

## CONTO CORRENTE "ASCOM/CONFCOMMERCIO VDA"

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO VALDOSTANA - COOPERATIVE DE CREDIT VALDOTAINE - S.C.  
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari  
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

FRAZIONE TAXEL 26 - 11020 - GRESSAN (AO)

n. telefono e fax: tel. 0165 237711, fax. 0165 262857

email: [segreteria@valdostana.bcc.it](mailto:segreteria@valdostana.bcc.it) - PEC: [segreteria@pec.valdostana.bcc.it](mailto:segreteria@pec.valdostana.bcc.it)

sito internet: [www.valdostana.bcc.it](http://www.valdostana.bcc.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Aosta e Codice Fiscale n. 00365360072, R.E.A. 36503

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 4887 - Cod. ABI 8587

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

Iscritta al Registro Regionale Valle d'Aosta degli Enti Cooperativi n. A160476

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

Capitale sociale e riserve al 31 dicembre 2019 euro 25.828.349

### CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE

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

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

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

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

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it) e sul sito della banca [www.valdostana.bcc.it](http://www.valdostana.bcc.it).

Il conto corrente garantisce inoltre l'accesso ai servizi di pagamento. Con la prestazione di servizi di pagamento, la banca offre al proprio cliente la possibilità di effettuare e ricevere pagamenti a e da terzi, utilizzando il conto corrente acceso presso la stessa banca. Gli ordini di pagamento pervengono alla Banca o direttamente dal suo cliente pagatore oppure dal beneficiario, dietro rilascio, da parte del pagatore, di una

preautorizzazione, conferita alla sua banca, di addebito sul conto del pagatore medesimo. Appartengono alla prima categoria: il bonifico, il bollettino bancario Freccia, il MAV, il bollettino postale e le Ri.Ba.; appartengono alla seconda categoria gli addebiti diretti.

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

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

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

E un conto package, destinato a nuova clientela aziende che, a fronte di spese fisse di tenuta conto, comprende: a) fino a 150 operazioni un canone trimestrale di 15,00, oppure fino a 250 operazioni un canone trimestrale di 25,00, oppure fino a 450 operazioni un canone trimestrale di 45,00, le operazioni aggiuntive ad 1,10, b) la possibilità di ottenere una carta di debito senza pagare le commissioni di rilascio e di gestione annuale, c) la possibilità di ottenere una carta di credito senza pagare la quota associativa e le commissioni annuali di gestione. d) la possibilità di ottenere il servizio internet banking senza pagare il canone mensile. PER LE CONDIZIONI CONTRATTUALI DEI PRODOTTI SI RIMANDA AGLI SPECIFICI FOGLI INFORMATIVI. L'adesione al conto permette inoltre di accedere a condizioni economiche dedicate per il servizio POS e per alcune forme tecniche di erogazione del credito. L'adesione ad alcuni servizi bancari è soggetta a valutazione dei requisiti necessari per la concessione, da parte della Banca o dell'Ente emittente, e presuppone la stipula del relativo contratto.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

#### Tenuta del conto (spese)

#### Importi in Euro

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

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

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

Spese fisse di tenuta conto per ogni periodo di addebito (vedi sotto voce "Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese")	45,00
Canone ridotto mensile	0,00
Canone mensile	0,00

#### Remunerazione delle giacenze

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

Tasso BCE (parametro attualmente pari a 0,0000) +0,0000 punti (spread), 0,0000 attualmente pari a 0,0000 %

Rilevazione parametro: .

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

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

#### Altro

##### Altri tassi applicati

CCC0151 aggiornato al 23/07/2020

pag. 2/10

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate (sconfinamenti) 15,0000 %  
Tasso annuo di mora 0,00 punti in più del tasso contrattuale debitore in vigore al momento della mora

**Periodicità di conteggio degli interessi creditori:** annuale (31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Se il contratto è stipulato nel corso dell'anno il conteggio è effettuato, comunque, il 31 dicembre.  
**Periodicità di conteggio degli interessi debitori:** annuale (31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Se il contratto è stipulato nel corso dell'anno il conteggio è effettuato, comunque, il 31 dicembre.  
**Liquidazione degli interessi creditori:** in base alla periodicità di conteggio sopra indicata o alla chiusura del rapporto. In occasione della liquidazione degli interessi creditori sono applicate le ritenute fiscali di legge.  
**Esigibilità degli interessi debitori:** il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.  
Per il calcolo degli interessi creditori e debitori si fa riferimento all'anno civile.

<b>Altre spese</b>	<b>Importi in Euro</b>
Spese per operazione	1,10
Spese operaz. allo sportello	
Importo minimo dovuto per spese tenuta conto e/o per operazioni	0,00
Rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate con modalità diverse dal canale telematico (per ogni singola comunicazione) (1)	1,00
Spese per copia documentazione documento (da archivio on line euro 2,00)	13,00
Spese per altre comunicazioni e informazioni	1,00
Invio segnalazione impagato ass.	15,00
Invio segnalazione pagato assegno	3,00
Invio richiesta copia ass. negoziato	3,00
Partite sospese: assegni	10,00
Part. sosp.: utenze, carte credito	10,00
Ricezione ass. insoluto/protestato	6,00
Ricezione assegno estero insoluto	10,00
Gestione pratica di successione	50,00
Richiesta benefondi/esito assegni	1,50
Rilascio certificazioni varie	5,50
Conteggio provvisorio competenze	5,50
Richieste varie su operaz. estero	20,00
Comm. di istruttoria veloce applicata per addebito che genera sconfinamento , con franchigia tra un'applicazione di commissione e l'altra di 3 giorni, con un massimo trimestrale di euro 180,00	
importo sconfinamento fino a	<b>importo commissione (euro)</b>
(euro)	
<b>9999999999,00</b>	<b>20,00</b>
<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

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

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

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

Esclusioni di legge - la Comm. di istruttoria veloce non è dovuta:

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

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

Numero operazioni gratuite annuali : **450**

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

<b>SERVIZI DI PAGAMENTO</b>	<b>Importi in euro</b>
spesa per comunicazione di rifiuto, obiettivamente giustificato, dell'ordine	<b>3,00</b>

spesa per la revoca effettuata dal pagatore oltre i termini concordati	<b>20,00</b>
spese relative a informazioni e comunicazioni trasparenza	<b>gratuite</b>
spesa per il recupero dei fondi a seguito di inesatta indicazione dell'identificativo unico	<b>20,00</b>

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

### Carta di debito: Carta Globo

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

### Carta di credito: Carta NEXI

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

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

Pagamento addebiti diretti	<b>1,75</b>	Pagamento IMU	<b>1,55</b>
Pagamento bollettino bancario	<b>1,00</b>	Pagamento deleghe	<b>0,00</b>
Pagamento MAV	<b>0,00</b>	Pagamento RAV	<b>0,00</b>
Pagam.utenze non domiciliate	<b>1,55</b>	Pagamento contributi	<b>1,00</b>
Com.pag.boll.postali oltre costi postali reclamati	<b>1,55</b>	Pagamento ruoli tasse/imposte	<b>1,55</b>
Pagamento RIBA / altri valori	<b>0,00</b>	Pagamento effetti c/o altri istituti	<b>9,50</b>
Pagamento mutui altri istituti	<b>2,00</b>	Ordine pagamento continuativo stessa banca	<b>1,25</b>
		Ordine pagamento continuativo	<b>2,00</b>
Pagam.canale CBILL/Pago PA (+ costi erog.servizio)	<b>1,75</b>	Ordine pagamento continuativo stessa banca telematico	<b>1,25</b>
		Ordine pagamento continuativo telematico	<b>2,00</b>

### Spese per i Bonifici

DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE		
	Con riferimento all'ordine di bonifico conferito su supporto cartaceo o per via elettronica, a meno di specifici impedimenti che saranno comunicati tempestivamente al cliente ordinante	giorno di presentazione della disposizione, se l'ordine perviene alla banca in tempo utile per la sua immissione nella procedura interbancaria (ore <b>16,00 per bonifici nazionali, ore 15,30 per bonifici nazionali disposti in modo telematico, ore 13,20 per bonifici esteri tutti</b> ), altrimenti giorno lavorativo successivo alla presentazione;
Data di ricezione dell'ordine	Con riferimento ai bonifici per cui viene concordata con il cliente ordinante, al momento del conferimento dell'ordine o in via permanente, la data di invio della disposizione	<b>Giorno convenuto operat. o primo giorno operat.</b>
	Con riferimento ai bonifici multipli e periodici	<b>Giorno di presentazione se pervenuto entro 13,20.</b>
Tempi di esecuzione dell'ordine	Nel caso di bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela	per i bonifici cartacei in Euro <b>+ 1</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in Euro <b>+ 1</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione;
		per i bonifici cartacei in divise SEE <b>+ 1</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in divise SEE <b>+ 1</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione;
		per i bonifici cartacei in altre divise <b>+ 1</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in altre divise <b>+ 1</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione;
	Nel caso di bonifici ricevuti dalla Banca a favore della clientela	stesso giorno dell'accredito dei fondi sul conto della Banca purché non vi sia conversione valutaria.
Tempi per la comunicazione del rifiuto di esecuzione dell'ordine	<b>Uguali ai tempi di esecuzione dell'ordine.</b>	
Termine della giornata operativa (Cut-off)	<b>Ore 16,00, dopo tale termine non si garantisce l'esecuzione delle operazioni di pagamento.</b>	
Giornate non operative (elenco)	<b>Sabati, domeniche, festività nazionali Italia e paesi UE destinatari, Santo Patrono filiali/sedi.</b>	

Bonifici (SEPA ed extra SEPA) effettuati dalla Banca su incarico della clientela		Commissioni e spese (importo in euro)				Valuta di addebito in conto	Tasso di cambio		
2 LEGS <sup>(i)</sup>	Bonifici in euro ≤ 500.000,00 euro verso Italia + paesi SEE <sup>(iii)</sup>	cartacei	4,00	Interni banca	1,75	data operazione	non applicato		
		telematici	0,50	Interni banca	0,00				
		stipendi cartacei	4,00	Interni banca	1,75				
		stipendi telematici	0,50	Interni banca	0,00				
		"fiscali" cartacei	4,00	Interni banca	1,75				
		"fiscali" telematici	0,50	Interni banca	0,00				
	Bonifici in euro > 500.000,00 euro (B.I.R.) verso Italia + paesi SEE <sup>(iii)</sup>	cartacei	16,00	Interni banca	1,75		data operazione	non applicato	
		telematici	16,00	Interni banca	0,00				
	Bonifici in euro urgenti verso Italia + paesi SEE <sup>(iii)</sup>	cartacei	16,00				data operazione	non applicato	
		telematici	16,00						
	Bonifici in euro MyBank		telematici	0,50				data operazione	fixing/cont. Reuters - 2,00
	Bonifici in divise SEE verso Italia + paesi SEE	cartacei	10,00 + 0,1500% con min.euro 0,50 e max. euro 65,00						
telematici		10,00 + 0,1500% con min.euro 0,50 e max. euro 65,00							
Bonifici in altre divise verso Italia + paesi SEE	cartacei	10,00 + 0,1500% con min.euro 0,50 e max. euro 65,00							
	telematici	10,00 + 0,1500% con min.euro 0,50 e max. euro 65,00							
1 LEG <sup>(ii)</sup>	Bonifici in euro	cartacei	10,00 + 0,1500% con min.euro 0,50 e max. euro 65,00			data operazione	non applicato		
		telematici	10,00 + 0,1500% con min.euro 0,50 e max. euro 65,00						
	Bonifici in divise SEE	cartacei	10,00 + 0,1500% con min.euro 0,50 e max. euro 65,00			data operazione	fixing/cont. Reuters - 2,00		
		telematici	10,00 + 0,1500% con min.euro 0,50 e max. euro 65,00						
	Bonifici in altre divise	cartacei	10,00 + 0,1500% con min.euro 0,50 e max. euro 65,00			data operazione	non applicato		
		telematici	10,00 + 0,1500% con min.euro 0,50 e max. euro 65,00						

Bonifici (SEPA ed extra SEPA) ricevuti dalla Banca a favore della clientela		Commissioni e spese (importo in euro)				Valuta di accredito in conto	Tasso di cambio
2 LEGS	Bonifici in euro da Italia + paesi SEE <sup>(iii)</sup>	Importo fino a	% comm.	min.comm. euro	max. comm. euro	data regolam. <sup>(iv)</sup>	non applicato
		1.000,00	0,00	0,00	99,99		
	10.000,00	0,00	0,00	99,99			
	999.999,99	0,00	0,00	99,99			
	Bonifici in euro urgenti da Italia + paesi SEE <sup>(iii)</sup>	euro 6,00 + 0,15% min 0,50 max 65,00					data operazione
Bonifici in divise SEE da Italia + paesi SEE	euro 6,00 + 0,15% min 0,50 max 65,00						
1 LEG <sup>(ii)</sup>	Bonifici in euro	euro 6,00 + 0,15% min 0,50 max 65,00				data operazione	non applicato
	Bonifici in divise SEE	euro 6,00 + 0,15% min 0,50 max 65,00					
	Bonifici in altre divise	euro 6,00 + 0,15% min 0,50 max 65,00					

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

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

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

<sup>(iii)</sup> Le commissioni e spese previste si applicano anche:

- ai pagamenti transfrontalieri effettuati nella valuta di Stati membri che abbiano notificato alla Commissione Europea la propria decisione di estendere l'applicazione del Regolamento (CE) n. 924/2009 alla propria valuta nazionale;
- ai pagamenti in euro da e verso Svizzera, Principato di Monaco e San Marino.

<sup>60)</sup> Nel caso in cui si renda necessario modificare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente due giorni lavorativi.

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

## INCASSI COMMERCIALI

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

## VALUTE

### Su prelievi:

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

### Su versamenti:

tipologia:	valuta	disponibilità	stornabilità	giorni
Contanti ass.cir.banca	in giornata	in giornata	in giornata	
<b>ASSEGNI</b>				
tratti sulla banca	in giornata	in giornata	in giornata	
circ.emessi ICCREA	0	0	4	LAVORATIVI
circ.emes.altre banche	1	4	4	LAVORATIVI
su piazza	3	4	4	LAVORATIVI
fuori piazza	3	4	4	LAVORATIVI
vaglia e assegni postali	3	4	4	LAVORATIVI
esteri	8	8	999999	LAVORATIVI

ASSEGNI	
Spese	Importo in euro
Costo per ciascun assegno (per quelli liberi imposta di bollo di euro 1,50)	Euro 0,00
Assegni emessi o negoziati - commissioni richiesta immagine assegno	Euro 3,00
Assegni emessi o negoziati - commissione segnalazione assegno impagato	Euro 15,00
Assegni negoziati - commissione richiamo assegno	Euro 7,50
Assegni - commissione segnalazione assegno pagato	Euro 3,00
Assegni - comm. ricezione ass. insoluto/protestato	Euro 6,00

OPERATIVITA' MEDIANTE SPORTELLLO AUTOMATICO (Sistemi di Automazione**** - se il servizio e' attivo)	
<b>Bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela</b>	I bonifici su incarico della clientela attraverso i Sistemi di Automazione si intendono disposti per via telematica/elettronica.
<b>Utenze e pagamenti ricorrenti</b>	Le utenze ed i pagamenti ricorrenti attraverso i Sistemi di Automazione si intendono disposti per via telematica/elettronica.
<b>Prelievi (di contante)</b>	Commissione non prevista. Valuta data prelievo.
<b>Versamenti</b>	I versamenti tramite Sistemi di Automazione si intendono effettuati allo sportello e saranno regolati entro il primo giorno lavorativo bancario successivo. I versamenti effettuati in un giorno non lavorativo bancario si intendono effettuati il primo giorno lavorativo bancario successivo.
<b>Limiti operativi:</b> l'utilizzo dei Sistemi di Automazione deve avvenire con le modalità indicate dagli stessi ed entro i limiti di importo che potranno essere fissati dalla Banca per esigenze di sicurezza ed efficienza e, in	

ogni caso, entro il limite costituito dal saldo disponibile del/i conto/i corrente/i su cui opera, se inferiore al suddetto limite di importo.

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

### **INCASSI VARI (importi in Euro salvo diversamente espresso)**

- Incasso con acc.c/c schedine	<b>0,35%</b> con minimo di euro <b>99,99</b>
- Incasso bollettino bancario	<b>1,00</b>
-	
-	
- Negoziazione assegno estero SBF	<b>euro 7,75 + 0,15% min 0,50 max 65,00</b>
- Incasso assegno estero al Dopo Incasso	<b>euro 40,00 + spese reclamate dalla corrispondente</b>

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

## **RECESSO E RECLAMI**

### **Recesso dal contratto**

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

### **Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale**

n° 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

### **Reclami**

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (c/o Segreteria, Piazza Arco d'Augusto 10 AOSTA, [segreteria@valdostana.bcc.it](mailto:segreteria@valdostana.bcc.it), fax. 0165 262857 oppure a [valdostana@pec.valdostana.bcc.it](mailto:valdostana@pec.valdostana.bcc.it)), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

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

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

## **LEGENDA**

<b>Canone annuo</b>	Spese fisse per la gestione del conto.
<b>Comm. di istruttoria veloce</b>	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
<b>Disponibilità somme versate</b>	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
<b>Fido o affidamento</b>	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
<b>Saldo disponibile</b>	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
<b>Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido</b>	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
<b>Spesa singola operazione non compresa nel canone</b>	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
<b>Spese annue per conteggio interessi e competenze</b>	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
<b>Tasso creditore annuo nominale</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
<b>Tasso debitore annuo nominale</b>	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.
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	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

**Valute sui prelievi**

individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.

**Valute sui versamenti**

Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.

**Esigibilità**

Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

**Liquidazione**

Indica il momento nel quale l'importo derivante dalla maturazione degli interessi debitori deve essere pagato dal cliente.

Indica il momento nel quale l'importo derivante dalla maturazione degli interessi creditori è riconosciuto al cliente.

**SERVIZI DI PAGAMENTO****Pagatore**

La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.

**Beneficiario**

La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento

**Operazione di pagamento**

L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario

**Giornata operativa**

Il giorno in cui la Banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.

**Identificativo unico**

La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.

**IBAN**

Standard internazionale utilizzato per identificare un'utenza **bancaria**. E' un codice definito a livello internazionale e consiste in 27 caratteri così suddivisi:

Sigla internazionale secondo lo standard <a href="#">ISO 3166</a>		Numeri di controllo	IBAN BBAN (italiano)			
IT	12		CIN	ABI	CAB	Numero di conto corrente
			L	12345	12345	123456789012

**M.AV.**

Il MAV (*Pagamento Mediante Avviso*) è un bollettino particolarmente adatto per i soggetti che devono incassare somme frazionate come quote condominiali o rate scolastiche. Generalmente viene emesso da alcuni enti pubblici quali scuole, amministrazioni locali, comuni ma anche da condomini e società finanziarie che gestiscono il credito al consumo.

**Ri.Ba.**

Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.

**Bollettino bancario Freccia**

Consiste in un modulo standardizzato precompilato e inviato al debitore da parte dell'azienda creditrice. Lo utilizzano enti e aziende che devono ricevere con una certa frequenza pagamenti di piccolo-medio importo, come spese condominiali, rette universitarie, bollette e rate di vario genere.

**Addebiti diretti**

Incasso di crediti sulla base di un mandato del creditore e di una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore.

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

Cod. causale e descrizione
01 VERSAMENTO ASSEGNI S/P
05 PREL.CONT.SU ATM BANCA
11 PAGAMENTO UTENZE
14 CEDOLE/DIVIDEN. TITOLI
20 CASSETTE DI SICUREZZA
24 PAGAMENTO DOCUM/ITALIA
27 STIPENDI/PENSIONI
2M ACCR.EFFETTI IMMEDIATI
31 RITIRO EFFETTI
35 STORNI RIBA
39 VS. DISP. PER STIPENDI
41 PAG.DISP.SPORT.AUTOMAT
45 PAG. X UTILIZZO C.CRED
48 ORDINE CONTO
50 PAGAMENTI DIVERSI
53 ADD. CREDOC. SU ITALIA
56 RICAVO EFFETTI AL D/I
59 ESTINZIONE DI.VI.
60 BONIFICO INTERV.ANTIS.
71 VENDITA TITOLI
77 CARTA CARBURANTE

Cod. causale e descrizione
02 VERSAMENTO ASSEGNI F/P
08 DISP.INC.PREAUT.IMPAG.
12 ASS.EUROC.NR.
15 RIMBORSO FINANZIAMENTI
21 CONTRIBUTI ASSIST/PREV
25 RITIRO EFFETTI STANZA
28 ACQUISTO VALUTA
2N ACCREDITI RIBA
32 EFFETTI RICHIAMATI
37 INSOLUTI RIBA
3G DISP. GIROCONTO HB
42 EFFETTI INSOLUTI
46 MANDATI DI PAGAMENTO
4C ORDINE CONTO CUP/CIG
51 PAG. 1/2 POSTA/ESATT.
54 PAGAMENTO CEDOLE
57 RICAVO ESTERO
63 ACCR.SCONTO EFF.DIRETT
6U RIMESSA EFFETTI DIRETT
72 UTILIZZO CREDITO
78 VERSAMENTO CONTANTE

Cod. causale e descrizione
03 VERS. CONT. CASSA CON.
10 ASSEGNO CIRCOLARE
13 ASSEGNO NR.
19 IMPOSTE E TASSE
23 PAGAMENTO DOCUM. MAV
26 VOSTRA DISPOSIZIONE
29 VENDITA VALUTA
30 ACCREDITO EFFETTI SBF
34 GIROCONTO
38 ORDINE CONTO
3S DISP. STIPENDI HB
44 EROGAZIONE PRESTITO
47 ACCR. CREDOC SU ITALIA
4D RIMESSA EFF.INS.PROT.
52 PRELEVAMENTO O RESTO
55 ASSEGNI INS./PROTEST.
58 REVERSALI D'INCASSO
64 ACCR. SCONTO EFFETTI
70 COMPRAVENDITA TITOLI
75 ACQUISTO TESS.VIACARD
79 VERSAMENTO CONTANTE



7B BON.PER RISTRUT. DA HB  
81 PAGAMENTO EFFETTI  
84 TITOLI SCADUT/ESTRAT.  
87 ANTICIPAZIONI EXPORT  
91 PREL. ATM ALTRA BANCA  
98 VIACARD/FASTPAY  
A1 ACCREDITI VARI  
A4 RIMBORSO FINIMPORT  
A7 EROGAZ. FINANZIAMENTO  
AA EMISS. ASSEGNI TRAENZA  
AD EST.ANTICIPO FATTURE  
AG RESIDUO SU ANT.FATTURE  
AL FATTURE RICHIAMATE  
AS NS ASS NR  
AX NS.ASS.P.CAS.NR.  
B0 SPESE CONDOMINIALI  
B3 BONIFICO ESTERO A FAV.  
B6 BONIFICO A FAVORE DI  
B9 BONIFICO GP C/TERZI  
BD MOVIMENTAZIONE TITOLI  
BG RIMBORSO GP C/TERZI  
BJ RIMBORSO FONDI  
BM PAG.FATT.RISTRUT.IMM.  
BR BONIFICO IMP.RILEVANTE  
BU BONIFICO URGENTE  
BX VENDITA AZIONI  
CD EMISS. CERTIF.DEPOSITO  
D2 CONTRIBUTO CONSAP  
D5 PAGAMENTO AFFITTO  
D8 ESTINZ. POLIZZE R.VITA  
DB ACCR. MESSAGGI 011  
DG COMM.PAGAM.CBILL DA HB  
DM BONIFICO DISTINTA MAN.  
DX ACCR.BONIF.ONERI DEDUC  
ER COMM. RECLAMATE  
F2 RIVERSAM. BOLLI AUTO  
F5 PAGAMENTI DIVERSI \*  
F8 ACCREDITI VARI  
FC FONDI COMUNI  
FK PAG.FRECCIA HOME BANK.  
FV PAGAMENTO BOL.BANCARIO  
G2 PRELIEVO DA GESTIONE  
G5 ACQUISTO TITOLI  
GB CONTROVALORE TITOLI  
GO GIROCONTO HB  
GZ ABB. GIORNALI/RIVISTE  
H5 VERS. ASS.FP(BRAVINET)  
HB ASS.ST. NR.  
HN ACQ.ORO E METALLI PREZ  
I3 ASS.NEGOZIATI ESTERO  
IB REST.AS.CASSA DOPO 861  
IS PAGAMENTI DIVERSI  
J5 PAGAM. CCP DA SPORT.  
JK BONIF.ESTERO HOME BANK  
KG LIQUID. SOMME A DISP.  
MA ACC. MARGINI INIZIALI  
MK PAGAM.MAV HOME BANKING  
MS VERS. ASSEGNI CSA  
MV PAGAMENTO MAV  
MZ PAGAM.MAV C.AUTOM  
N3 ADD. SMS SERV.NOTIFICA  
NA CIT - ADD.CON IMMAGINE  
ND IMPAGATO CIT  
NG CIT-COST.DEPOSITO  
NK CANONE RAI DA HB  
NV COMMISSIONI CIT  
OC CEDOLE TITOLI CAVEAU  
OM ORDINE PERMANENTE  
P0 TRAVEL.CH. DA CASSA C.  
PF PAGAMENTO FATTURA  
PK PAGAMENTO CCP DA HB  
PT PRONTI CONTRO TERMINE  
Q5 EROGAZIONE SOVVENZIONE  
QF QUOTA FONDI COMUNI  
QR ACCRED.SU PREL.ATM  
R6 PAGATO DOPO INSOL.851  
R9 ACCR. INCASSO SCHEDINE  
RR RIMBORSI TRIBUTI  
S0 ACCREDITO EFFETTI SBF  
SD RICARICHE SERVIZI VARI  
SR RISTORNI A SOCI  
T0 DELEGHE F24 C.AUTOM.  
T3 DELEGHE S.S.N.  
T6 DELEGHE F24  
T9 DELEGHE F24 - TELEMAT.  
TD OPERAZIONI SU DERIVATI  
TP STIPENDI/PENSIONI  
U2 UTENZA GAS/METANO  
U5 ADD.RATE MUT.ALTRI IST  
U8 UTENZA INFOSTRADA  
UB LOCAZIONE E PREMI ASS.  
UF UTENZA TELERISCALDAM.  
UJ UTENZE ALTRE-IMU  
UM UTENZA GAS NON DOMIC.  
UR UTENZA RIFIUTI  
UV PREL.CONT.ATM EXTRA UE  
UZ PREL.CONT. ATM AZIEND.  
V3 VERS. A/C ALTRI IST.  
V6 VERS. A/C NS.TRAMITE  
V9 VER.CONT.C/O SERVICE

7G DISP. GIROFONDI HB  
82 PAG.EFFETTI DA CBI  
85 PAGAMENTO RATA MUTUO  
8C OPER.NI SOC.SU CAPITAL  
95 CONAD CARD  
99 ADD.C/C PER ESTINZIONE  
A2 ADDEBITI VARI  
A5 RIMBORSO EXPORT  
A8 EROGAZIONE FINIMPORT  
AB ANT. CONT.C.CRED.COOP.  
AE INSOLUTO ANTIC.FATTURE  
AI ASSEGNO INTERNO  
AP ASS. RISCOSSI ALLA PT  
AT ANTICIPO SBF  
AY ASS. COPERT. GARANTITA  
B1 BONIFICO A FAVORE DI  
B4 ORDINE CONTO ESTERO  
B7 BONIFICO PER RISTRUTT.  
BA DISP. G/C DA ALTRO IST  
BE BENEFICENZA  
BH RIMBORSO GP  
BK BONIFICO HOME BANKING  
BN BONIF.FINANZIAR. CONAD  
BS BONIFICO ESTERO A FAV.  
BV BONIFICI DA/VS ESTERO  
BY ACQUISTO AZIONI  
CE ACC.CONTI NO RESIDENTI  
D3 RICAVO EFF/ASS ESTERI  
D6 RISC.PARZ.POLIZZE VITA  
D9 SOTTOS. POLIZZE R.VITA  
DC ESTINZ. CERT. DEPOSITO  
DK BONIFICO URGENTE DA HB  
DN ADD. REDD. CAP. SU ETF  
EB SPESE RECLAM.RIT.EFF.  
F0 RIVERSAM.MULTE E SANZ.  
F3 BONIFICO C.AUTOM  
F6 INCASSI DIVERSI  
F9 INCASSI VARI  
FE BONIFICO INTERV.ANTIS.  
FP PAGAMENTO BOL. POSTALE  
FZ PAG.FRECCIA C.AUTOM  
G3 CONFERIMENTO  
G6 VENDITA TITOLI  
GD PRELIEVO PER TRASFER.  
GP CONFERIM. IN GESTIONE  
H2 PREL. IN CIRCOLARITA'  
H7 RETT.MOV.PORT.DARE  
HE PAGAM.EFFETTI - STANZA  
I1 ENTRATA CASSA C/BANCA  
I4 ASS.TRATTO NON RESIDEN  
IC IMPOSTE COMUNE  
J1 IACP ANTICIPO  
J6 BOLLO ACI DA SPORT.  
KE CONSEGNA KIT/MINIMAZZ.  
L4 CEDOLE TITOLI SPORTEL.  
MD ADD. MARGINI INIZIALI  
MN MANDATI DI PAGAMENTO  
MT VERS. A/C CSA  
MW VER.A/B NS.FIL. CSA  
N1 BONIFICO ONLUS  
N4 ADD. EMAIL SERV.NOTIF.  
NB CIT - ADD.SENZA IMMAG.  
NE PAGATO CIT  
NH CIT-SVINC.DEPOSITO  
NM PAG.FATT.RISP.ENERG.  
O6 BONIFICO INT.ANTIS. HB  
OE ORDINE PERM.ESTERO SCT  
OP ORDINATIVI PAGAMENTO  
PD PAGAMENTI DIVERSI  
PG INCASSO DOCUM/ITALIA  
PN ACQUISTO BUONI MENSA  
PY DISP.ACCR.CASH POOLING  
Q6 RIMBORSO SOVVENZIONE  
QG QUOTA GITA  
R1 ADD. CERTIF. CONF.AUTO  
R7 ASSEGNO RICHIAMATO  
RA RICAVI ATTESA IMPUTAZ.  
RV PAGAMENTO RAV  
S8 REC.VERSAMENTI DA ATM  
SK ASS. INSOLUTI CHECK TR  
SX BONIFICO PER GIROCONTO  
T1 DELEGHE CONTO FISCALE  
T4 DELEGHE ALTRE  
T7 DELEGHE F24 - REMOTE B  
TA DELEGHE F24 - SERVICE  
TE TITOLI CONTO ESTERO  
U0 UTENZA ACQUA/RIFIUTI  
U3 UTENZA TELEFONICA  
U6 UTENZA OMNITEL  
U9 UTENZA ACQUA/GAS/RIF.  
UD ADD. PROFIT&LOST  
UG UTENZA ELETTRICA/GAS  
UK UTENZA ELET/GAS NO DOM  
UO UTENZA ELETTR/GAS M.L.  
US CONTRATTO RID  
UW RIC. TELEFONICA DA HB  
V1 VERS. A/B NS.FILIALE  
V4 VERS. A/B SU PIAZZA  
V7 VERS. A/C NS.EMISSIONE  
VA ACC.MARGINI VARIAZIONE

7N BON.RISP.ENERG. DA HB  
83 SOTTOSCRIZIONE TITOLI  
86 FINANZIAM. IMPORT  
8T RIMBORSO TITOLI/FONDI  
97 UTIL.CARTA DI CREDITO  
A0 ACC.C/C PER ESTINZIONE  
A3 RIMBORSO INS.ANTEEXPORT  
A6 RIMBORSO FINANZIAMENTO  
A9 EROGAZIONE ANT.EXPORT  
AC ANTICIPI C/ CREDITO  
AF ANTICIPO FATTURE  
AJ ACQ. BIGLIETTI/ABBON.  
AR CONTRIB. ARTIGIANCASSA  
AU ACCREDITO GAS/ACQUA  
AZ PAG. PREMIO ASSICURAZ.  
B2 ORDINE E CONTO  
B5 DISP. GIROFONDO AL.IST  
B8 GIRO PER MOVIM. TITOLI  
BB BONIFICO SENZA C/C  
BF BON. ACQ. FONDI/TITOLI  
BI ACCR. BANCA D'ITALIA  
BL BOLLI AUTO/CICLOMOTORI  
BQ BONIFICO DOCUMENTATO  
BT SOVRAPREZZO AZIONI  
BW VENDITA AZ. CLIENTI  
BZ ACQUISTI AZ. CLIENTI  
CH ASSEGNO NR.  
D4 RIMB. FIN. ESTERO SVD  
D7 POLIZZE ASS. / TITOLI  
DA ACCR. MESSAGGI 011  
DE ADD.CONTI NO RESIDENTI  
DL LIQ. ASS. RIC. D.I.  
DS DIRITTI NOTAIO  
EK BONIFICO IMP.RIL.DA HB  
F1 RIVERSAM. IMU  
F4 VS.DISP. STIP. C.AUTOM  
F7 AFFITTO  
FA RIVERS.ABB.GIORN./RIV.  
FF EROG. FIN. FONDI TERZI  
FR INC.BOLLETTINI FRECCIA  
G1 CONFERIM. IN GESTIONE  
G4 PRELIEVO  
GA TRASFERIMENTO  
GK RITIRO EFFETTI DA HB  
GV BONUS FIDELIZZAZ. GPM  
H4 RETT.MOV.PORTAF. AVERE  
H8 VERS. CONT. (BRAVINET)  
HK BONIFICO MYBANK HB  
I2 USCITA CASSA C/BANCA  
IA IMP.ASS.CASSA DOPO 851  
IM INTERESSI DI MORA  
J2 IACP RENDICONTAZIONE  
J8 PAGAM.CBILL DA SPORT.  
KF INCASSO SOMME A DISP.  
L7 COMPRAVEND.TITOLI SPOR  
MF ACCR. MAV FUORI PROCED  
MR Magg.Ritenuta Tit.Gar.  
MU VERS. ASS.S/P CSA  
MV VERS. NS.ASS. CSA  
N2 CANONE SERV. NOTIFICA  
N7 BONIFICO INT.RISP.ENER  
NC CIT - ADD.BACKUP  
NF ACCREDITO ONERI CIT  
NJ CIT - SPESE PROTESTO  
NN SERV.PAGAM.CBILL DA HB  
O7 BONIFICO SPESE ARREDO  
OI ORDINATIVI DI INCASSO  
OR RIMB.TITOLI CAVEAU  
PE PENSIONI CONTO ESTERO  
PI PREL. C/C INTERNET  
PP PAGAMENTO PENSIONI  
PZ DISP.ADD. CASH POOLING  
QB ASSICURAZIONE  
QK BOLLO ACI DA HB  
R5 INSOLUTO 851 SU ASS.  
R8 RESTITUZIONE ASSEGNO  
RK PAGAM.RAV HOME BANKING  
RZ PAGAM.RAV C.AUTOM  
SC SCARICO CASSA CONTANTE  
SO DIVIDENDI A FAV. SOCI  
SZ BONIFICI SPESE ZERO  
T2 DELEGHE NO FISCALE  
T5 DELEGHE F23  
T8 DELEGHE F24 - INTERNET  
TC VENDITA TRAVEL CHEQUES  
TK PAG. CORR. P.T. DA WEB  
U1 UTENZA FORN.ELETRICA  
U4 UTENZA ACQUA  
U7 UTENZE ALTRE  
UA ACC. PROFIT&LOST  
UE UTENZE CONTO ESTERO  
UI UTENZE ALTRE-IMU  
UL UTENZA ELETT.NON DOMIC  
UP PAGAMENTI PETROLIERI  
UT UT.TELEFONICA NON DOM.  
UX ADDEBITO SDD  
V2 VERS. A/B NS.BANCA  
V5 VERS. A/B FUORI PIAZZA  
V8 VERS. A/B ALTRI IST.  
VB ACQ. VALORI BOLLATI

VD ADD.MARGINI VARIAZIONE  
VL VERS. CONTANTE C.AUTOM  
VO VERS. NS.ASS. C.AUTOM  
VR RIMB.DEP.SOCIETA' COST.  
VX VER.CONTANTE IN MONETA  
W1 NEXI  
W4 AMERICAN EXPRESS  
W7 CARTA ICCREA  
WA PREPAG.ICCRESA RIC.WEB  
WF CARTA.PREP.RIC.NEXI  
WM PREPAG.ICCRESA RIC. ATM  
Y2 ACCREDITO MANDATO  
Y5 PAGAMENTO MANDATO  
Y8 INCASSO REVER.ENTE RIC  
Z1 CASH POOLING  
Z6 PREL.SU CRED. SEMPLICI  
Z9 INSOLUTO/STORNO RID  
ZD PAGAM.SERV.TELEFONICO  
ZG ACCR.OP.PROD. DERIVATI  
ZL BONIFICO ALL'ESTERO  
ZX BONIF.SOGGETTO A ONERI

VE VER.CONTANTE C/O TERZI  
VM VERS. ASSEGNI C.AUTOM  
VP VERS. ASS.S/P C.AUTOM  
VS VERS.DEP.SOCIETA' COST.  
VY PREL. CONTANTE MONETA  
W2 BANKAMERICARD  
W5 CARTE DEBITO/CREDITO  
W8 PREPAG.ICCRESA RIC.SPO.  
WB PREPAGATA CCB RIC.SPO.  
WJ PREPAGATA CCB RIC.WEB  
WP PREPAG. CCB PREL.CONT.  
Y3 ACCREDITO REVERSALE  
Y6 INCASSO REVERSALE  
YA SOMME DA PRELEV. TESOR  
Z2 VERS. ASSEGNI BANCARI  
Z7 ACCREDITO RID  
ZB INC.CERTIF.CONFORMITA'  
ZE PAG. SERVIZI ACQUA/GAS  
ZH RIMB.TIT/FONDI COMUNI  
ZN NEG.ASSEGNI SU ESTERO

VK VERS. ASSEGNI CHECK TR  
VN VERS. A/C C.AUTOM  
VQ VER.A/B NS.FIL.C.AUTOM  
VT VERSAMENTO L.120/87  
VZ VERS. A/C DEP.SOC.COST  
W3 DINERS CLUB  
W6 KEY CLIENT  
W9 PREPAGATA ICCRESA RIMB.  
WD PREPAGATA CCB RIMBORSO  
WK RICARICA PAY-TV  
Y1 ADDEBITO MANDATO  
Y4 ADDEBITO REVERSALE  
Y7 PAGAMENTO MANDATO ENTE  
YD SOMME DA RIVERS. TESOR  
Z3 VERS. A/C ALTRI IST.  
Z8 ACCREDITO MAV  
ZC PAG.FORNIT. ELETTRICA  
ZF ADD.OP.PROD. DERIVATI  
ZI BONIFICO DALL'ESTERO  
ZR PENALI