on coordinate incomplete o inesatte, verso Penale per bonifici su stessa Banca Data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifici su stessa Banca Data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca Data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca Data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca Data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca Massimo data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca Massimo data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca Massimo data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca Massimo data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca Massimo data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca Massimo data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca Massimo data ricezione ord		Addebito cum per etessa data valut
Tipo tempi di esecuzione BIR spediti 0 gg. lavorat Tipo tempi esecuzione BIR spediti 0 gg. lavorat  BON. ISTANTANEO A STESSO ISTITUTO  Modalità di addebito Addebito Cum. per stessa data val Tempi di esecuzione 0 gg. lavorat Tipo tempi di esecuzione 0 gg. lavorat Tipo tempi di esecuzione IBR spediti 0 gg. lavorat Tipo tempi di esecuzione BIR spediti 0 gg. lavorat Tipo tempi esecuzione BIR spediti 1 gg. lavorat Spese per il recupero di fondi in caso di mancata o inesatta esecuzione causata da errore del cliente (al netto delle ulteriori spese eventualmente richieste dal corrispondente) Spese per comunicazioni telefoniche, via sms, via email Euro 2 Spese in caso di revoca tardiva dell'ordine di pagamento Euro 5 Peanel per bonifici con coordinate incomplete o inesatte, verso Paesi non U.E., oltre le normali commissioni Bonifici in partenza Paesi UE/EEA -Valuta di addebito ordinante Data ord Tempi di esecuzione bonifici su stessa Banca Data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifici su stessa Banca Data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca Data ricezione ord Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA Valuta di accredito al beneficiario Stesso giorno di disponibilità dei fondi per la Bat Bonifici esecuzione bonifico su altra Banca Massimo data ricezione + 4gg lavorat Bonifici esteri in arrivo non Paesi UE/EEA Valuta di addebito all'ordinante Data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca Massimo data ricezione + 4gg lavorat Bonifici esteri in arrivo non Paesi UE/EEA Valuta di adcredito al beneficiario Massimo 2 gg. Lavorativi successivi alla data di val		
Tempi esecuzione BIR spediti Lavoral  BON. ISTANTANEO A STESSO ISTITUTO  Modalità di addebito Addebito cum. per stessa data val  Tempi di esecuzione O gg. lavoral  Tipo tempi di esecuzione Lavoral  Tipo tempi di esecuzione BIR spediti O gg. lavoral  Tipo tempi di esecuzione BIR spediti O gg. lavoral  Tipo tempi esecuzione BIR spediti O gg. lavoral  Tipo tempi esecuzione BIR spediti O gg. lavoral  Spese per il recupero di fondi in caso di mancata o inesatta esecuzione causata da errore del cliente (al netto delle ulteriori spese eventualmente richieste dal corrispondente)  Spese per comunicazioni telefoniche, via sms, via email Euro 2  Spese in caso di revoca tardiva dell'ordine di pagamento Euro 7  Penale per bonifici con coordinate incomplete o inesatte, verso Paesi non U.E.,oltre le normali commissioni  Bonifici in partenza Paesi UE/EEA  - Valuta di addebito ordinante Data ord  Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca Data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca Stesso giorno di disponibilità dei fondi per la Ban Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA  Valuta di addebito all'ordinante Data ricezione ord  Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca Massimo data ricezione + 4gg lavorat Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca Massimo data ricezione + 4gg lavorat Bonifici esteri in arrivo non Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario Massimo 2 gg. Lavorativi successivi alla data di val		
Tipo tempi esecuzione BIR spediti  BON. ISTANTANEO A STESSO ISTITUTO  Modalità di addebito Addebito Addebito cum. per stessa data val Tempi di esecuzione 0 gg. lavorat Tipo tempi di esecuzione Lavorat Tipo tempi di esecuzione BIR spediti 0 gg. lavorat Tipo tempi esecuzione BIR spediti 0 gg. lavorat Tipo tempi esecuzione BIR spediti 0 gg. lavorat Tipo tempi esecuzione BIR spediti 1 Lavorat Spese per il recupero di fondi in caso di mancata o inesatta esecuzione causata da errore del cliente (al netto delle ulteriori spese eventualmente richieste dal corrispondente)  Spese per comunicazioni telefoniche, via sms, via email Euro 2 Spese in caso di revoca tardiva dell'ordine di pagamento Euro 7 Penale per bonifici con coordinate incomplete o inesatte, verso Paesi non U.E., oltre le normali commissioni  Bonifici in partenza Paesi UE/EEA  - Valuta di addebito ordinante Data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca Data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca Data ricezione ord Tempi di esecuzione Data ricezione ord Stesso giorno di disponibilità dei fondi per la Ban Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA  Valuta di addebito all'ordinante Data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca Massimo data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca Massimo data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca Massimo data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca Massimo data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca Massimo data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca Massimo data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca Massimo data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca Massimo data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca Massimo data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca Massimo data ricezione ord Massimo 2 gg. Lavorativi successivi alla data di val		
Modalità di addebito Addebito cum. per stessa data val Tempi di esecuzione 0 gg. lavorat Tipo tempi di esecuzione Lavorat Tipo tempi di esecuzione BIR spediti 0 gg. lavorat Tipo tempi esecuzione BIR spediti 0 gg. lavorat Tipo tempi esecuzione BIR spediti 1 Lavorat Spese per il recupero di fondi in caso di mancata o inesatta esecuzione causata da errore del cliente (al netto delle ulteriori spese eventualmente richieste dal corrispondente)  Spese per comunicazioni telefoniche, via sms, via email Euro 2 Spese in caso di revoca tardiva dell'ordine di pagamento Euro 7 Penale per bonifici con coordinate incomplete o inesatte, verso Paesi non U.E., oltre le normali commissioni Bonifici in partenza Paesi UE/EEA  - Valuta di addebito ordinante Data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifici su stessa Banca Data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca Data ricezione ord Tempi di cacredito al beneficiario Stesso giorno di disponibilità dei fondi per la Ban Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario Stesso giorno di disponibilità dei fondi per la Ban Bonifici in gartenza non Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario Massimo data ricezione + 4gg lavorat Bonifici esecuzione bonifico su altra Banca Massimo data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca Massimo data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca Massimo data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca Massimo data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca Massimo data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca Massimo data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca Massimo data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca Massimo data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca Massimo data ricezione si alla data di val		<del>-</del> -
Modalità di addebitoAddebito cum. per stessa data valTempi di esecuzione0 gg. lavoraTipo tempi di esecuzione BIR spediti0 gg. lavoraTipo tempi esecuzione BIR spediti0 gg. lavoraTipo tempi esecuzione BIR speditiLavoraSpese per il recupero di fondi in caso di mancata o inesatta esecuzione causata da errore del cliente (al netto delle ulteriori spese eventualmente richieste dal corrispondente)Euro 10Spese per comunicazioni telefoniche, via sms, via emailEuro 2Spese in caso di revoca tardiva dell'ordine di pagamentoEuro 7Penale per bonifici con coordinate incomplete o inesatte, verso Paesi non U.E., oltre le normali commissioniEuro 5Bonifici in partenza Paesi UE/EEA- Valuta di addebito ordinanteData ricezione ordTempi di esecuzione bonifici su stessa BancaData ricezione ordine + 2 gg lavoratBonifici in arrivo Paesi UE/EEAStesso giorno di disponibilità dei fondi per la BanValuta di accredito al beneficiarioStesso giorno di disponibilità dei fondi per la BanBonifici in partenza non Paesi UE/EEAData ricezione ordValuta di esecuzione bonifico su altra BancaMassimo data ricezione + 4gg lavoratBonifici esteri in arrivo non Paesi UE/EEAMassimo data ricezione valga lavoratValuta di accredito al beneficiarioMassimo data ricezione valga lavoratBonifici esteri in arrivo non Paesi UE/EEAMassimo data ricezione valga lavorat		Lavorati
Tempi di esecuzione Tipo tempi di esecuzione Tipo tempi di esecuzione BIR spediti Tipo tempi esecuzione BIR spediti Tipo tempi esecuzione BIR spediti Ogg. lavorat Tipo tempi esecuzione BIR spediti Spese per il recupero di fondi in caso di mancata o inesatta esecuzione causata da errore del cliente (al netto delle ulteriori spese eventualmente richieste dal corrispondente) Spese per comunicazioni telefoniche, via sms, via email Spese in caso di revoca tardiva dell'ordine di pagamento Penale per bonifici con coordinate incomplete o inesatte, verso Paesi non U.E., oltre le normali commissioni Bonifici in partenza Paesi UE/EEA - Valuta di addebito ordinante Data ord Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca Bonifici in arrivo Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario Stesso giorno di disponibilità dei fondi per la Ban Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA  Valuta di addebito all'ordinante Data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA  Valuta di addebito all'ordinante Data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA  Valuta di esecuzione bonifico su altra Banca Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA  Valuta di addebito all'ordinante Data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA  Valuta di addebito all'ordinante Data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca Bonifici esteri in arrivo non Paesi UE/EEA		A 11.12
Tipo tempi di esecuzione BIR spediti 0 gg. lavorat Tipo tempi esecuzione BIR spediti 1 Cavorat Tipo tempi esecuzione BIR spediti 1 Cavorat Spese per il recupero di fondi in caso di mancata o inesatta esecuzione causata da errore del cliente (al netto delle ulteriori spese eventualmente richieste dal corrispondente) Spese per comunicazioni telefoniche, via sms, via email Euro 2 Spese in caso di revoca tardiva dell'ordine di pagamento Euro 7 Penale per bonifici con coordinate incomplete o inesatte, verso Paesi non U.E., oltre le normali commissioni Bonifici in partenza Paesi UE/EEA - Valuta di addebito ordinante Data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifici su stessa Banca Data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca Data ricezione ordine + 2 gg lavorat Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario Stesso giorno di disponibilità dei fondi per la Bat Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA  Valuta di addebito all'ordinante Data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca Massimo data ricezione + 4gg lavorat Bonifici esteri in arrivo non Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario Massimo 2 gg. Lavorativi successivi alla data di val		
Tempi esecuzione BIR spediti 0 gg. lavorat Tipo tempi esecuzione BIR spediti Lavorat Spese per il recupero di fondi in caso di mancata o inesatta esecuzione causata da errore del cliente (al netto delle ulteriori spese eventualmente richieste dal corrispondente) Spese per comunicazioni telefoniche, via sms, via email Euro 2 Spese in caso di revoca tardiva dell'ordine di pagamento Euro 7 Penale per bonifici con coordinate incomplete o inesatte, verso Paesi non U.E., oltre le normali commissioni Bonifici in partenza Paesi UE/EEA -Valuta di addebito ordinante Data ord Tempi di esecuzione bonifici su stessa Banca Data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca Data ricezione ordine + 2 gg lavorat Bonifici in arrivo Paesi UE/EEA Valuta di accredito al beneficiario Stesso giorno di disponibilità dei fondi per la Ban Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA Valuta di addebito all'ordinante Data ricezione ord Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca Massimo data ricezione + 4gg lavorat Bonifici esteri in arrivo non Paesi UE/EEA Valuta di accredito al beneficiario Massimo 2 gg. Lavorativi successivi alla data di val		
Tipo tempi esecuzione BIR spediti  Spese per il recupero di fondi in caso di mancata o inesatta esecuzione causata da errore del cliente (al netto delle ulteriori spese eventualmente richieste dal corrispondente)  Spese per comunicazioni telefoniche, via sms, via email  Spese in caso di revoca tardiva dell'ordine di pagamento  Penale per bonifici con coordinate incomplete o inesatte, verso Paesi non U.E.,oltre le normali commissioni  Bonifici in partenza Paesi UE/EEA  - Valuta di addebito ordinante  Tempi di esecuzione bonifici su stessa Banca  Tempi di esecuzione bonifici su stessa Banca  Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca  Bonifici in arrivo Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario  Stesso giorno di disponibilità dei fondi per la Bar Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA  Valuta di addebito all'ordinante  Data ricezione ord  Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca  Massimo data ricezione + 4gg lavorat  Bonifici esteri in arrivo non Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario  Massimo 2 gg. Lavorativi successivi alla data di val		
Spese per il recupero di fondi in caso di mancata o inesatta esecuzione causata da errore del cliente (al netto delle ulteriori spese eventualmente richieste dal corrispondente)  Spese per comunicazioni telefoniche, via sms, via email Euro 2  Spese in caso di revoca tardiva dell'ordine di pagamento Euro 7  Penale per bonifici con coordinate incomplete o inesatte, verso Paesi non U.E., oltre le normali commissioni  Bonifici in partenza Paesi UE/EEA  - Valuta di addebito ordinante Data ricezione ord  Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca Data ricezione ordine + 2 gg lavorat  Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario Stesso giorno di disponibilità dei fondi per la Bar  Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA  Valuta di addebito all'ordinante Data ricezione ord  Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca Massimo data ricezione + 4gg lavorat  Bonifici esteri in arrivo non Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario Massimo 2 gg. Lavorativi successivi alla data di val		
esecuzione causata da errore del cliente (al netto delle ulteriori spese eventualmente richieste dal corrispondente)  Spese per comunicazioni telefoniche, via sms, via email  Spese in caso di revoca tardiva dell'ordine di pagamento  Penale per bonifici con coordinate incomplete o inesatte, verso Paesi non U.E., oltre le normali commissioni  Bonifici in partenza Paesi UE/EEA  - Valuta di addebito ordinante  Tempi di esecuzione bonifici su stessa Banca  Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca  Bonifici in arrivo Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario  Stesso giorno di disponibilità dei fondi per la Banca  Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA  Valuta di addebito all'ordinante  Data ricezione ord  Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca  Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA  Valuta di addebito all'ordinante  Data ricezione ord  Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca  Massimo data ricezione + 4gg lavorat  Bonifici esteri in arrivo non Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario  Massimo 2 gg. Lavorativi successivi alla data di val		
spese eventualmente richieste dal corrispondente)  Spese per comunicazioni telefoniche, via sms, via email  Spese in caso di revoca tardiva dell'ordine di pagamento  Penale per bonifici con coordinate incomplete o inesatte, verso Paesi non U.E., oltre le normali commissioni  Bonifici in partenza Paesi UE/EEA  - Valuta di addebito ordinante  Tempi di esecuzione bonifici su stessa Banca  Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca  Bonifici in arrivo Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario  Stesso giorno di disponibilità dei fondi per la Banca  Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA  Valuta di addebito all'ordinante  Data ricezione ord  Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca  Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA  Valuta di addebito all'ordinante  Data ricezione ord  Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca  Bonifici esteri in arrivo non Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario  Massimo 2 gg. Lavorativi successivi alla data di val		Euro 10,0
Spese per comunicazioni telefoniche, via sms, via email  Spese in caso di revoca tardiva dell'ordine di pagamento  Euro 7  Penale per bonifici con coordinate incomplete o inesatte, verso Paesi non U.E., oltre le normali commissioni  Bonifici in partenza Paesi UE/EEA  - Valuta di addebito ordinante  Tempi di esecuzione bonifici su stessa Banca  Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca  Bonifici in arrivo Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario  Stesso giorno di disponibilità dei fondi per la Banca  Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA  Valuta di addebito all'ordinante  Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca  Bonifici esteri in arrivo non Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario  Massimo 2 gg. Lavorativi successivi alla data di val		
Spese in caso di revoca tardiva dell'ordine di pagamento  Penale per bonifici con coordinate incomplete o inesatte, verso Paesi non U.E., oltre le normali commissioni  Bonifici in partenza Paesi UE/EEA  - Valuta di addebito ordinante  Tempi di esecuzione bonifici su stessa Banca  Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca  Bonifici in arrivo Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario  Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA  Valuta di addebito all'ordinante  Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca  Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA  Valuta di addebito all'ordinante  Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca  Bonifici esteri in arrivo non Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario  Massimo 2 gg. Lavorativi successivi alla data di val		
Penale per bonifici con coordinate incomplete o inesatte, verso Paesi non U.E., oltre le normali commissioni  Bonifici in partenza Paesi UE/EEA  - Valuta di addebito ordinante  Tempi di esecuzione bonifici su stessa Banca  Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca  Bonifici in arrivo Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario  Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA  Valuta di addebito all'ordinante  Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca  Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA  Valuta di addebito all'ordinante  Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca  Bonifici esteri in arrivo non Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario  Massimo 2 gg. Lavorativi successivi alla data di val		Euro 2,5
Paesi non U.E., oltre le normali commissioni  Bonifici in partenza Paesi UE/EEA  - Valuta di addebito ordinante  Tempi di esecuzione bonifici su stessa Banca  Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca  Bonifici in arrivo Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario  Stesso giorno di disponibilità dei fondi per la Banca  Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA  Valuta di addebito all'ordinante  Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca  Bonifici esteri in arrivo non Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario  Massimo 2 gg. Lavorativi successivi alla data di val		
Bonifici in partenza Paesi UE/EEA  - Valuta di addebito ordinante  Tempi di esecuzione bonifici su stessa Banca  Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca  Bonifici in arrivo Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario  Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA  Valuta di addebito all'ordinante  Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca  Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA  Valuta di addebito all'ordinante  Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca  Bonifici esteri in arrivo non Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario  Massimo 2 gg. Lavorativi successivi alla data di val	Penale per bonifici con coordinate incomplete o inesatte, verso	Euro 5,0
- Valuta di addebito ordinante  Tempi di esecuzione bonifici su stessa Banca  Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca  Bonifici in arrivo Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario  Stesso giorno di disponibilità dei fondi per la Banca  Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA  Valuta di addebito all'ordinante  Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca  Bonifici esteri in arrivo non Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario  Massimo 2 gg. Lavorativi successivi alla data di val		
Tempi di esecuzione bonifici su stessa Banca  Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca  Bonifici in arrivo Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario  Stesso giorno di disponibilità dei fondi per la Banca  Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA  Valuta di addebito all'ordinante  Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca  Bonifici esteri in arrivo non Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario  Massimo 2 gg. Lavorativi successivi alla data di val	Bonifici in partenza Paesi UE/EEA	
Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca  Bonifici in arrivo Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario  Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA  Valuta di addebito all'ordinante  Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca  Bonifici esteri in arrivo non Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario  Massimo 2 gg. Lavorativi successivi alla data di val	- Valuta di addebito ordinante	Data ordii
Bonifici in arrivo Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario  Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA  Valuta di addebito all'ordinante  Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca  Bonifici esteri in arrivo non Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario  Massimo 2 gg. Lavorativi successivi alla data di val	Tempi di esecuzione bonifici su stessa Banca	Data ricezione ordi
Bonifici in arrivo Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario  Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA  Valuta di addebito all'ordinante  Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca  Bonifici esteri in arrivo non Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario  Massimo 2 gg. Lavorativi successivi alla data di val	Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca	Data ricezione ordine + 2 gg lavorati
Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA  Valuta di addebito all'ordinante  Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca  Bonifici esteri in arrivo non Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario  Massimo 2 gg. Lavorativi successivi alla data di val		
Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA  Valuta di addebito all'ordinante  Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca  Bonifici esteri in arrivo non Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario  Massimo 2 gg. Lavorativi successivi alla data di val		Stesso giorno di disponibilità dei fondi per la Ban
Valuta di addebito all'ordinanteData ricezione ordTempi di esecuzione bonifico su altra BancaMassimo data ricezione + 4gg lavoratBonifici esteri in arrivo non Paesi UE/EEAValuta di accredito al beneficiarioMassimo 2 gg. Lavorativi successivi alla data di val		2 O 2- 2
Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca  Bonifici esteri in arrivo non Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario  Massimo 2 gg. Lavorativi successivi alla data di val		Data ricezione ordi
Bonifici esteri in arrivo non Paesi UE/EEA  Valuta di accredito al beneficiario  Massimo 2 gg. Lavorativi successivi alla data di val		
Valuta di accredito al beneficiario Massimo 2 gg. Lavorativi successivi alla data di val		Massino data neczione + 4gg idvoldity
		Massimo 2 ag I avorativi suggessivi alla deta di valut
	Valuta di accredito al heneticiario	



### $Causali\ che\ danno\ origine\ a\ scritturazione\ contabile\ cui\ corrisponde\ un\ onere\ economico:$

VIES. ASS. SITES DIP			1	-		
VIERS. ASS. CIRCOLAR   S5	011	VERS ASS STESSA DIP	84	TITOLI ESTRATTI E SCADUTI		INSOLUTO M.A.V.
VERS. VACILLA BANKET FOOTE						
OBS   VIESS ASS. CIRC REBPT   OBS   RELIDOCUS DAFFE ESTERO   PR.	013	VERS. ASS. CIRCOLARI	86	ANTICIPO ESTERO IMPORT		
VERSAMENTO ASSERORISTERI   023   VERS. TRAVELLER'S CHEQUES   93   COSTO CARRYET ASSEROL   94   COSTO CARRYET ASSEROL   95   COSTO CARRYET ASSEROL   95   COSTO CARRYET ASSEROL   96   COSTO CARRYET ASSEROL   96   COSTO CARRYET ASSEROL   97   COSTO CARRYET ASSEROL   97   COSTO CARRYET ASSEROL   98   COSTO CARRYET ASSERDED ASSERD		VERS. VAGLIA BANKIT/POSTE		ANTICIPO ESTERO EXPORT		
VERSAMENTO ASSEGNIESTERN   92   COSTO CARNET ASSEGNI   93   SOFTOSCI TIMIL DEPOSIT   94   COMMISSION ENTERORY   95   COSTO CARNET ASSEGNI   95   COSTO CARNET ASSEGNI   96   COSTO CARNET ASSEGNI   97   COSTO CARNET ASSEGNI   97   COSTO CARNET ASSEGNI   98   COSTO CARNET ASSEGNI   100						
WERS_TRAINFILERS_CHEQUES   93						
DEA						
Dec   ASSERTION OF STEER   Section				•		
OPE   ASS NALUTA BANCA ESTERA   98   PRELEVAMENTO DIVISA   RI   RECUPERO SPESE VISIORE   PRELEV NOSTRI ATM   A6   AGRICULTURADA SALELS   RO   AGRICULTURADA SALES   RO   AGRICULTURAD						
02R         VERS. ASS. STESSA DIP SBF         44         PAG.TO UTENZA SELIS         RP         PAGAMENTO RAY.         RP         PAGAMENTO RAY.           06         PRELEV. NOSTRI ATA         ACCREDITO DECASSI PERAUT.         A7         REGOGAZIONE INSMITUTO         RR         DISP. RECHARGO RLBA.           07         NCASSO PO.S.         AA         MASSIONE SILVERSAMENTO         RF         DISP. RECHARGO RLBA.           10         MINASASEONI CIRCOLARI         AA         ANTICIPO ESTERO         ST.         DEG. MONTO.           13         ASSEGNI CIRCOLARI         AD         ASSEGNI CIRCOLARI         AD         DISP. RECHARGO RLBA.           13         ASSEGNI CIRCOLARI         AD         ASSEGNI CIRCOLARI         AD         DISP. RECHARGO RLBA.           14         CEDOLE E DIVIDENDI         AL         ACCREDITO CONTRIBUTI         SF         SPESE AMMIN. AFFIDAMENTI           160         SPESE LEGALI         AR         PAGAMENTO LATA ACUA         SF         PRESE EMBARCO MINICARI         AR         PRESE MASSECURATION         SF         PRESE AMMIN. AFFIDAMENTI           180         MINASTE E TASSE         BOLLO PROSE SECONTRICATI         AZ         ACCREDITO CONTRIBUTI         SF         PRESE AMMIN. AFFIDAMENTI           180         MINASTE E TASSE         BOLLO PROSE						RECUPERO SPESE VISURE
MARGINI DERIVATI						PAGAMENTO R.A.V.
66         ACCREDITO NCASSI PREAUT.         AT         EBOGAZIONE FIRMUTUO         RR         DISP. RICHAMOR IB.O.           69         NCASSO ADD.NON AUT.         AA         ANTICIPO ESTERO         RF         DISP. RICHAMOR IB.O.           10         MISS ASSIGNI CROCLARI         AA         ANTICIPO ESTERO         RF         PAGAMENTO LAV           11         PAGAMENTO UTENZE VARIE         AFD         VOSTRA DISPOSIZIONE VS. 14VORE         SE         COMPRA V NOSTRE AZIONI           14         CEDOLE DIVEDENDI         AL         ACCREDITO CONTRIBUTI         SE         COMPRA V NOSTRE AZIONI           15         PAGAMENTO ATA MUTUO         AP         PAGAMENTO UTENZE ACQUA         ST         RIMBORNO FESSATIAZIONE           160         SPESE LEGALI         AR         PAGAMENTO CONTRIBUTI         SF         SPESE AMMIN AFFIDAMENTI           17         LOCAZIONIPREMICANONI         AR         PAGAMENTO CASSICURAZIONE         ST         RIMBORNO FAX TELLEDNO           185         RECRIMIS SPESE COMUNICAZI         AZ         ACCREDITI VARI         VI         ADDIBITO TILLIPASSY MACARD           194         MINOSTA I. 1022003         BY         LESTINZ. CLERI. DEPOSITO         VI         ADDIBITO TILLIPASSY MACARD           196         RIFERUTA D. L. 382010         CC						
NCASSO PLO.S						
EMISS.ASSEGNI CIRCOLARI   AFA	07	INCASSO ADD.NON AUT.	A9	RESTO SU VERSAMENTO		
PAGAMENTO UTENZE VARIE   AFID   VOSTRA DISPOSIZIONE   SB   STORNO PRISINTAZIONE		INCASSO P.O.S.	AA	ANTICIPO ESTERO		
131   ASSEGNO   AGA   FINANZ/PRESTITU ISO D'ORO   SC   COMPRAV MOSTRE AZIONI   AGA   FINANZ/PRESTITU ISO D'ORO   SE   COMPRAV MOSTRE AZIONI   AGB   FINANZ/PRESTITU ISO D'ORO   SE   COMPRAV MOSTRE AZIONI   AGB   ACCREDITO CONTRIBUTI   SF   SPESE AMM. A HIDAMIENTI   SF   SPESE AMM. A SP   ACCREDITI VARI   AZ   ACCREDITO SECON   AZ   ACCREDITO SECON   AZ   ACCREDITO SECON   AZ   ACCREDITO SECON   AZ   ACCREDITO PART   AZ   ACCREDITO SECON   AZ   ACCREDITO SECON   AZ   ACCREDITI VARI						
ASSEGNO  ASSESSION  ASSESSION  ACCREDITIO CONTRIBUTI  CAPAGAMENTO RATA MUTUO  AQ  PAGAMENTO UTENZA ACQUA  AR  PAGAMENTO UTENZA  ACCREDITI ONO AND ACCREDITION						
CEDOLE E DIVIDENDI						
PAGAMENTO RATA MUTUO   AQ AGAMENTO UTENZA ACQUA   SI   PAG. BOLLEFE TELEFON CHE						
SPESE LEGAL						
17			_	•		
185   REC/RIMS SPESE COMUNICAZI   AZ   ACCREDITI VARI   VI   ADDEBITO TELEPASS/VIACARD   190   MIPOSTE E TASSE   BG   AUMENTO CAP. FO OP. SOC.   XB   STINZ. CERT. DEPOSITO   Y11   VERSAMENTO ASS. SU PIAZZA   VI   VERSAMENTO ASS.					TK	COSTO CARTA DEBITO
199						
1940   MIPOSTA L 10/22/099   BY   ESTINZ CERT. DEPOSITO   YI   VERSAMENTO ASS. SUPIAZZA   CM   CM   SUPIAZZA   CM   CM   CM   CM   CM   CM   CM   C						
100		IMPOSTA L. 102/2009		ESTINZ. CERT. DEPOSITO		
RITENUTA D.L.78/2010 CANONE CASS. SICUREZZA CD COMM. DOPO INCASSO.SBF COMM. DISP. PRESENTATE COMM. DISP. DISP. COMM. DISP. COM						
CANOME CASS, SICUREZZA   CD   COMM. DOPO INCASSOSIST   Y14   YERSAM ASSERICISTITUTO   YERSAM CUST. TITIOLI   CE   COMM. DISP. PRESENTATE   Y15   YERSAM ATM ASS. CRECOLARI   Y15   YERSAM ATM ASS. CRECOLARI   Y16   YERSAMENTO ASS. F. PIAZZA   YERSAMENTO CONTANTE ATM   YERSAMENTO CONTANTE   YESPE CONTANTE ATM   YERSAMENTO CONTANTE ATM   YESPE CONTANTE ATM   YE						
22 SPESE AMM.CUST. TITIOL 23 BONIFICO ART. 21 L.49997 24 PAGATO DECURTAZ FATT. 26 BONIFICO IN PARTIENZA 26 BONIFICO IN PARTIENZA 27 CN RIMSPES. ASS. INS. E PROT 28 OPERAZIONE ESTERO 29 OPERAZIONE ESTERO 30 ACCREDIO EFFETTI 30 ACCREDIO EFFETTI 30 ACCREDIO EFFETTI 31 PAGAMENTO EFFETTI 31 PAGAMENTO EFFETTI 32 REH LOTTO NON MATURATO 33 PAGAMENTO IN MATURATO 34 GIROCONTO 35 INT. CAI PAG. TARDIVO 36 PAGAMENTO IN SOLUTI RIBA. 37 INSOLUTI RIBA. 38 DISPOSIZIONE EMOLUMENTI 41 PAGAMENTI DIVERSI RID 41 PAGAMENTI DIVERSI RID 42 EFFE. INSOLUTI E PROTESTATI 43 PAG. CREDITO DOCUMENTI 44 PAG. CREDITO DOCUMENTARIO 45 ADDEBITO BONIFATO 46 MANDATI DI PAGAMENTO 47 ACCR. CREDITO DOCUMENTI 48 BONIFICO IN ARRIVO 48 BONIFICO IN ARRIVO 49 ACCREDITO DOCUMENTI 40 PAGAMENTO DEL SEFFEN 48 BONIFICO IN ARRIVO 50 PAGAMENTO 51 PRESENTATO 51 IN PAGAMENTO 52 PRESENTATI 53 PRESENTATO 54 CREDITO DOCUMENTI 55 PAGAMENTO 56 RICAVO EFFETTI 57 ASSENTATO 58 PAGAMENTO 59 PAGAMENTO 50 PAGAMENTO 51 IN PAGAMENTO 51 IN PAGAMENTO 52 PRESENTATI 53 IN PAGAMENTO 54 DEPORTATION 55 INT. CAI PAG. TARDIVO 56 PAGAMENTO 57 INSOLUTI RIBA. 58 PAGAMENTO 58 PAGAMENTO 59 DISPOSIZIONE 50 PAGAMENTO 50 PAGAMENTO 51 IN PAGAMENTO 51 IN PAGAMENTO 52 PRESENTATI 53 IN PAGAMENTO 54 SOPPORT 55 PAGAMENTO 55 PAGAMENTO 56 RICAVO EFFETTI 56 RICAVO EFFETTI 57 ASSENTATO 58 PAGAMENTO 59 PAGAMENTO 50 PAGAMENTO 50 PAGAMENTO 50 PAGAMENTO 51 IN PAGAMENTO 51 IN PAGAMENTO 52 PRESENTATI 53 IN PAGAMENTO 54 SOPPORT 55 PAGAMENTO 55 PAGAMENTO 56 RICAVO EFFETTI 57 ASSENTATO 58 PAGAMENTO 59 PAGAMENTO 50 PAGAMENTO 50 PAGAMENTO 50 PAGAMENTO 51 IN PAGAMENTO 51 IN PAGAMENTO 51 IN PAGAMENTO 51 IN PAGAMENTO 52 PRESENTATI 53 IN PAGAMENTO 54 SOPPORT 55 PAGAMENTO 55 PRESENTATI 56 RICAVO EFFETTI 57 ASSENTATI 58 PAGAMENTO 58 PAGAMENTO 59 PAGAMENTO 50 PAGAMENT						
BONIFICO ART. 21 L449/97 CG IMPOSTA CAPITAL GAIN 24 PAGATO DECURTAZ FATT. CT SPESE CONCESS/ADEG, FIDO 25 ROMFICO IN PARTENZA CN RIMS-PES.ASS. INS. E PROT CT RICARCRIMO LARTA PREPAG CS COMMISS. INSOL/PROTESTATI CT RICARCRIMO LARTA PREPAG CS COMMISS CONTO LARTA CS C						
PAGATO DECURTAZ FATT.  CI SPESE CONCESS/ADBG. FIDO  RIMSPES ASS. INS. E PROT  CN RIMSPES AND INS. E PRODICT AS ACCREDITO INTO INTO INTO INTO INTO INTO INTO I	22					
26 BONIFICO IN PARTENZA 261 ADDEBITO SONIFICO DA IB 27 ACCR.EMOLUMENTI 27 ACCR.EMOLUMENTI 28 OPERAZIONE ESTERO 30 ACCR.EMOLUMENTI 29 OPERAZIONE ESTERO 30 ACCR.EMOLUMENTI 30 ACCR.EMOLUMENTI 31 PAG. EFFETTI 31 PAG. EFFETTI LIBA. 41 EN PAGAMENTO DEL EFFETTI 42 PAGAMENTO DEL SYBOLUTI EN PAGAMENTO EN PAGA						
ADDEBITIO BONIFICO DA IB  77 ACCR EMOLUMENTI  78 OPERAZIONE ESTERO  79 DID  70 DISPOSIZIONE DIFFERITA  70 DID  70 DISPOSIZIONE DIFFERITA  71 DIV PAGAMENTO DELEGHE F24  72 ASS. CT RIPRESENTATO STANZ  73 ASG. CFETTI RIBA.  74 EE  75 ASS. CT RIPRESENTATO STANZ  75 ASS. CT RIPRESENTATO STANZ  76 ASS. INV.CHT & RESO IMP.  77 NCASSI R.LD.  78 ASS. CT RIPRESENTATO STANZ  78 ASS. CT RIPRESENTATO STANZ  79 AGAMENTO DELEGHE F24  70 ASS. NV.CHT & RESO IMP.  70 ASS. R.LD.  71 NCASSI R.LD.  72 NCASSI R.LD.  73 NSOLUTO STORNO R.LD.  74 ASS. CT RIPRESENTATIO STANZ  75 ASS. CT RIPRESENTATO STANZ  76 ASS. INV.CHT & RESO IMP.  77 NCASSI R.LD.  78 ACCREDITO PRESENTAZIONE  78 NSOLUTO STORNO R.LD.  78 ADD. NC FORNITORI  79 NSOLUTIO STORNO R.LD.  70 NSOLUTIO STORNO R.LD.  70 NSOLUTI RIBA.  71 NSOLUTI RIBA.  72 NSOLUTIO STORNO R.LD.  73 NINSOLUTI RIBA.  74 ADD. NC FORNITORI  75 AGCREDITO DOCUMENTATI  76 ADD. NC FORNITORI  77 ADECRIFORM IN STANZ  78 PAGAMENTO UTENZA GAS  79 DISPOSIZIONE EMOLUMENTI  70 ADD. NC FORNITORI  71 ADEG. IMPOSTA DL 138/2011  72 ADD. NC FORNITORI  73 NINSOLUTI RIBA.  74 ADD. NC FORNITORI  75 ADDEB. PRODOTTI DERIVATI  76 ADD. NC FORNITORI  77 ADEG. IMPOSTA DL 138/2011  78 PAGAMENTO DOCUMENTARIO  79 ACCR. PENSIONE  70 ACCR. PENSIONE  71 ADEG. IMPOSTA DL 138/2011  72 PRES. PORTAFOGLIO SEF  73 NORLITO STORNO R.LD.  74 ACCR. PULL CRED/DOCUMENTI  75 ASS. CTRIPRESENTATO NE  76 ADD. NC FORNITORI  77 NCASSI R.LD.  78 PRESENTATORE DEPOCEMENTI  79 ADD. NC FORNITORI  79 AGAMENTO CONTANTE  70 NCASSI ASS. SU ESTERO  71 NCASSI CRED. DOCUMENTI  71 ADEG. IMPOSTA DL 138/2011  72 PRES. PORTAFOGLIO SEF  74 NEGOZIAZ ASS. SU ESTERO  75 ASSEGNI INSOLPROTESTATI  76 ACCR. PENSIONE  77 NCASSI R.LD.  78 NEGOZIAZ ASS. SU ESTERO  79 AGAMENTO DOCUMENTI  79 PAGAMENTO CONTANTI  79 MACORUMENTO  70 OPERAZIONE TITOL  70 ADDEBITO CANDORE  71 NCASSI CRED. DOCUMENTI  71 NACORUMENTI  72 NEGOZIAZ ASS. SU ESTERO  72 NEGOZIAZ ASS. SU ESTERO  74 NEGOZIAZ ASS. SU ESTERO  75 ASSEGNI INSOLPROTESTATI  76 ACCR. PENSIONE  77 ADD. CR. TRIPRESENTATIONE  78 NEGO						
ACCREMOLUMENTI  28 OPERAZIONE ESTERO  DD DISPOSIZIONE DIFFERTIA  30 ACCREDITO EFFETTI  DU PAGAMENTO DELEGHE F24  Z1 DISP. CASH POOLING ALTRI  Z2 ASS. CT RIPRESENTATO STANZ  Z3 PAG. EFFETTI RI.BA.  EE VENDITA VALUTA  Z6 ASS. INV.CHT E RESO IMP.  NCASSI, RI.D.  N					Y78	VERSAMENTO CONTANTE ATM
DD DISPOSIZIONE ESTERO  OD DISPOSIZIONE DIFFERTIA  ZIF DISP. CASH POOLING ALTRI  ACCREDITO EFFETTI  DU PAGAMENTO DELEGHE F24  ZIF ASS. CT RIPRESENTATO STANZ  ASS. CT RIPRESENTATO STANZ  ASS. CT RIPRESENTATO STANZ  ZIF DISP. CASH POOLING ALTRI  ZIF ASS. CT RIPRESENTATO STANZ  ASS. CT RIPRESENTATO STANZ  ZIF DISP. CASH POOLING ALTRI  ZIF ASS. CT RIPRESENTATO STANZ  ZIF ASS. CT RIPRESENTATIONE  ZIF AS					Z1	DISP.DI GIRO DI CASH POOL
ACCREDITO EFFETTI   DU PAGAMENTO DELECHE F24   Z5   ASS.CT RIPRESENTATO STANZ	28					
PAGAMENTO EFFETTI		ACCREDITO EFFETTI	DU	PAGAMENTO DELEGHE F24		
312 PAGAMENTO MAV 32 RICH LOTTO NON MATURATO 33 RICH LOTTO NON MATURATO 34 GIROCONTO 35 INT. CAI PAG, TARDIVO 36 INSOLUTI RIBA. 37 INSOLUTI RIBA. 38 DISPOSIZIONE EMOLUMENTI 41 PAGAMENTO ILI 41 PAGAMENTO ILI 42 EFF. INSOLUTI E PROTESTATI 43 LEFF. INSOLUTI E PROTESTATI 44 PAG. CREDITO DOCUMENTARIO 45 ADDEBITO CARTA CREDITO 46 MANDATID IPAGAMENTO 47 ACCR LUTIL. CRED/DOCUMENTI 48 BONIFICO IN ARRIVO 49 AGCMENTI DIVERSI 50 PAGAMENTI DIVERSI 51 PRELAVAMENTO 52 PRELEVAMENTO 53 RISPOSIZIONE CREDITO 54 ASSEGNI INSOLUTRICA 55 ASSEGNI INSOL/PROTESTATI 56 RICA VO EFFETTI IL 57 ASSEGNI INSOL/PROTESTATI 58 KES ENANTOL/PROTESTATI 59 ASSEGNI INSOLOTO 50 ASSEGNI INSOL/PROTESTATI 51 ASSEGNI INSOLORIOR SERVILLI E LEMATICI 52 PRELEVAMENTO 53 ASSEGNI INSOL/PROTESTATI 54 ESCUSSIONE FIDEJUSSIONE 55 ASSEGNI INSOL/PROTESTATI 56 RICA VO EFFETTI IL 57 AGC CANONE 58 ESC E CANONI 59 OPERAZONE TITOLI 50 OPERAZONE TITOLI 51 ADDEBITO CANONE 52 ADD. GROWN THE PROTESTATI 54 ESCUSSIONE FIDEJUSSIONE 55 ASSEGNI INSOL/PROTESTATI 56 RICA VO EFFETTI L 57 ADD. CAMBIO TAGIL 58 PRES. ANT. DOCUMENTI 59 ASSEGNI IREGGLARI 50 ADD. CREDITO COUMENT. 51 OPERAZONE TITOLI 52 DOMINICA STRUCTURE 53 ASSEGNI IREGGLARI 54 ACCR. PENSIONE 55 ASSEGNI INSOL/PROTESTATI 56 RICA VO EFFETTI L 57 ADD. COMMINICASSOLITI COMMINION SEND/ARCECIV 58 ENGAZ FINANZ. DIVERSI 59 AGC. APAGAMENTO VERSATO 50 PAGAMENTO CONTANTE 51 ADD. COMMINICATION COMMINION SEND/ARCECIV 54 SEGNI RICEGOLARI 55 ADD. QUOTA ANTIC LOTTO 56 RICA VO EFFETTI L 57 ADD. COMMINICATION COMMINION SEND/ARCECIV 59 INSOLUTI DOCUM/FATTURE 50 ADD. COMMINICAL PAPER 51 OPERAZONE TITOLI 51 ADDEBITO FATTURE 52 BONIFICO DASOCIETA CARTE 54 VERSAMENTO CONTANTE 55 ADD. COMMINICAL PAPER 56 RICA VO EFFETTI DI L 57 BORDITO COMMINION SEND/ARCECIV 58 ENGAZ FINANZ. DIVERSI 59 DASOCIETA CARTE 50 DASOCIETA CARTE 51 BONIFICO DASOCIETA CARTE 52 BONIFICO DASOCIETA CARTE 54 BONIFICO DASOCIETA CARTE 55 BONIFICO DASOCIETA CARTE 56 BORDITO COMMINION SEND/ARCECIV 57 BONIFICO DASOCIETA CARTE 58 DONIFICO DASOCIETA CARTE 59 DASOCIETA CARTE 50 DASOCIE						
RICH LOTTO NON MATURATO  34 GIROCONTO  STORON GRADINO  STORON GRESTATIO  STORON GRADINO  STORON  STORON  STORON  STORON  STORON  STORON  STORO						
34 GIROCONTO FN ADD. NC FORNITORI ZA INSOLUTO M.A.V. 35 INT.CAI PAG.TARDIVO FP PAGAMENTO FATTURA BANCA ZB PAGAM. CERT.CONFORMITA' 37 INSOLUTI RIBA. 39 DISPOSIZIONE EMOLUMENTI IB EFFETTI INSOLUTI S.B.F. ZF ADDEB. PRODOTTI DERIVATI 41 PAGAMENTI DIVERSI RID II COMM. INCASSO UTENZE ZG ACCRED.PRODOTTI DERIVATI 42 EFF. INSOLUTI E PROTESTATI IS EFFETTI INSOLUTI S.CONTO ZH RIMB. TITIOLI/FONDI COMUNI 44 PAG.CREDITO DOCUMENTARIO IT ADEG. IMPOSTA DL 138/2011 ZI BONIFICI DALL'ESTERO 45 ADDEBITO CARTA CREDITO IV CAMBIO TAGLI ZL BONIFICO ALL'ESTERO 46 MANDATI DI PAGAMENTO JI IMP 20% L. 88/396 N. 425 ZM SCONTO EFF. SULL'ESTERO 47 ACCR.UTIL.CRED/DOCUMENTI J2 PRES. PORTAFOGLIO SBF ZN NEGOZIAZ. ASS. SU ESTERO 48 BONIFICO IN ARRIVO J8 PRESENTAZIONE DISPOSIZ. ZP COM.NI CREDITI DI FIRMA 50 PAGAMENTI DIVERSI J9 ACCR. PENSIONE ZQ COMMSPESE CRED. DOCUMENT. 51 PRELEVAMENTO K1 COSTO SERVIZI TELEMATICI ZR ONERI PAGAM. TARDIVO ASS. 51 PRES. ANT. DOCUMENTI K2 WESTERN UNION SEND/RECEIV ZS EROGAZ. FINANZ. DIVERSI 52 ASSEGNI INSOL/PROTESTATI K4 ESCUSSIONE FIDEJUSSIONE ZTA N. C. BOLLETTINO BANCARIO 53 SCONTO EFFETTI D. I. K6 PAG.TO F23 ZTD PAGAM.BOLLETTINO BANCARIO 54 ASSEGNI RREGOLARI K7 PAG. CANONE RAI 55 ASSEGNI IRREGOLARI K7 PAG. CANONE RAI 66 SPESE C ANONI LIO ADDEBITO CANONE 66 SPESE C EAD. DOCUMENT. LOO ADDEBITO CANONE 66 SPESE C EAD. DOCUMENT. LOO ADDEBITO CANONE 67 OPERAZIONE TITOLI 68 VERSAMENTO CONTANTI LOO GIROCONTO 68 VERSAMENTO CONTANTI LOO GIROCONTO 69 GIROFONDI A BANCHE MC COMMISS. CARTA PREPAGATA						
35 INT.CAI PAG.TARDIVO 37 INSOLUTI RIBA. 38 DISPOSIZIONE EMOLUMENTI 41 PAGAMENTI DIVERSI RID 41 PAGAMENTI DIVERSI RID 42 EFF. INSOLUTI E PROTESTATI 43 EFF. INSOLUTI E PROTESTATI 44 PAG.CREDITO DOCUMENTARIO 45 ADDEBITO CARTA CREDITO 46 MANDATI DI PAGAMENTO 47 ACCR. UTIL.CRED/DOCUMENTI 48 BONIFICO IN ARRIVO 49 PAGAMENTI DIVERSI 49 DAGAMENTO 40 MANDATI DI PAGAMENTO 41 INP 20% L 878/96 N.425 43 BONIFICO IN ARRIVO 44 PAG.CREDITO DOCUMENTI 45 ADDEBITO CARTA CREDITO 46 MANDATI DI PAGAMENTO 47 ACCR. UTIL.CRED/DOCUMENTI 48 BONIFICO IN ARRIVO 49 PAGAMENTI DIVERSI 49 PAGAM. CREDITO 40 CAMBIO TAGLI 41 INP 20% L 878/96 N.425 42 COMM. PREGOZIAZ ASS. SU ESTERO 43 PRESENTAZIONE DISPOSIZ 44 PAGAMENTI DIVERSI 45 ADDEBITO CARTA CREDITO 46 MANDATI DI PAGAMENTO 47 ACCR. UTIL.CRED/DOCUMENTI 48 BONIFICO IN ARRIVO 49 PAGAMENTI DIVERSI 50 PAGAMENTI DIVERSI 51 PRES.ANT.DOCUMENTI 52 PRELEVAMENTO 53 RELEVAMENTO 54 KI 55 ASSEGNI INSOL/PROTESTATI 55 ASSEGNI INSOLOPROTESTATI 56 RICAVO EFFETTI D.I. 57 ASSEGNI IRREGOLARI 58 KASASOLOPROTESTATI 59 RES. AND. DOCUMENTI 59 NSOLUTI DOCUM.FATTURE 50 SCONTO EFFETTI DIETTI 50 SCONTO EFFETTI DIETTI 51 LOO 52 ADD. QUOTA ANTIC LOTTO 53 SCONTO EFFETTI LOO 54 ADD. QUOTA ANTIC LOTTO 55 PAGAMENTI CONTO 56 SCONTO EFFETTI LOO 57 ASSEGNI IRREGOLARI 58 EST. ANTICIP. MUTUO/FINANZ 59 NSOLUTI DOCUM.FATTURE 59 NSOLUTI DOCUM.FATTURE 50 SCONTO EFFETTI DIETTI 51 LOO 52 ADD. QUOTA ANTIC LOTTO 53 COMMERCIAL PAPER 54 ESCUSSIONE 55 ASSEGNI IRREGOLARI 56 RICAVO EFFETTI LOO 57 ASSEGNI IRREGOLARI 58 EST. ANTICIP. MUTUO/FINANZ 59 NSOLUTI DOCUM.FATTURE 50 COMMERCIAL PAPER 51 ADD. QUOTA ANTIC LOTTO 51 ADD. QUOTA ANTIC LOTTO 52 PRES. CANONI 53 LOTTO EFFETTI DIETTI 54 ADD. QUOTA ANTIC LOTTO 55 ASSEGNI IRREGOLARI 56 RICAVO EFFETTI DIETTI 57 ASSEGNI IRREGOLARI 58 EST. ANTICIP. MUTUO/FINANZ 59 SONIFICO ONTANTI 59 LOO 50 ADD. QUOTA ANTIC LOTTO 50 ADD. QUOTA ANTIC LOTTO 51 ADD. QUOTA ANTIC LOTTO 52 BONIFICO DA SOCIETA CARTE 51 ADD. QUOTA ANTIC LOTTO 53 BONIFICO ONERI DEDUCIBILI 54 COMMISS. CARTA PREPAGATA						
37 INSOLUTI RIBA. 39 DISPOSIZIONE EMOLUMENTI 41 PAGAMENTI DIVERSI RID 42 EFF.INSOLUTI E PROTESTATI 43 EFFETTI INSOLUTI S.B.F. 44 PAG.CREDITO DOCUMENTARIO 45 ADDEBITO CARTA CREDITO 46 MANDATI DI PAGAMENTO 47 ACCR.UTIL.CRED/DOCUMENTI 48 BONIFICO IN ARRIVO 49 PAGAMENTI DIVERSI 40 DAGAMENTO 41 INP 20% L 8/8/96 N.425 42 EFF.INSOLUTI E PROTESTATI 43 EFFETTI INSOLUTI S.B.F. 44 CACR.UTIL.CRED/DOCUMENTI 45 ADDEBITO CARTA CREDITO 46 MANDATI DI PAGAMENTO 47 ACCR.UTIL.CRED/DOCUMENTI 48 BONIFICO IN ARRIVO 49 PAGAMENTI DIVERSI 40 PAGAMENTI DIVERSI 41 BONIFICO IN ARRIVO 41 PRESENTAZIONE DISPOSIZ 42 COMM.SPESE CRED.DOCUMENTI 43 PRESENTAZIONE DISPOSIZ 44 CORR.UTIL.CRED/DOCUMENTI 45 ADDEBITO CANDAR RIVO 46 MANDATI DI PAGAMENTO 47 ACCR.UTIL.CRED/DOCUMENTI 48 BONIFICO IN ARRIVO 49 PAGAMENTI DIVERSI 40 PAGAMENTI DIVERSI 41 PRESENTAZIONE DISPOSIZ 42 COMM.SPESE CRED.DOCUMENTI 43 PRESENTAZIONE DISPOSIZ 44 CORR.UTIL.CRED/DOCUMENTI 45 PAGAMENTI DIVERSI 46 BONIFICO IN ARRIVO 47 ACCR.UTIL.CRED/DOCUMENTI 48 BONIFICO IN ARRIVO 49 PAGAMENTI DIVERSI 40 PAGAMENTI DIVERSI 41 PRESENTAZIONE DISPOSIZ 42 COMM.SPESE CRED.DOCUMENT. 44 ESCUSSIONE FIDEIUSSIONE 45 ASSEGNI INSOL/PROTESTATI 46 ESCUSSIONE FIDEIUSISIONE 47 ASSEGNI IRREGOLARI 47 ACCR.UTIL.CRED/DOCUMENTI 48 BONIFICO ONERVID. COMPL.RE 48 BONIFICO PREVID. COMPL.RE 49 COMM.SPESE CRED.DOCUMENT 40 ADDEBITO CANONE 40 BONIFICO PREVID. COMPL.RE 41 PAGAM.BOLLETTINO BANCARIO 41 PAGAM.BOLLETTINO BANCARIO 42 BONIFICO DA SOCIETA CARTE 44 VALORI BOLLATI 45 VERSAMENTO CONTANTE 46 COMMISS. CARTA PREPAGATA 47 VERSAMENTO CONTANTE 47 VERSAMENTO CONTANTE 48 VERSAMENTO CONTANTE 49 VERSAMENTO CONTANTE 40 COMMISS. CARTA PREPAGATA						
DISPOSIZIONE EMOLUMENTI  41 PAGAMENTI DIVERSI RID  42 EFF.INSOLUTI E PROTESTATI  43 EFF.INSOLUTI E PROTESTATI  44 PAG.CREDITO DOCUMENTARIO  45 ADDEBITO CARTA CREDITO  46 MANDATI DI PAGAMENTO  47 ACCR. UTIL. CRED/DOCUMENTI  48 BONIFICO IN ARRIVO  49 PAG.CREDITI. CRED/DOCUMENTI  40 PAG.CREDITI. CRED/DOCUMENTI  41 PAGAMENTI DI PERSI  42 EFF.INSOLUTI E PROTESTATI  43 BONIFICI DALL'ESTERO  44 MANDATI DI PAGAMENTO  45 JONE PRES. PORTAFOGLIO SBF  46 MANDATI DI PAGAMENTO  47 ACCR. UTIL. CRED/DOCUMENTI  48 BONIFICO IN ARRIVO  49 PAG. MENTI DI VERSI  40 PAG. MENTI DI VERSI  41 PRES. PORTAFOGLIO SBF  42 N. NEGOZIAZ. ASS. SU ESTERO  43 PRESENTAZIONE DISPOSIZ.  44 COMM. INCREDITI DI FIRMA  45 PAG. TO SERVIZI TELEMATICI  46 ZEVAMENTO  47 ACCR. UTIL. CRED/DOCUMENTI  48 BONIFICO IN ARRIVO  49 PAGAMENTI DI VERSI  40 PAG. TO SERVIZI TELEMATICI  40 PAG. TO F23  41 NIC. BOLLETTINO BANCARIO  41 PAG. CANONE RAI  42 PRES. PORTAFOGLIO SBF  43 NEGOZIAZ. ASS. SU ESTERO  44 CCR. UTIL. CRED/DOCUMENTI  45 PAG. TO SERVIZI TELEMATICI  46 PAG. TO F23  47 ACCR. UTIL. CRED/DOCUMENTI  48 ESCUSSIONE FIDEJUSSIONE  49 PRES. PORTAFOGLIO SBF  40 NEGOZIAZ. ASS. SU ESTERO  41 PAG. TO SERVIZI TELEMATICI  42 PRES. PORTAFOGLIO SBF  43 NEGOZIAZ. ASS. SU ESTERO  44 PROCENTI TI DI FIRMA  45 PAG. TO F23  46 PAG. TO F23  47 NEGOZIAZ. ASS. SU ESTERO  48 PRES. PORTAFOGLIO SBF  40 NEGOZIAZ. ASS. SU ESTERO  41 PAGAM. TARDIVO ASS.  42 ONERI PAGAM. TARDIVO ASS.  43 PRES. PORTAFOGLIO SENDICO SE						
41 PAGAMENTI DIVERSI RID 42 EFF. INSOLUTI E PROTESTATI 43 EFF. INSOLUTI E PROTESTATI 44 PAG. CREDITO DOCUMENTARIO 45 ADDEBITO CARTA CREDITO 46 MANDATI DI PAGAMENTO 47 ACCR. UTIL. CRED/DOCUMENT 48 BONIFICO IN ARRIVO 48 BONIFICO IN ARRIVO 49 PAGAMENTI DIVERSI 40 PAGAMENTI DIVERSI 41 JP PRES. PORTAFOGLIO SBF 42 PRES. PATADOCUMENTI 43 PRES. ANT. DOCUMENTI 44 PAG. CREDITO OVERSTATI 45 ADDEBITO CARTA CREDITO 46 MANDATI DI PAGAMENTO 47 ACCR. UTIL. CRED/DOCUMENTI 48 BONIFICO IN ARRIVO 49 PAGAMENTI DIVERSI 40 PAGAMENTI DIVERSI 40 PAGAMENTI DIVERSI 41 PRES. PORTAFOGLIO SBF 42 COM.NI CREDITI DI FIRMA 43 PRES. ANT. DOCUMENTI 44 COSTO SERVIZI TELEMATICI 45 ASSEGNI INSOL/PROTESTATI 46 ESCUSSIONE FIDEJUSSIONE 47 ASSEGNI INSOL/PROTESTATI 48 ESCUSSIONE FIDEJUSSIONE 49 PAGAMENTO 40 PAGAMENTO 41 COSTO SERVIZI TELEMATICI 41 COSTO SERVIZI TELEMATICI 42 PROMINON SEND/RECEIV 43 EROGAZ. FINANZ. DIVERSI 44 ESCUSSIONE FIDEJUSSIONE 45 ASSEGNI INSOL/PROTESTATI 46 ESCUSSIONE FIDEJUSSIONE 47 ASSEGNI IRREGOLARI 48 EST. ANTICIP. MUTUO/FINANZ 49 INSOLUTI DOCUM./FATTURE 40 ADD. QUOTA ANTIC LOTTO 40 ADDEBITO CAMONE 41 COMMERCIAL PAPER 41 VALORI BOLLATI 41 VALORI BOLLATI 42 COMMISS. CARTA PREPAGATA 41 COMMISS. CARTA PREPAGATA 41 COMMISS. CARTA PREPAGATA 41 COMMISS. CARTA PREPAGATA						
42 EFF.INSOLUTI E PROTESTATI 44 PAG.CREDITO DOCUMENTARIO 45 ADDEBITO CARTA CREDITO 46 MANDATI DI PAGAMENTO 47 ACCR.UTIL.CRED/DOCUMENTI 48 BONIFICO IN ARRIVO 48 BONIFICO IN ARRIVO 50 PAGAMENTI DIVERSI 51 PRES. ANT.DOCUMENTI 52 PRELEVAMENTO 531 PRES. ANT.DOCUMENTI 55 ASSEGNI INSOL/PROTESTATI 56 RICAVO EFFETTI D.I. 57 ASSEGNI IRREGOLARI 58 SCONTO EFFETTI D.I. 59 AG. CANONE RAI 60 ADDEBITO CANTA OFFETTI 61 ADDEBITO CANONE 62 ADD. QUOTA ANTIC LOTTO 63 SCONTO EFFETTI LO 64 SCONTO EFFETTI L 65 SPESE E CANONI 67 OPERAZIONE TITOLI 68 VERSAMENTO CONTANTI 79 GIROFONDI A BANCHE  IS HIMB.TITOLL/FONDI COMUNI ADEBITO SCONTO ADEG. IMPOSTA DL 138/2011 ZI BONIFICI DALL'ESTERO ZL BONIFICI DALL'ESTERO ZL BONIFICO ALL'ESTERO ZL BONIFICO ALL'ESTERO ZL BONIFICO ALL'ESTERO ZL BONIFIC DALL'ESTERO ZL BONIFICO ALL'ESTERO ZN NEGOZIAZ ASS. SU ESTERO COMMISS. CARTA PREPAGATA						
44 PAG.CREDITO DOCUMENTARIO 45 ADDEBITO CARTA CREDITO 46 MANDATI DI PAGAMENTO 47 ACCR.UTIL.CRED/DOCUMENTI 48 BONIFICO IN ARRIVO 48 BONIFICO IN ARRIVO 49 PAGAMENTI DIVERSI 50 PAGAMENTI DIVERSI 51 PRES.PORTAFOGLIO SBF 52 PRELEVAMENTO 531 PRES.ANT.DOCUMENTI 54 ESCUSSIONE FIDEIUSSIONE 55 ASSEGNI INSOL/PROTESTATI 56 RICA VO EFFETTI D.I. 57 ASSEGNI IRREGOLARI 58 ADD. QUOTA ANTIC LOTTO 59 SESSE E CANONI 50 PAGAMENTI DIVERSI 51 SPESE E CANONI 52 PRELEVAMENTO 53 SCONTO EFFETTI D.I 54 COMMERCIAL PAPER 55 ADD. QUOTA ANTIC LOTTO 56 SPESE E CANONI 57 ADDEBITO CANONE 58 SPESE E CANONI 59 GIROFONDI A BANCHE 50 COMMISS. CARTA PREPAGATA 51 BONIFICO ALL'ESTERO 52 LA BONIFICO ALL'ESTERO 54 LA BONIFICO ALL'ESTERO 55 NEGOZIA. ASS. SU ESTERO 56 LA VO EFFETTI D.I. 57 ASSEGNI INSOL/PROTESTATI 58 VERSAMENTO CONTANTE 59 GIROFONDI A BANCHE 50 COMMISS. CARTA PREPAGATA 51 BONIFICO DALL'ESTERO 52 LA BONIFICO ALL'ESTERO 54 LA BONIFICO ALL'ESTERO 55 LA SSEGNI INSOL/PROTESTATI 56 RICA VO EFFETTI D.I 57 ASSEGNI INSOL/PROTESTATI 58 VERSAMENTO CONTANTE 59 GIROFONDI A BANCHE 50 LA BONIFICO DOCUMENT. 50 LA BONIFICO DOCUMENT. 51 LO COMMERCIAL PAPER 52 BONIFICO DA SOCIETA CARTE 54 VALORI BOLLATI 55 LA SULL'ESTERO 2D. BONIFICO ALL'ESTERO 2D. BONIFICO ASOCIETA CARTE 2D. BONIFICO DA SOCIETA CARTE						RIMB.TITOLI/FONDI COMUNI
46 MANDATI DI PAGAMENTO 47 ACCR UTIL CRED/DOCUMENTI 48 BONIFICO IN ARRIVO 49 PRES. PORTAFOGLIO SBF 40 PAGAMENTI DI PIRMA 40 PRESENTAZIONE DISPOSIZ. 40 PREJEVAMENTO 41 PRES. PORTAFOGLIO SBF 42 PREJEVAMENTO 43 PRESENTAZIONE DISPOSIZ. 44 PRES. PORTAFOGLIO SBF 45 PREJEVAMENTO 46 PAGAMENTI DIVERSI 47 ACCR. PENSIONE 48 BONIFICO IN ARRIVO 49 ACCR. PENSIONE 40 PREJEVAMENTO 41 COSTO SERVIZI TELEMATICI 41 COSTO SERVIZI TELEMATICI 42 PREJEVAMENTO 43 PRES. ANT. DOCUMENTI 44 ESCUSSIONE FIDEJUSSIONE 45 ASSEGNI INSOL/PROTESTATI 46 PAG. TO F23 47 INC. BOLLETTINO BANCARIO 48 EST. ANTICIP. MUTUO/FINANZ 40 BONIFICO PREVID. COMPL. RE 41 BONIFICO PREVID. COMPL. RE 42 BONIFICO PREVID. COMPL. RE 43 SCONTO EFFETTI DIRETTI 44 PAG. CANONE RAI 45 BONIFICO PREVID. COMPL. RE 46 SPESE E CANONI 47 OPERAZIONE TITOLI 48 PRES. PORTAFOGLIO SBF 48 VERSAMENTO CONTANTI 40 POERAZ. CONTANTI 41 VALORI BOLLATI 40 RETTIFICA IMPORTO VERSATO 41 VALORI BOLLATI 41 VALORI BOLLATI 42 VERSAMENTO CONTANTI 43 VERSAMENTO CONTANTI 44 VALORI BOLLATI 45 VERSAMENTO CONTANTI 45 VERSAMENTO CONTANTI 46 DISP. GIROCONTO M.A.V. 47 GIROFONDI A BANCHE 46 COMMISS. CARTA PREPAGATA	44		ľΤ			
47 ACCR.UTIL.CRED/DOCUMENTI 48 BONIFICO IN ARRIVO 48 BONIFICO IN ARRIVO 50 PAGAMENTI DIVERSI 50 PAGAMENTO 51 PRELEVAMENTO 52 PRELEVAMENTO 531 PRES.ANT.DOCUMENTI 55 ASSEGNI INSOL/PROTESTATI 56 RICAVO EFFETTI D.I. 57 ASSEGNI IRREGOLARI 58 ADD, QUOTA ANTIC LOTTO 59 INSOLUTI DOCUM./FATTURE 50 ASDIFFER CANONI 51 COMMERCIAL PAPER 52 BONIFICO DA SOCIETA CARTE 54 BONIFICO DA SOCIETA CARTE 55 ASSEGNI INSOL/PROTESTATI 56 RICAVO EFFETTI D.I. 57 ASSEGNI IRREGOLARI 58 CONTO EFFETTI DIETTI 59 INSOLUTI DOCUM./FATTURE 50 ADD, QUOTA ANTIC LOTTO 50 SPESE E CANONI 51 COMMERCIAL PAPER 52 DONIFICO DA SOCIETA CARTE 55 ASSEGNI INSOL/PROTESTATI 56 RICAVO EFFETTI DIRETTI 57 BONIFICO ONERI DEDUCIBILI 58 CONTO EFFETTI DIRETTI 59 INCASSO CRED.DOCUMENT. 50 COMMERCIAL PAPER 50 INCASSO CRED.DOCUMENT. 51 COMMERCIAL PAPER 52 BONIFICO DA SOCIETA CARTE 54 VALORI BOLLATI 55 INCASSO CRED.DOCUMENT. 56 GIROFONDI A BANCHE 57 BOLLETTINI POSTALI 58 VERSAMENTO CONTANTE 58 MA DISP, GIROCONTO M.A.V. 59 GIROFONDI A BANCHE						
48 BONIFICO IN ARRIVO J8 PRESENTAZIONE DISPOSIZ. 50 PAGAMENTI DIVERSI J9 ACCR. PENSIONE ZQ COMM/SPESE CRED.DOCUMENT. 51 PRES.ANT.DOCUMENTI K1 COSTO SERVIZI TELEMATICI ZR ONERI PAGAM. TARDIVO ASS. 531 PRES.ANT.DOCUMENTI K2 WESTERN UNION SEND/RECEIV ZS EROGAZ. FINANZ. DIVERSI STANDOCUMENTI K4 ESCUSSIONE FIDEJUSSIONE ZTA INC. BOLLETTINO BANCARIO ZTD PAGAM.BOLLETTINO						
50 PAGAMENTI DIVERSI J9 ACCR. PENSIONE ZQ COMM/SPESE CRED. DOCUMENT. 52 PRELEVAMENTO K1 COSTO SERVIZI TELEMATICI ZR ONERI PAGAM. TARDIVO ASS. 531 PRES.ANT. DOCUMENTI K2 WESTERN UNION SEND/RECEIV ZS EROGAZ. FINANZ. DIVERSI 55 ASSEGNI INSOL/PROTESTATI K4 ESCUSSIONE FIDEJUSSIONE ZTA INC. BOLLETTINO BANCARIO 56 RICA VO EFFETTI D.I. K6 PAG. TO F23 ZTD PAGAM. BOLLETTINO BANCARIO 57 ASSEGNI IRREGOLARI K7 PAG. CANONE RAI ZU BONIFICO PREVID. COMPL. RE 62 ADD. QUOTA ANTIC LOTTO K8 EST. ANTICIP. MUTUO/FINANZ ZV BONIFICO RIMBORSO RID 63 SCONTO EFFETTI DIRETTI K9 INSOLUTI DOCUM./FATTURE ZX BONIFICO ONERI DEDUCIBILI 64 SCONTO EFFETTI L00 ADDEBITO FATTURE ZZ BONIFICO DA SOCIETA CARTE 66 SPESE E CANONI L10 ADDEBITO CANONE 70 OPERAZIONE TITOLI L30 COMMERCIAL PAPER 701 OPERAZ CONTRATTI DERIVATI L40 RETTIFICA IMPORTO VERSATO 72 INCASSO CRED. DOCUMENT. L50 VOSTRA DISPOSIZIONE 74 VALORI BOLLATI L60 GIROCONTO 75 VERSAMENTO CONTANTE MA DISP. GIROCONTO M.A.V. 76 GIROFONDI A BANCHE MC COMMISS. CARTA PREPAGATA						
S2   PRELEVAMENTO   K1   COSTO SERVIZI TELEMATICI   ZR   ONERI PAGAM. TARDIVO ASS.						
531 PRES.ANT.DOCUMENTI K2 WESTERN UNION SEND/RECEIV 55 ASSEGNI INSOL/PROTESTATI K4 ESCUSSIONE FIDEJUSSIONE 56 RICA VO EFFETTI D.I. K6 PAG.TO F23 57 ASSEGNI IRREGOLARI K7 PAG. CANONE RAI 58 EST.ANTICIP. MUTUO/FINANZ 59 ADD. QUOTA ANTIC LOTTO K8 EST.ANTICIP. MUTUO/FINANZ 50 SCONTO EFFETTI DIRETTI K9 INSOLUTI DOCUM./FATTURE 50 SPESE E CANONI L10 ADDEBITO FATTURE 51 COPERAZ.CONTRATTI DERIVATI L40 RETTIFICA IMPORTO VERSATO 51 OPERAZ.CONTANTI L60 GIROCONTO 52 GIROFONDI A BANCHE 53 BROGAZ. FINANZ. DIVERSI 54 ESCUSSIONE FIDEJUSSIONE 55 ASSEGNI INSOL/PROTESTION BANCARIO 56 PAG.TO F23 57 PAG. CANONE RAI 58 EST.ANTICIP. MUTUO/FINANZ 59 BONIFICO PREVID. COMPL.RE 50 PAGAM.BOLLETTINO BANCARIO 50 PAGAM.BOLLETTINO BANCARIO 51 PAGAM.BOLLETTINO BANCARIO 52 ZTD PAGAM.BOLLETTINO BANCARIO 54 UNC. BOLLETTINO BANCARIO 55 EROGAZ. FINANZ. DIVERSI 56 RICA VE SAME.NZ. DIVERSI 57 NA. ESCUSSIONE 57 NA. ESCUSSIONE 58 PAG.TO F23 59 PAGAM.BOLLETTINO BANCARIO 50 PAGAM.BOLLETTINO BANCARIO 50 PAGAM.BOLLETTINO BANCARIO 51 PAGAM.BOLLETTINO BANCARIO 51 PAGAM.BOLLETTINO BANCARIO 52 BONIFICO ONERI DEDUCIBLI 54 DONIFICO ONERI DEDUCIBLI 55 PAGAM.BOLLETTINO BANCARIO 56 PAG.TO F23 50 PAGAM.BOLLETTINO BANCARIO 57 PAGAM.BOLLETTINO BANCARIO 58 PAG.TO F23 50 PAGAM.BOLLETTINO BANCARIO 51 PAG						
55 ASSEGNI INSOL/PROTESTATI 56 RICA VO EFFETTI D.I. 57 ASSEGNI IRREGOLARI 58 EST. ANTICIP. MUTUO/FINANZ 59 ADD. QUOTA ANTIC LOTTO 50 SCONTO EFFETTI DIRETTI 50 EANONE 51 L00 ADDEBITO FATTURE 51 CANONE 52 BONIFICO ONERI DEDUCIBILI 53 COMMERCIAL PAPER 54 OPERAZIONE TITOLI 55 ASSEGNI IRREGOLARI 56 PAG. TO F23 57 ASSEGNI IRREGOLARI 57 PAG. CANONE RAI 58 EST. ANTICIP. MUTUO/FINANZ 59 INSOLUTI DOCUM./FATTURE 50 ADDEBITO FATTURE 51 BONIFICO ONERI DEDUCIBILI 52 BONIFICO DA SOCIETA CARTE 53 COMMERCIAL PAPER 54 VALORI BOLLATI 55 VERSAMENTO CONTANTI 56 PAG. TO F23 57 PAG. CANONE RAI 58 VERSAMENTO CONTANTI 59 GIROFONDI A BANCHE 50 PAG. TO F23 51 PAGAM.BOLLETTINO BANCARIO 57 PAG. CANONE RAI 58 PAG. CANONE RAI 59 PAG. CANONE RAI 50 PAG. CANONE RAI 50 PAG. CANONE RAI 50 PAG. CANONE RAI 51 PAG. CANONE RAI 52 BONIFICO ONERI DEDUCIBILI 54 DONIFICO ONERI DEDUCIBILI 55 VOSTRA DISPOSIZIONE 56 PAG. TO F23 57 PAG. CANONE RAI 58 PAG. CANONE RAI 59 PAGAM.BOLLETTINO BANCARIO 57 PAG. CANONE RAI 50 PAG. MIC. BOLLETTINO BANCARIO 57 PAG. CANONE RAI 50 PAG. MIC. BOLLETTINO BANCARIO 57 PAG. MIC. BOLLETTIN						
56 RICAVO EFFETTI D.I. 57 ASSEGNI IRREGOLARI 58 K7 PAG. CANONE RAI 59 ADD. QUOTA ANTIC LOTTO 50 SCONTO EFFETTI DIRETTI 50 EANONE FFETTI DIRETTI 51 EANONE EFFETTI DIRETTI 52 BONIFICO RIMBORSO RID 53 SCONTO EFFETTI DIRETTI 54 SCONTO EFFETTI 55 E CANONI 56 SPESE E CANONI 57 COMMERCIAL PAPER 58 VERSAMENTO CONTANTI 59 GIROFONDI A BANCHE 50 PAG.TO F23 50 PAGAM.BOLLETTINO BANCARIO 57 PAG. CANONE RAI 58 PAG. TO F23 50 PAG.M.BOLLETTINO BANCARIO 50 PAG.TO F23 51 D PAGAM.BOLLETTINO BANCARIO 52 BONIFICO PREVID. COMPL.RE 52 BONIFICO ONERI DEDUCIBILI 52 ZZ BONIFICO DA SOCIETA CARTE 51 D PAGAM.BOLLETTINO BANCARIO 52 BONIFICO PREVID. COMPL.RE 52 BONIFICO ONERI DEDUCIBILI 53 COMMERCIAL PAPER 54 VOSTRA DISPOSIZIONE 55 VOSTRA DISPOSIZIONE 56 GIROCONTO 57 BOLLETTINI POSTALI 58 VERSAMENTO CONTANTI 59 GIROFONDI A BANCHE 50 PAG.M.BOLLETTINO BANCARIO 70 PAG.M.BOLLETTINO BANCARIO 70 DORIFICO PREVID. COMPL.RE 72 BONIFICO ONERI DEDUCIBILI 74 VALORI BOLLATI 75 BOLLETTINI POSTALI 76 BOLLETTINI POSTALI 77 BOLLETTINI POSTALI 78 VERSAMENTO CONTANTE 79 GIROFONDI A BANCHE 70 COMMISS. CARTA PREPAGATA						
57 ASSEGNI IRREGOLARI K7 PAG. CANONE RAI 62 ADD. QUOTA ANTIC LOTTO K8 EST.ANTICIP. MUTUO/FINANZ 63 SCONTO EFFETTI DIRETTI K9 INSOLUTI DOCUM./FATTURE 64 SCONTO EFFETTI L00 ADDEBITO FATTURE 65 SPESE E CANONI L10 ADDEBITO CANONE 66 SPESE E CANONI L30 COMMERCIAL PAPER 67 OPERAZIONE TITOLI L40 RETTIFICA IMPORTO VERSATO 68 INCASSO CRED. DOCUMENT. L50 VOSTRA DISPOSIZIONE 69 VERSAMENTO CONTANTI L70 BOLLETTINI POSTALI 69 GIROFONDI A BANCHE MC COMMISS. CARTA PREPAGATA						
62 ADD. QUOTA ANTIC LOTTO 63 SCONTO EFFETTI DIRETTI 64 SCONTO EFFETTI 65 SPESE E CANONI 66 SPESE E CANONI 67 OPERAZIONE TITOLI 68 POPERAZIONE TITOLI 69 COMMERCIAL PAPER 60 TINCASSO CRED. DOCUMENT. 60 GIROGONTO 60 GIROGONDI A BANCHE 61 SONTO EFFETTI 62 DOCUMENT 63 SCONTO EFFETTI 64 SCONTO EFFETTI 65 SPESE E CANONI 66 SPESE E CANONI 67 L00 ADDEBITO CANONE 68 COMMERCIAL PAPER 69 CINCASSO CRED. DOCUMENT 60 GIROCONTO 60 GIROCONTO 61 SONIFICO ORENI DEDUCIBILI 62 DONIFICO DA SOCIETA CARTE 63 SONIFICO DA SOCIETA CARTE 64 SPESE E CANONI 65 DONIFICO ONERI DEDUCIBILI 67 DONIFICO DA SOCIETA CARTE 68 SPESE E CANONI 69 COMMERCIAL PAPER 60 SPESE E CANONI 60 COMMERCIAL PAPER 61 SPESE E CANONI 60 COMMERCIAL PAPER 61 SONIFICO ONERI DEDUCIBILI 62 DONIFICO DA SOCIETA CARTE 63 SONIFICO DA SOCIETA CARTE 64 SONIFICO ONERI DEDUCIBILI 65 DONIFICO DA SOCIETA CARTE 66 SPESE E CANONI 67 BONIFICO ONERI DEDUCIBILI 72 BONIFICO DA SOCIETA CARTE 72 BONIFICO DA SOCIETA CARTE 73 BONIFICO ONERI DEDUCIBILI 74 VALORI DEDUCIBILI 75 BONIFICO DA SOCIETA CARTE 75 BONIFICO DA SOCIETA CARTE 75 BONIFICO ONERI DEDUCIBILI 75 BONIFICO ONERI DEDUCIBLI 75 BONIFICO ONERI DEDUCIBLI 75 BONIFICO ONERI DEDUCIBLI 75 BONIFICO ONERI DEDUCIBLE 75 BONIFICO ONERI DEDUCIBLE 75 BONIFICO ONERI DEDUCIB						
64 SCONTO EFFETTI L00 ADDEBITO FATTURE 66 SPESE E CANONI L10 ADDEBITO CANONE 70 OPERAZIONE TITOLI L30 COMMERCIAL PAPER 701 OPERAZ.CONTRATTI DERIVATI L40 RETTIFICA IMPORTO VERSATO 72 INCASSO CRED.DOCUMENT. L50 VOSTRA DISPOSIZIONE 74 VALORI BOLLATI L60 GIROCONTO 78 VERSAMENTO CONTANTI L70 BOLLETTINI POSTALI 78V VERSAMENTO CONTANTE MA DISP.GIROCONTO M.A.V. 79 GIROFONDI A BANCHE MC COMMISS. CARTA PREPAGATA						
66 SPESE E CANONI LIO ADDEBITO CANONE 70 OPERAZIONE TITOLI L30 COMMERCIAL PAPER 701 OPERAZ.CONTRATTI DERIVATI L40 RETTIFICA IMPORTO VERSATO 72 INCASSO CRED.DOCUMENT. L50 VOSTRA DISPOSIZIONE 74 VALORI BOLLATI L60 GIROCONTO 78 VERSAMENTO CONTANTI L70 BOLLETTINI POSTALI 78V VERSAMENTO CONTANTE MA DISP.GIROCONTO M.A.V. 79 GIROFONDI A BANCHE MC COMMISS. CARTA PREPAGATA						
70OPERAZIONE TITOLIL30COMMERCIAL PAPER701OPERAZ.CONTRATTI DERIVATIL40RETTIFICA IMPORTO VERSATO72INCASSO CRED.DOCUMENT.L50VOSTRA DISPOSIZIONE74VALORI BOLLATIL60GIROCONTO78VERSAMENTO CONTANTIL70BOLLETTINI POSTALI78VVERSAMENTO CONTANTEMADISP.GIROCONTO M.A.V.79GIROFONDI A BANCHEMCCOMMISS. CARTA PREPAGATA					ZZ	BONIFICO DA SOCIETA CARTE
701OPERAZ.CONTRATTI DERIVATI 72L40RETTIFICA IMPORTO VERSATO VOSTRA DISPOSIZIONE74VALORI BOLLATI 78L60GIROCONTO78VERSAMENTO CONTANTI 78VL70BOLLETTINI POSTALI MADISP.GIROCONTO M.A.V.79GIROFONDI A BANCHEMCCOMMISS. CARTA PREPAGATA						
72INCASSO CRED.DOCUMENT.L50VOSTRA DISPOSIZIONE74VALORI BOLLATIL60GIROCONTO78VERSAMENTO CONTANTIL70BOLLETTINI POSTALI78VVERSAMENTO CONTANTEMADISP.GIROCONTO M.A.V.79GIROFONDI A BANCHEMCCOMMISS. CARTA PREPAGATA						
74VALORI BOLLATIL60GIROCONTO78VERSAMENTO CONTANTIL70BOLLETTINI POSTALI78VVERSAMENTO CONTANTEMADISP.GIROCONTO M.A.V.79GIROFONDI A BANCHEMCCOMMISS. CARTA PREPAGATA						
78VERSAMENTO CONTANTIL70BOLLETTINI POSTALI78VVERSAMENTO CONTANTEMADISP.GIROCONTO M.A.V.79GIROFONDI A BANCHEMCCOMMISS. CARTA PREPAGATA						
78V VERSAMENTO CONTANTE MA DISP.GIROCONTO M.A.V. 79 GIROFONDI A BANCHE MC COMMISS. CARTA PREPAGATA						
79 GIROFONDI A BANCHE MC COMMISS. CARTA PREPAGATA						
83 SOTTOSCRIZ.TITOLI/FONDI	83					



### ORARI LIMITE PER LA RICEZIONE DI ORDINI DI PAGAMENTO (cosiddetto "CUT-OFF")

- disposizioni impartite tramite il canale internet : ore 15.30 delle giornate operative per la banca
- disposizioni cartacee: orario di sportello
- disposizioni BIR e Bonifici Urgenti: ore 15.30 delle giornate operative per la banca
- disposizioni Remote Banking ore 15.30 delle giornate operative per la banca

### LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

- versamenti di contante su sportelli automatici (ATM): entro le ore 16.00
- versamento di assegni su sportelli automatici (ATM): entro le ore 16.00

L'ordine di versamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata lavorativa successiva.

### REVOCA ORDINI O SEGNALAZIONE DI OPERAZIONI DI PAGAMENTO DISPOSTE O ESEGUITE NON CORRETTAMENTE

La revoca degli ordini di pagamento o la segnalazione di operazioni di pagamento disposte non correttamente va effettuata presso la filiale dove si intrattiene il rapporto di addebito nelle giornate operative per la banca.

Il Cliente, venuto a conoscenza di un'operazione di pagamento non autorizzata o non correttamente eseguita, ha diritto di ottenerne la rettifica solo se comunica tale circostanza, senza indugio, nelle modalità previste nei singoli Servizi di Pagamento PSD.

La comunicazione deve essere in ogni caso effettuata entro 13 mesi per i Consumatori dalla data di addebito, nel caso di cliente Pagatore, o di accredito, nel caso di cliente Beneficiario.

### RECESSI E RECLAMI

### Recesso dal contratto

Il Correntista ha diritto di recedere dal contratto di conto corrente in qualsiasi momento, senza alcun preavviso e senza l'applicazione di penalità o di spese di chiusura, inviando alla banca una comunicazione scritta, anche a firma di unosolo dei cointestatari in caso di rapporto cointestato. Salva specifica richiesta del Correntista, il recesso ha effetto dal momento in cui la banca riceve la comunicazione. La banca può recedere dal contratto di conto corrente in qualsiasi momento, inviando al Cliente unacomunicazione scritta con un preavviso di almeno due mesi. Il termine è ridotto a 10 gg. se il Cliente non è stato classificato come Consumatore o come Microimpresa . La banca può recedere dal contratto di conto corrente senza preavviso in presenza di una giusta causa. Il recesso dal contratto provoca la chiusura definitiva del conto. L'estinzione del conto corrente comporta inoltre la preventiva o contestuale estinzione di tutti i rapporti ad esso collegati (inclusii Servizi di Pagamento)..

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Se il Correntista richiede la chiusura del rapporto, la banca vi provvede entro il termine massimo di 5 giorni lavorativi dalla definizione di eventuali partite in corso a credito (ad esempio: versamenti assegni non disponibili, bonifici in arrivo, partite avvisate, ecc.) e a debito (ad esempio: pagamenti di utenze, movimenti di carte di credito e/o debito collegate al conto corrente, ecc.

### Reclami

Il Cliente può contestare l'operato della Banca rivolgendosi all'U.S. Affari Legali e Societari della Banca, Via Enrico Albanese n. 94 - 90139 Palermo, tel: 0917970152 - fax: 0917970123, email: reclami@bancasantangelo.com, pec:

direzionegenerale@postacert.bancasantangelo.com. La Banca provvede a rispondere al reclamo del Cliente entro 60 (sessanta) giorni dalla ricezione del reclamo, ovvero entro 15 (quindici) giornate operative nel caso di reclami aventi ad oggetto i servizi di pagamento. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale l'utente di servizi di pagamento otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

In caso di risposta insoddisfacente, o fornita oltre i termini suddetti, il Cliente, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi:

- se la controversia non supera il valore di 200.000,00 Euro, all'Arbitro Bancario Finanziario, utilizzando la modulistica disponibile sul sito www.arbitrobancariofinanziario.it o presso la Banca. Per maggiori indicazioni, il Cliente può consultare la "Guida Pratica-Conoscere l'arbitro bancario e finanziario e capire come tutelare i propri diritti" disponibile presso tutte le Dipendenze e sul sito internet della Banca;
- al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia) per l'attivazione del procedimento di mediazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente, utilizzando la modulistica disponibile sul sito www.conciliatorebancario.it. Resta comunque fermo il diritto del Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia o di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria.



# LEGENDA

Disponibilità somme versate	cliente può utilizzare le somme versate.
Data Valuta  Disponibilità somme versate	E' la data che determina unicamente la decorrenza degli interessi senza conferire al cliente alcun diritto circa la disponibilità dell'importo  Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il
D. W.L.	l'ordine si considera ricevuto la giornata operativa successiva
	- o in una giornata operativa dopo un determinato orario limite, cosiddetto "CUT-OFF",
	- in una giornata non operativa (ad esempio tramite canale telematico),
	perviene alla banca.  Qualora l'ordine pervenga alla banca:
Data ricezione dell'ordine e "orari limite" della giornata	La data ricezione dell'ordine è la data in cui l'ordine di pagamento
Data contabile	Data di registrazione dell'operazione sul conto corrente.
Costo trim. per registrazione operazione	Spesa minima dovuta, a prescindere dal fatto che si rientri nelle gratuità previste dalla convezione.
	nei flussi elettronici inviati dal cliente mediante il servizio C.B.I. offerto dalle banche aderenti al C.B.I.
	servizio di Banca Passiva prevede l'esecuzione delle istruzioni contenute
	riceve flussi autorizzati tramite la "Banca proponente" del cliente ed invia i flussi di ritorno relativi alle movimentazioni del conto collegato. Il
	eventuali Banche passive). Con il Corporate Banking Passivo la Banca
	informativi, rendicontativi e dispositivi tra Cliente, la Banca stessa ed
	intrattiene rapporti. Con il Corporate Banking Attivo la Banca offre il servizio CBI con la quale l'impresa stipula il Contratto (scambio flussi
	direttamente, tramite il proprio computer, con tutte le banche con le quali
Corporate Banking Interbancario	Il Corporate Banking Interbancario, noto come CBI, è un servizio bancario telematico che consente ad un'azienda di qualsiasi dimensione di lavorare
	commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale,
	non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
-	messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma
	operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue
Canone annuo minimo	previste dalla convezione.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.  Spesa minima dovuta, a prescindere dal fatto che si rientri nelle gratuità
<u></u>	pagamento delle bollette emesse da aziende creditrici.
	consente agli utenti di Internet Banking la visualizzazione dei dati e il
	ed internazionale che identifica il servizio "CBILL"; il Servizio CBILL
CBILL	di altra divisa  CBILL è il marchio del Consorzio CBI registrato a livello nazionale
Cambio	Prezzo della divisa di un Paese espresso in rapporto al valore dell'Euro o
	dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
Bonifico – extra SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro
	verso paesi SEPA.
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,
	dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
	denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute
	richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di
Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a

Decorrenza: 03/07/2023



Divisa	Unità di misura monetaria diversa dall'Euro
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal
Euribor	cliente.  E' l'acronimo di Euro Interbank Offered Rate ed è un indice di riferimento
	rilevato quotidianamente - sotto la supervisione del Comitato di Gestione dell'Euribor (Euribor Panel Steering Commitee) - da EMMI - European Money Markets Institute (o da altro soggetto che verrà nominato in
	sostituzione dello stesso).
	EMMI ha sede in Belgio ed è l'amministratore dell'indice di riferimento "Euribor". Per una miglior descrizione dell'Euribor o altre informazioni
	in merito al medesimo indice, è possibile fare riferimento al sito internet di EMMI - European Money Markets Institute (www.emmi-benchmarks.eu).
Fido	Contratto in base al quale la banca/intermediario 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.
Finanziamento assistito da garanzia rilasciata dal fondo di garanzia per le PMI- Legge 662/96 e successive modifiche	E' destinato a finanziare esigenze specifiche di breve periodo purché direttamente finalizzate all'attività di impresa. E' riservato alle piccole
per le PIVII- Legge 002/90 è successive mouniche	e Medie Imprese (PMI). Per l'esatta definizione di PMI si rimandaal
	regolamento del fondo di Garanzia per le PMI- reperibile sul sito internet fondodigaranzia . l'importo della garanzia diretta del Fondo viene
	concessa entro un ammontare massimo , variabile in funzione della
	tipologia dell'operazione e dell'ubicazione della piccola o media impresa e comunque:
	<ul> <li>non superiore all'80% dell'ammontare dell'operazione;</li> <li>entro un massimale di 2.5 milioni di euro per ogni impresa.</li> </ul>
	Sulla quota di finanziamento garantita dal fondo non possono essere
	acquisite garanzie reali assicurative e bancarie. Sulla parte residua del finanziamento ( non garantita dal Fondo) potrebbero essere richieste
	garanzie ritenute, a insindacabile giudizio della Banca, idonee fra quelle
Internet Banking (Home Banking)	in uso per operazione di specie È un servizio offerto a tutti i Clienti che consente di effettuare operazioni
Internet Danking (Fronte Danking)	di visualizzazione dati bancari (informativo) e di transazione (dispositivo), attraverso la propria connessione internet domestica. Laddove previsto II canone viene addebitato mensilmente.
Microimpresa	Impresa che occupa meno di 10 persone e realizza un fatturato annuo
Non stornabilità	oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.  Indica il numero di giorni oltre i quali l'accredito di una somma versata
110H Stoffhabilita	diviene definitivo e irrevocabile.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente.
Parametro	Parametro di mercato preso a riferimento per determinare il tasso di interesse applicato. Viene rilevato per valuta il primo giorno utile del trimestre solare.
Rating	Il rating è uno strumento che permette di tenere sotto controllo il livello di rischio della clientela, il suo valore viene espresso in lettere.
Remote Banking Parametro di indicizzazione	Collegamento con la Banca tramite computer (attività bancaria a distanza).  Parametro di mercato preso a riferimento per determinare il tasso di
Turumetro di mareizzazione	interesse applicato. Viene rilevato per valuta il primo giorno utile del trimestre solare.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Ricarica carta prepagata Rating	Accreditamento di somme su una carta prepagata.  Il rating è uno strumento che permette di tenere sotto controllo il livello
	di rischio della clientela, il suo valore viene espresso in lettere.
Remote Banking Reporting su rete Swift	Collegamento con la Banca tramite computer (attività bancaria a distanza).  Messaggi di reportistica B2C (Bank to Customer – dalla Banca verso il
	cliente) che forniscono informazioni relative alle operazioni giornaliere storicizzate (MT940) o previsionali (MT941/MT942)
Revoca di un ordine di pagamento	Il consenso all'esecuzione di un'operazione di pagamento può essere
	revocato, mediante disposizione impartita per iscritto alla filiale di riferimento del Cliente, finché l'ordine di pagamento non sia divenuto
	irrevocabile. L'ordine di pagamento si considera irrevocabile una volta che questo è stato ricevuto dalla Banca. Decorsi i termini entro cui
	il Cliente può revocare l'operazione di pagamento, l'ordine può essere
	revocato solo con il consenso della Banca. In tali casi, la Banca si riserva di addebitare al Cliente le spese connesse alla revoca.
2/25	ar addeemare ar eneme to spese connesse and revoca.



Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca/intermediario e il cliente.
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
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 per singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Swift	Acronimo di Society for Worldwide Interbank Financial Telecomunications: è la rete telematica internazionale di comunicazione tra gli istituti ad essa associati che permette loro lo scambio di operazioni finanziarie e messaggi informativi con elevatissimi livelli di sicurezza
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 di mora	Tasso applicato sugli interessi divenuti esigibili non pagati.
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/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Terze Parti o Third Party Providers o TPP	I prestatori di servizi di pagamento che esercitano il Servizio di Disposizione di Ordine di Pagamento o il Servizio di Informazione sul Conto.
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.

13 / 25 Decorrenza: 03/07/2023



# Informativa precontrattuale sugli indici di riferimento ai sensi del Regolamento (UE) 2016/1011 del Parlamento europeo e del Consiglio dell'8 giugno 2016.

Dal 1° gennaio 2018 è applicabile il Regolamento UE 2016/1011 dell'8 giugno 2016 (c.d. BMR - Benchmarks Regulation) in materia di indici di riferimento utilizzati nei contratti di credito ai consumatori, che ha introdotto nuovi obblighi informativi nella fase precontrattuale.

Le suddette disposizioni sono state recepite dalla Banca d'Italia con Provvedimento del 19 marzo 2019 recante modifiche alle disposizioni in materia di "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari e di correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti", in vigore dal 1° luglio 2019.

I contratti di credito a tasso fisso offerti ai propri clienti consumatori della Banca, indipendentemente dalla forma adottata (ad esempio finanziamenti a rimborso rateale o aperture di credito), in generale non prevedono un indice di riferimento. Ciononostante taluni finanziamenti sono regolati in base ad un tasso di interesse fisso, ma che viene inizialmente calcolato sommando un indice di riferimento ad uno spread predeterminato. In tali casi, il tasso effettivamente applicato al finanziamento potrebbe essere diverso da quello indicato nella documentazione precontrattuale, a disposizione della clientela prima dell'erogazione del credito (tra cui le Informazioni generali sul credito immobiliare offerto a consumatori e le Informazioni europee di base sul credito ai consumatori).

Si evidenzia infine che, in conformità alla normativa indicata in premessa, il nostro Istituto di Credito ha redatto un Piano interno ove vengono indicate le azioni che il Medesimo intraprenderà in caso di sostanziali variazioni di uno degli indici di riferimento utilizzati nei finanziamenti erogati, o qualora lo stesso cessi di essere fornito. Tale Piano è consultabile sul sito internet della Banca: www.bancasantangelo.com.

La predetta informativa viene fornita dalla Banca al cliente nell'ambito delle informazioni precontrattuali.

14 / 25 Decorrenza: 03/07/2023