



FOGLIO INFORMATIVO

relativo al

CONTO CORRENTE ORDINARIO CONSUMATORI

Questo conto è particolarmente adatto per chi al momento dell'apertura del conto pensa di svolgere un numero bassissimo di operazioni o non può stabilire, nemmeno orientativamente, il tipo o il numero di operazioni che svolgerà

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di Lesmo S.C.

Piazza Dante n. 21/22 20050- Lesmo

Tel.: 039/628411 – Fax: 039/6064609

info@bcclesmo.it / www.bcclesmo.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Monza n 703950

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 469790 - cod. ABI 8619

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A159661

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

CHE COS'È 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, presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca www.bcclesmo.it.

CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL CONTO CORRENTE

Indicatore Sintetico di Costo (ISC)

PROFILO	SPORTELLLO	ONLINE
Conto a consumo – operatività bassa	€	

Oltre a questi costi vanno considerati [l'imposta di bollo di **34,20 euro per persone fisiche e 73,80 euro per persone giuridiche** obbligatoria per legge,] gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati sul conto e le spese per l'apertura del conto.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a profili di operatività, meramente indicativi – stabiliti dalla Banca d'Italia - di conti correnti privi di fido.

Per saperne di più: www.bancaditalia.it.

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

IPOTESI	
Esempio 1: descrizione	<i>Si veda l'esempio di TAEG riportato nel foglio informativo dell'apertura di credito in conto corrente offerta ai clienti al dettaglio</i>

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono all'ipotesi di operatività indicata dalla Banca d'Italia.

È possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito www.bcclesmo.it.

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

		VOCI DI COSTO	
		Spese per l'apertura del conto	€ 0,00
SPESE FISSE	Gestione Liquidità	Spese tenuta conto (per ogni trimestre o frazione di trimestre)	€ 21,00
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	0
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00
		Servizi di pagamento	Canone annuo carta di debito nazionale

		Canone annuo carta di debito internazionale	Si veda il foglio informativo del relativo contratto, nel quale è indicato il nome del circuito
		Canone annuo carta di credito	Si veda il foglio informativo del relativo contratto
		Canone annuo carta multifunzione	Si veda il foglio informativo del relativo contratto
	Home Banking	Canone annuo per internet banking	Si veda il foglio informativo del relativo contratto
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione) effettuato sia allo sportello che on line	Vedasi allegato al presente foglio informativo
		Invio estratto conto	€ 2,00
	Servizi di pagamento	Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Si veda il foglio informativo del relativo contratto
		Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	Si veda il foglio informativo del relativo contratto
		Bonifico verso Italia e Ue con addebito in c/c - sportello Bonifico verso Italia e Ue con addebito in c/c tramite Relax Banking	€ 5,00 € 2,70
		Domiciliazione utenze	€ 0

VOCI DI COSTO			
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale lordo ¹	%
		Tasso creditore annuo effettivo lordo ¹	%
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate Tasso debitore annuo effettivo sulle somme utilizzate	Si veda il foglio informativo del relativo contratto
		Commissioni	Si veda il foglio informativo del relativo contratto
		Altre spese	Si veda il foglio informativo del relativo contratto

¹ Al lordo della ritenuta fiscale, attualmente, per i residenti, pari al 26 %

	Sconfinamenti extra-fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Si veda il foglio informativo del relativo contratto
		Tasso effettivo debitore annuo sulle somme utilizzate	
		Commissioni	Si veda il foglio informativo del relativo contratto
	Sconfinamenti in assenza di fido	Altre spese	Si veda il foglio informativo del relativo contratto
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	%
		Tasso effettivo debitore annuo sulle somme utilizzate	%
		Gli interessi debitori previsti per gli sconfinamento in assenza di fido sono calcolati sull'ammontare e per la durata dello sconfinamento per valuta, nel caso in cui il saldo per valuta ed il saldo disponibile risultino contestualmente di segno negativo.	
		Commissione di istruttoria veloce (CIV) la commissione d'istruttoria veloce, addebitata su base trimestrale, si applica – nelle misure e con le modalità qui indicate – a condizione che, nell'arco del trimestre, si generino, per effetto di uno o più addebiti, sconfinamenti o incrementi di sconfinamenti preesistenti, avuto riguardo al saldo disponibile di fine giornata. La CIV è dovuta esclusivamente nei casi in cui la banca, in base alle proprie procedure interne, prima di autorizzare lo sconfinamento svolge un'istruttoria veloce. Se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta non vengono applicati né la commissione di istruttoria veloce né il tasso debitore.	euro 10,00 per ogni sconfinamento e per ogni incremento rispetto ad uno sconfinamento preesistente verificatosi nel trimestre, (a condizione che l'importo complessivo dello sconfinamento sia superiore a euro 2.500,00) con un massimo di euro 100,00 a trimestre.
		Casi in cui è svolta l'istruttoria veloce	<ul style="list-style-type: none"> • pagamento titoli e effetti; • esecuzione di ordini e disposizioni di pagamento; • pagamento deleghe fiscali; • acquisto di strumenti finanziari; ogni altro addebito consentito dalla Banca previa valutazione del personale preposto

		Esenzioni	<p>La CIV non è comunque dovuta se:</p> <p>a. lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento nei confronti della banca;</p> <p>b. lo sconfinamento, anche derivante da più addebiti, non supera contemporaneamente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - l'importo complessivo di 500 euro e - la durata di 7 giorni consecutivi. <p>L'esenzione di cui al punto b) si applica una sola volta per trimestre</p>
CAPITALIZZAZIONE	Periodicità		trimestrale
DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	<p>Contanti</p> <p>Assegni bancari stessa filiale</p> <p>Assegni bancari altra filiale</p> <p>Assegni circolare ICCREA Banca/altri istituti/vaglia Banca d'Italia</p> <p>Assegni bancari altri istituti/Vaglia e assegni postali</p> <p>Versamenti cassa continua e mezzi similari</p>		<p>Giorno versamento</p> <p>Entro il quarto giorno lavorativo successivo al versamento</p> <p>Stessi termini sopra individuati (decorrenti dal giorno di accoglimento del versamento da parte della BCC)</p>

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

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto

- trimestralmente

€ 21,00

aggiornato al

SERVIZI DI PAGAMENTO

Carta di debito: Carta BCC Si veda il foglio informativo del relativo contratto

Carta di credito: Carta di Credito BCC Si veda il foglio informativo del relativo contratto

Assegni

- Carnet assegni non trasferibile	€ 0,00
- Carnet assegni liberi	imposta di bollo secondo la normativa vigente
- Commissioni su insoluti	€ 3,00 oltre spese di terzi
- Commissioni per protesti	2% sull'importo del titolo con un minimo di € 8,00 ed un max di € 13,00 oltre spese corrispondenti
- commissioni su richiami	€ 13,00 oltre spese di terzi
- segnalazione insoluto assegni check truncation	€ 5,50
- richiesta fotocopia assegno in check truncation	€ 5,50
- richiesta fotocopia assegno	€ 3,00
- richiesta fotocopia assegno circolare ICCREA	€ 16,00 oltre spese di terzi

Utenze

- Pagamento utenze non domiciliate e bollettini c/o uffici postali	€ 1,00 (se scadenza futura da 10 a 30 giorni: € 2,00)
- Incassi utenze domiciliate	€ 0,00

Pagamenti ricorrenti

- Pagamento imposte e tasse iscritti nei ruoli esattoriali	€ 0,00
- Pagamento ICI	€ 2,00
- Pagamento F23 e F24	€ 0,00
- Pagamento affitti	€ 1,20
- Pagamento mutui altre banche	€ 2,00
- Commissione di incasso RID	€ 4,50
- Commissione di incasso MAV	€ 4,50
- Spese spedizione MAV	€ 1,30
- Commissioni per richiamo o proroga RID	€ 0,00
- Commissioni per richiamo o proroga MAV	€ 0,00
- Commissioni per insoluti RID / MAV	€ 0,00
- Pagamento bollettini bancari (Freccia)	€ 1,50

Altro

- Servizio certificati di conformità auto	€ 2,00
---	--------

VALUTE

Valute sui versamenti:

- contante:	giorno del versamento
- assegni bancari della BCC:	giorno del versamento
- assegni circolari ICCREA BANCA:	1 giorno lavorativo
- assegni circolari emessi da altre banche e titoli simili, quali il vaglia cambiario della Banca d'Italia:	1 giorno lavorativo
- assegni bancari di altre banche:	3 giorni lavorativi
- assegni e vaglia postali:	3 giorni lavorativi

aggiornato al

Valute sui prelevamenti:

- in contanti effettuati allo sportello:	giorno del prelevamento
- mediante assegni bancari:	data di emissione
- mediante ATM della banca o di altro Istituto	giorno del prelevamento

La valuta è espressa in giorni lavorativi successivi alla data dell'operazione. Per le operazioni di versamento effettuate a mezzo cassa continua o mezzi simili si applicano le stesse valute indicate per i diversi valori, decorrenti dal giorno di accoglimento del versamento da parte della BCC.

ALTRO

- Invio comunicazioni periodiche in formato cartaceo	€ 2,00
- Altre comunicazioni	€ 2,00
- Spese per copia documentazione	€ 3,00 per documento
- Comunicazioni/Certificazioni a società di revisione per certificazione bilanci	€ 200,00
- Dichiarazioni interessi e competenze passive	€ 15,00
- Spese per estratto conto richiesto allo sportello	€ 3,00
- Spese per richiesta movimenti allo sportello	€ 0,00
- Spese di invio sollecito	€ 5,00
- Bollo su estratto conto	secondo la normativa vigente

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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

Se la banca, in presenza di un giustificato motivo, vuole procedere a variazioni unilaterali di tassi, prezzi e ogni altra condizione del contratto, sfavorevoli per il cliente, deve comunicare per iscritto a quest'ultimo la variazione con un preavviso minimo di 60 giorni. La variazione si intende approvata se il cliente non recede entro 60 giorni dalla ricezione della comunicazione, senza spese e con l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 60 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami, ricorsi e mediazione

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Piazza Dante 21/22 20050 Lesmo - e-mail ufficio-reclami@lesmo.bcc.it) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di mediazione finalizzata alla 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.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

LEGENDA

Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
Commissione per passaggio a debito	Importo addebitato al cliente a fronte dello sconfinamento in assenza di fido.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare per pagamenti e prelievi.
Saldo per valuta	Somma sulla quale vengono calcolati gli interessi attivi e passivi.
Sconfinamento extra-fido	Utilizzo da parte del cliente di somme di denaro in eccedenza rispetto all'ammontare dell'affidamento concesso.
Sconfinamento in assenza di fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità.
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
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 allo sconfinamento in assenza di fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo	Valore del tasso, rapportato su base annua, che tiene conto degli effetti della periodicità - se inferiore all'anno - di capitalizzazione degli interessi.
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 TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

Allegato n. 1

Causale	Descrizione	€
0001.00	Versamento titoli di credito su piazza	2,20
0001.10	Vers.ass.tratti su az.	2,20
0001.20	Vers.ass.su piazza	2,20
0001.25	Rinegoziazione assegni su piazza	2,20
0001.30	Vers.A/C	2,20
0001.35	versamento A/C per rinegoziazione	2,20
0001.40	Vers.A/C ICCREA	2,20
0001.50	Vers.ass.stesso sportello	2,20
0001.51	Versamento Ass tratti su Az. Sportello automatico	2,20
0002.00	Versamento titoli di credito fuori piazza	2,20
0002.20	Vers.ass.fuori piazza	2,20
0002.25	Rinegoziazione assegni fuori piazza	2,20
0002.30	Vers.ass.estero di banche estere	2,20
0002.33	Vers.ass. estero di banche italiane	2,20
0002.51	Versamento Assegni fuori piazza sport. Automatico	2,20
0002.52	Versamento Assegni su piazza sport. Automatico	2,20
0003.00	Vers.cont. cassa continua	2,20
0003.10	Vers.ass.su piazza - cassa continua	2,20
0003.20	Vers.ass. fuori piazza - cassa continua	2,20
0003.30	Vers.ass.stesso sportello - cassa continua	2,20
0003.40	Vers.ass.tratti su az. - cassa continua	2,20
0003.50	Vers.A/C - cassa continua	2,20
0003.51	Vers. Ass Circ altri Istituti sport. Automatico	2,20
0003.52	Vers. Ass Circ ICCREA sport. Automatico	2,20
0003.60	Vers.vaglia - cassa continua	2,20
0003.70	Vers.A/C ICCREA-cassa continua	2,20
0004.00	Versamento contante a mezzo bancomat	2,20
0005.00	Prelevamento su nostro bancomat	0,00
0006.00	Accredito per incassi con addebito preautorizzato	2,20
0007.00	Accredito per incassi	2,20
0007.01	Disposiz.di accr.per incasso di Loyalty/Minipay	2,20
0007.02	Disposiz.di accr.per vendita di Loyalty/Minipay	2,20
0008.00	Disposizioni di incasso preautorizzate impagate	2,20
0009.00	Incasso tramite p.o.s.	2,20
0009.10	Incassi esercenti tramite carte di credito	2,20
0009.11	Incassi American Express	2,20
0009.12	Incassi Bankamericard	2,20
0009.13	Incassi Cartasi	2,20
0009.14	Incassi Diners Club Int.	2,20
0009.15	Incassi Carta del Credito Cooperativo	2,20
0010.00	Emissione assegni circolari	2,20
0011.00	Pagamento utenze	2,20
0011.01	Pagamento autom.	2,20
0011.10	Pagamento energia elettrica	2,20
0011.11	Pagamento automatico energia elettrica	2,20
0011.18	Addebito Rid Utenze: soc. elettriche	2,20
0011.20	Pagamento metano	2,20
0011.21	Pagamento autom. metano	2,20
0011.28	Addebito Rid Utenze	2,20
0011.30	Pagamento telefonia	2,20
0011.31	Pagamento autom.telefonia	2,20
Causale	Descrizione	€
0011.32	Pagamento utenza tramite Internet Banking	2,20
0011.33	Ricarica cellulare tramite Internet	2,20
0011.38	Addebito Rid Utenze: telefonia	2,20

0011.40	Pagamento acqua	2,20
0011.41	Pagamento autom. acqua	2,20
0012.00	Cambio Assegno nostro Istituto	2,20
0012.01	Cambio Assegno altro Istituto	2,20
0013.00	Vs assegno n.	1,70
0013.10	Vs assegno (check trunc.) n.	1,70
0013.99	Prenotazioni in conto per assegno in sospeso	1,70
0014.00	Cedole, dividendi, premi estratti	2,20
0014.10	Cedole su titoli	2,20
0014.20	Dividendi	2,20
0014.30	Premi estratti	2,20
0014.40	Cedole su C/D	2,20
0014.50	Dividendi della banca	2,20
0014.60	Cedole obbligazioni della banca	2,20
0014.80	Differenziale IRS	2,20
0015.00	Rimborso finanziamento	2,20
0015.10	Addebito rata mutuo	2,20
0015.11	Anticipo su rata mutuo	2,20
0015.20	Addebito effetto diretto	2,20
0015.30	Rimborso anticipo su effetti/doc. s.b.f.	2,20
0015.40	Insoluto su anticipo fatture	2,20
0015.90	Decurtazione effetti	2,20
0016.00	Commissioni	2,20
0016.01	Comm.su utenze societa' elettriche	2,20
0016.03	Comm.su societa' del gas	2,20
0016.05	Comm.su societa' telefoniche	2,20
0016.07	Commissioni Viacard	2,20
0016.08	Canone mensile "Il conto Melograno"	2,20
0016.09	Commissioni R.I.A.	2,20
0016.10	Commissioni su effetti/doc. s.b.f.	2,20
0016.11	Commissioni su presentazioni ri.ba.	2,20
0016.12	Commissioni su presentazioni Mav	2,20
0016.13	Comm. su present. Rid	2,20
0016.14	Comm.attivazione home banking	2,20
0016.15	Comm.disattivazione home banking	2,20
0016.16	Comm.utilizzo home banking	2,20
0016.17	Commissioni Rav	2,20
0016.19	Comm.su insoluti ri.ba	2,20
0016.20	Commissioni di presentazione fatture	2,20
0016.21	Commissioni su cassette di sicurezza	2,20
0016.27	Commissioni per richiamo assegni impagati	2,20
0016.28	Commissioni e spese per richiamo assegni impagati	2,20
0016.29	Commissione su fido accordato	2,20
0016.30	Commissioni su crediti di firma	2,20
0016.31	Conguaglio commissioni su crediti di firma	2,20
0016.40	Commissioni su bonifico	2,20
0016.48	Canone per utilizzo Carta	2,20
0016.50	Commissioni insoluto/protestato eff./ass.	2,20
0016.51	Commissioni richiamo effetti	2,20
0016.52	Commissioni decurtazione effetto	2,20
0016.53	Commissioni pagato effetto	2,20
0016.54	Commissioni proroga effetto	2,20
0016.55	Commissioni pagato ri.ba.	2,20
0016.56	Commissioni pagato r.i.d.	2,20
0016.57	Commissioni pagato m.av.	2,20
0016.58	Commissioni ass.bancari richiamati check trunc.	2,20
0016.60	Commissioni PagoBancomat	2,20
0016.61	Commissioni prelievo bancomat su altri istituti	2,20

aggiornato al

0016.62	Commissioni rilascio dichiarazioni	2,20
0016.63	Commissioni caricamento Minipay	2,20
0016.64	Commissioni caricamento Minipay su altri istituti	2,20
0016.65	Commissioni Fastpay	2,20
0016.70	Commiss.per rilascio certificati camerali (Cervis)	2,20
0016.73	Commissioni su bonifici SEPA da internet banking	2,20
0016.74	Commissioni su bonifici SEPA da remote banking	2,20
0016.75	Commissioni su bonifici SEPA da corporate banking	2,20
0016.76	Commissioni su bonifici SEPA	2,20
0016.78	Commissioni prelievi cirrus maestro	2,20
0016.79	Commissioni pagamenti cirrus maestro	2,20
0016.80	Commissioni CartaSi	2,70
0016.82	Commissioni American Express	2,70
0016.84	Commissioni Bankamericard	2,70
0016.86	Commissioni Diners	2,70
0016.87	Commissioni per addebito carte di credito cooperat	2,20
0016.90	Commissioni futures	2,20
0016.95	Commissioni di utilizzo GSM banking	2,20
0016.96	Commissioni di attivazione GSM banking	2,20
0016.97	Commissioni di disattivazione GSM banking	2,20
0016.98	Canone periodico GSM banking	2,20
0017.00	Locazioni, premi assicurativi	2,20
0017.10	Pagamento affitto	2,20
0017.11	Pagamento spese condominiali	2,20
0017.20	Pagamento leasing	2,20
0017.30	Pagamento premio assicurativo	2,20
0017.31	Pagamento premio assicurativo: sanita'	2,20
0017.32	Pagamento premio assicurativo: RCAuto	2,20
0017.33	Pagamento premio assicurativo: danni	2,20
0017.34	Pagamento premio assicurativo: vita	2,20
0018.00	Interessi e competenze	2,20
0018.01	Int. e comp. per gestione C/C fino alla chiusura	0,00
0018.10	Interessi	2,20
0018.20	Competenze	2,20
0018.50	Competenze a Pubblico Ufficiale	2,20
0019.00	Imposte e tasse	2,20
0019.01	Conto fiscale	2,20
0019.02	I.C.I.	2,20
0019.03	Tassa salute	2,20
0019.04	Rifiuti solidi urbani	2,20
0019.05	Imposta di bollo	2,20
0019.06	Addebito bolli per dossier titoli	2,20
0019.10	Pagamento i.r.p.e.f.	2,20
0019.20	Pagamento i.l.o.r.	2,20
0019.30	Pagamento i.v.a.	2,20
0019.40	Pagamento i.r.p.e.g.	2,20
0019.50	Pagamento cartelle esattoriali	2,20
0019.51	Pagamento rateale cartelle esattoriali	2,20
0019.60	Pagamento ritenute alla fonte	2,20
0019.61	Ritenuta 20% titoli a garanzia	2,20
0019.62	Ritenuta su titoli esteri	2,20
0019.70	Bolli su contabili portafoglio	2,20
0019.80	Imposte e Tasse: Delega Unica	2,20
0019.81	Imposte e tasse : ex SAC	2,20
0019.82	Imposte e tasse:Delega Unificata	2,20
0019.83	Imposte e tasse:Delega Unificata(presentaz.eletr)	2,20
0019.84	Tassazione rendite finanziarie DL 461/97	2,20

0019.85	Imposte e Tasse:Delega Unificata(CorpBank)	2,20
0019.87	Tassazione rendite finanziarie DL 461/97 (GPM)	2,20
0019.90	Imposta sostitutiva D.L.239/96	2,20
0019.92	Ritenuta per scudo fiscale	2,20
0020.00	Cassetta di sicurezza, custodia valori	2,20
0020.10	Cassetta di sicurezza	2,20
0020.20	Custodia valori	2,20
0021.00	Pagamento contributi	2,20
0021.01	Pagamento contributi con conferma d'ordine	2,20
0021.10	Pagamento contributi previdenziali	2,20
0021.20	Pagamento contributi assistenziali	2,20
0022.00	Custodia/amministrazione titoli	2,20
0022.10	Gestione/amministrazione titoli	2,20
0023.00	Accrediti riepilogativi per disposizioni rete i.b.	2,20
0024.00	Pagamento/incasso documenti sull'Italia	2,20
0024.10	Pagamento documenti sull'Italia	2,20
0024.20	Incasso fatture	2,20
0024.21	Incasso doc.diversi:acquisto biglietti	2,20
0024.22	Incasso crediti ceduti	2,20
0024.23	Incasso doc.diversi:certificati di origine	2,20
0024.24	Incasso doc.diversi:contratti	2,20
0024.25	Incasso doc.div.contributi	2,20
0024.26	Incasso doc.diversi:distinte riepilogative mensili	2,20
0024.27	Incasso doc.diversi	2,20
0024.28	Assegno pagato:esito elettronico assegni	2,20
0024.30	Finanziamento fatture CCROSS	2,20
0024.31	Rimborso finanziamento fatture CCROSS	2,20
0024.40	Pagamento fatture CCROSS	2,20
0024.41	Rimborso finanziamento fatture CCROSS	2,20
0024.42	Accredito Note di Credito CCROSS	2,20
0024.50	Incassi Diversi	2,20
0025.00	Addebiti riepilogativi disposizioni via rete i.b.	2,20
0026.00	Vs disposizione a favore di	3,20
0026.01	Vs disposizione per estinzione conto a favore di	3,20
0026.02	Vs disposizione a favore di	3,20
0026.03	Chiusura conto per fallimento	3,20
0026.09	LEGGE 296/06 Bonifico a favore di	3,20
0026.10	Bonifico a favore di	3,20
0026.11	Bonifico tramite Internet Banking a favore di	3,20
0026.12	Bonifico tramite remote banking	3,20
0026.13	Bonifico tramite corporate banking	3,20
0026.20	Vs disposizione permanente a favore di	3,20
0026.30	Bonifico all'estero	3,20
0026.50	Acquisto azioni della banca	3,20
0027.00	Emolumenti	2,20
0027.10	Stipendio	2,20
0027.20	Pensione	0,00
0027.40	Erogazione beneficenza	2,20
0027.41	Erogazione sponsorizzazioni	2,20
0027.42	Erogazioni liberali	2,20
0028.00	Acquisto/vendita divise estere contro euro	2,20
0028.10	Acquisto divisa estera	2,20
0028.20	Vendita divisa estera	2,20
0029.00	Accredito ri.ba.	2,20
0029.10	Accredito ri.ba. s.b.f.	2,20
0029.20	Accredito ri.ba. al d.i.	2,20
0030.00	Accredito effetti/doc. s.b.f.	2,20
0030.10	Anticipo su effetti/doc. s.b.f.	2,20
0030.20	Accredito su effetti propri	2,20
0030.30	Incasso fatture CCROSS	2,20

0031.00	Effetti ritirati	2,20
0031.03	Addebito effetti finanziari	2,20
0031.07	Addebito effetti da Corporate	2,20
0031.08	Addebito effetti da Internet Banking	2,20
0031.09	Addebito effetti S	2,20
0031.10	Addebito effetti	2,20
0031.13	Addebito ricevute finanziarie	2,20
0031.17	Addebito ricevute da Corporate	2,20
0031.18	Addebito ricevute da Internet Banking	2,20
0031.19	Addebito ricevute S	2,20
0031.20	Addebito ricevute	2,20
0031.23	Addebito tratte/cambiali finanziarie	2,20
0031.24	Addebito tratte/cambiali S	2,20
0031.25	Addebito tratte/cambiali - cumulativo	2,20
0031.27	Addebito tratte/cambiali da Corporate	2,20
0031.28	Addebito tratte/cambiali da Internet Banking	2,20
0031.29	Addebito tratte/cambiali S	2,20
0031.30	Addebito cambiali / tratte	2,20
0031.31	Addebito doc.diversi:acquisto biglietti	2,20
0031.32	Addebito crediti ceduti	2,20
0031.33	Addebito doc.diversi:certificati di origine	2,20
0031.34	Addebito doc.diversi:contratti	2,20
0031.35	Addebito doc.div.contributi	2,20
0031.36	Addebito doc.diversi:distinte riepilog.mensili	2,20
0031.37	Addebito doc.diversi	2,20
0031.40	Addebito fatture	2,20
0031.41	Addebito Riba CBI pass. - cumulativo	2,20
0031.42	Add. Riba Remote Bank. - cumulativo	2,20
0031.43	Addebito Riba CBI attivo - cumulativo	2,20
0031.44	Addebito RIBA S	2,20
0031.45	Addebito Riba - cumulativo	2,20
0031.46	Pagamento RIBA	2,20
0031.47	Addebito RIBA CBI passivo	2,20
0031.48	Addebito RIBA CBI attivo	2,20
0031.49	Addebito RIBA S	2,20
0031.50	Addebito RIBA	2,20
0031.51	Addebito RIBA Remote Banking	2,20
0031.53	Addebito RID - donazioni a favore Onlus	2,20
0031.54	Addebito RID S	2,20
0031.55	Pagamento RID veloce	2,20
0031.56	Addebito RID veloce	2,20
0031.57	Pagamento RID utenze	2,20
0031.58	Addebito RID utenze	2,20
0031.59	Pagamento RID comm.	2,20
0031.60	Addebito RID comm.	2,20
0031.66	Pagamento MAV	2,20
0031.67	Addebito MAV da Corporate	2,20
0031.68	Addebito MAV da Internet Banking	2,20
0031.69	Addebito MAV S	2,20
0031.70	Addebito MAV	2,20
0031.71	Addebito MAV: rate mutuo	2,20
0031.74	Addebito RAV S	2,20
0031.75	Rav	2,20
0031.76	Pagamento RAV	2,20
0031.77	Addebito RAV da Corporate	2,20
0031.78	Addebito RAV da Internet Banking	2,20
0031.79	Addebito RAV S	2,20
0031.80	Addebito RAV	2,20
0031.86	Pagamento bollettino bancario	2,20
0031.87	Addebito bollettino bancario da Corporate	2,20

0031.88	Addebito bollettino bancario da Internet Banking	2,20
0031.89	Addebito bollettino bancario S	2,20
0031.90	Addebito bollettino bancario	2,20
0031.97	Prenotazione bonifici da distinta	2,20
0031.99	Prenotazione in conto di avvisi	2,20
0032.00	Effetti richiamati	2,20
0032.10	Effetti diretti richiamati	2,20
0032.20	Effetti s.b.f. richiamati	2,20
0032.30	Assegni richiamati	2,20
0032.40	Vaglia richiamati	2,20
0034.00	Giroconto	2,20
0034.01	Giroconto per estinzione conto	0,00
0034.11	Conferimento fondi a conto liquidita' titoli	2,20
0034.12	Scarico fondi da conto liquidita' titoli	2,20
0034.60	Chiusura conto per cambio divisa	0,00
0034.70	Riapertura conto per cambio divisa	0,00
0034.80	Chiusura conto per variazione caratteristica	2,20
0034.90	Riapertura conto per variazione caratteristica	2,20
0034.96	Riclassificazione IAS per IACE	2,20
0034.97	Giroconto mutuo in attesa di perfezionam. Ipoteca	2,20
0034.98	Giroconto mutuo a seguito perfezion. Ipoteca	2,20
0034.99	Prenotazione in conto per partite da sistemare	2,20
0035.00	Storni ri.ba.	2,20
0037.00	Insoluti ri.ba.	2,20
0037.10	Insoluto / Storno R.I.D.	2,20
0037.20	Insoluto M.A.V.	2,20
0039.00	Vs disposizione per emolumenti	2,20
0041.00	Pagamento/disposizione a mezzo bancomat	2,20
0041.10	Pagamento a mezzo ns bancomat	2,20
0041.20	Pagamento a mezzo bancomat	2,20
0041.30	Pagamento a mezzo Fast Pay	2,20
0042.00	Effetti insoluti/protestati	2,20
0042.10	Effetti s.b.f. insoluti/protestati	2,20
0042.20	Vaglia insoluti/protestati	2,20
0042.30	Effetti disguidati da restituire	2,20
0043.00	Operazione PagoBANCOMAT	0,00
0043.10	Operazione POS Unione Europea	0,00
0044.00	Utilizzo credito documentario sull'estero	2,20
0045.00	Utilizzo carta di credito	2,70
0045.10	Viacard	2,20
0045.11	Telepass-Family	2,40
0045.15	Carta del Credito Cooperativo	2,70
0045.20	American express	2,70
0045.30	Bankamericard visa	2,70
0045.40	Cartasi	2,70
0045.50	Diners Club Int.	2,70
0045.91	Ricarica carta prepagata TASCA	2,70
0045.92	Ricarica carta prepagata TASCA da Internet	2,70
0045.95	Rilascio + Ricarica carta prepagata TASCA	2,70
0045.99	Rimborso carta prepagata TASCA	2,70
0046.00	Mandati di pagamento	2,20
0046.01	Provvisorio di uscita	2,20
0046.02	Accredito	2,20
0047.00	Utilizzo credito documentario sull'Italia	2,20
0047.10	Anticipo su fatture	2,20
0047.20	Erogazione mutuo	2,20
0047.21	Anticipo doc.diversi:acquisto biglietti	2,20
0047.22	Anticipo cessione crediti	2,20
0047.23	Anticipo doc.diversi:certificati di origine	2,20
0047.24	Anticipo doc.diversi:contratti	2,20

0047.25	Anticipo doc.div.contributi	2,20
0047.26	Anticipo doc.diversi:distinte riepilogat.mensili	2,20
0047.27	Anticipo doc.diversi	2,20
0048.00	Bonifico a vs favore	2,70
0048.01	Ordine e conto per estinzione conto	2,70
0048.03	Estinzione c/c per pass.a soff.a seguito fallim.	2,70
0048.10	Lettera di credito	2,70
0048.11	Bonifico per spese condominiali/locazioni	2,70
0048.20	Ordine e conto	2,70
0048.21	Disposizioni a Vs.favore	2,70
0048.25	Bonifico per premio assicurativo	2,70
0048.30	Bonifico dall'estero	2,70
0049.00	Vs assegno a copertura garantita n.	2,20
0050.00	Pagamenti diversi	2,20
0050.10	Pagamento a mezzo posta	2,90
0050.11	Pagamento a mezzo posta ICI	2,20
0050.12	Pagamento a mezzo posta canone TV	2,20
0050.13	Pagamento a mezzo posta bollo auto	2,20
0050.60	Addebito certificazione comunale	2,20
0050.70	Pagamento rette mensa	2,20
0050.75	Pagamento rette - varie	2,20
0050.80	Disposiz.di addebito per vendita Loyalty/Minipay	2,20
0050.81	Disposiz.di addebito per pagam.Loyalty/Minipay	2,20
0051.00	Assegni turistici	2,20
0052.00	Prelevamento	1,70
0052.01	Prelevamento contanti per estinzione conto	1,70
0052.10	Prelevamento interessi	1,70
0052.20	Prelevamento con assegno interno	1,70
0052.30	Prelevamento contanti	1,70
0052.32	Kit prealimentazione Euro	0,00
0052.35	Prelevamento contanti con modulo	1,70
0053.00	Utilizzo credito documentario sull'Italia	2,20
0054.00	Rimessa assegni bancari con regolamento diretto	2,20
0055.00	Assegni insoluti/protestati	2,20
0055.03	Addebito per richiamo assegni impagati da ICCREA	2,20
0056.00	Effetti/assegni al dopo incasso	2,20
0056.10	Effetti al dopo incasso	2,20
0056.20	Assegni al dopo incasso	2,20
0056.30	Ri.ba al dopo incasso	2,20
0056.40	M.av. al dopo incasso	2,20
0056.50	R.i.d. al dopo incasso	2,20
0057.00	Restituzione assegni/vaglia irregolari	2,20
0058.00	Reversali d'incasso	2,20
0058.01	Provvisorio di entrata	2,20
0058.02	Addebito per reversali d'incasso	2,20
0059.00	Rimessa ass.circ./vaglia con regolamento diretto	2,20
0060.00	Rettifica valute	2,20
0060.10	Rettifica di valuta per proroga scadenza	2,20
0061.00	Rimessa effetti con regolamento diretto	2,20
0061.10	Rimessa effetti da banche	2,20
0061.20	Rimessa a banche effetti propri	2,20
0061.30	Rimessa a banche effetti accolti s.b.f.	2,20
0061.40	Rimessa a banche effetti accolti al d.i.	2,20
0062.00	Saldo	2,20
0063.00	Sconto effetti diretti	2,20
0064.00	Sconto effetti	2,20
0065.00	Competenze di sconto	2,20
0066.00	Spese	2,20

0066.01	Spese su effetti/documenti	2,20
0066.02	Spese su ri.ba.	2,20
0066.03	Spese su r.i.d.	2,20
0066.04	Spese su m.av.	2,20
0066.05	Spese su assegni	2,20
0066.06	Spese impagato assegno check truncation	2,20
0066.10	Spese protesto	2,20
0066.13	Spese postali richiamo assegni impagati	2,20
0066.14	Spese DP1 per richiamo assegni impagati	2,20
0066.20	Spese erogazione mutuo	2,20
0066.21	Spese su cassette di sicurezza	2,20
0066.30	Spese su bonifico	2,20
0066.31	Penale per coordinate bancarie errate o incomplete	4,20
0066.40	Commissioni insoluto protestato	2,20
0066.50	Spese per affidamento	2,20
0066.60	Spese produz corrisp e/o prod/invio doc di sintesi	0,00
0066.61	Spese invio estratto conto titoli	2,20
0066.70	Commissioni per stampa E/C allo sportello	2,20
0066.83	Spese penale c/c	2,20
0067.00	Rimessa ass.circ./vaglia con regolamento tramite	2,20
0068.00	Storno scritture	2,20
0068.02	Storno operazioni tesoreria	2,20
0068.10	Storno protesto a fronte di pagamento	2,20
0068.20	Storno insoluto a fronte di pagamenti	2,20
0068.30	Storno per giro cash pooling	2,20
0068.81	Storno riclassificazione IAS per IACE	2,20
0068.96	Storno scritture IAS per IACE	2,20
0069.00	Rimessa assegni bancari con regolamento tramite	2,20
0070.00	Compravendita a contanti titoli/diritti di opzione	2,20
0070.01	Compravendita titoli Trading on Line	2,20
0070.10	Acquisto titoli	2,20
0070.11	Acquisto titoli: obbligazioni	2,20
0070.12	Acquisto titoli: azioni	2,20
0070.13	Deposito titoli	2,20
0070.20	Acquisto diritti opzione	2,20
0070.30	Vendita titoli	2,20
0070.31	Rimborso titoli: obbligazioni	2,20
0070.32	Rimborso titoli: azioni	2,20
0070.40	Vendita diritti opzione	2,20
0070.50	Acquisto Certificati di Deposito	2,20
0070.60	Sottoscrizione prestiti obbligazionari della banca	2,20
0070.61	Negoziazione: acquisto obbligazioni della banca	2,20
0070.62	Negoziazione: vendita obbligazioni della banca	2,20
0070.63	Rimborso prestito obbligazionario della banca	2,20
0070.70	Pronti Contro Termine	2,20
0070.71	Emissione certificati di deposito in valuta	2,20
0070.72	Estinzione certificati di deposito in valuta	2,20
0070.75	Compravendita fondi comuni	2,20
0070.80	Compravendita derivati	2,20
0070.81	Margini su futures	2,20
0070.85	Compravendita premi	2,20
0070.90	Operazioni in titoli	2,20
0071.00	Rimessa effetti con regolamento tramite	2,20
0072.00	Utilizzo credito documentario da estero	2,20
0072.10	Anticipo su fatture su estero	2,20
0073.00	Rimessa ass./eff. insoluti/rich. con regol.tramite	2,20
0074.00	Valori bollati	2,20
0075.00	Rimessa altri titoli con regolamento tramite	2,20

0076.00	Rimessa altri titoli con regolamento diretto	2,20
0077.00	Girofondi	2,20
0078.00	Versamento	2,20
0078.01	Versamento contante per estinzione conto	2,20
0078.10	Vers.contante	2,20
0078.20	Vers.vaglia	2,20
0078.30	Versamento cedole	2,20
0078.40	Versamento da tessera esercente	2,20
0078.50	Versam. sportello automatico	2,20
0078.60	Versamento posizione a sofferenza	2,20
0079.00	Disposizione di giroconto	2,20
0080.00	Compravendita a termine di titoli	2,20
0080.10	Acquisto titoli a termine	2,20
0080.20	Vendita titoli a termine	2,20
0080.21	Rimborso titoli a termine	2,20
0081.00	Accensione riporto titoli	2,20
0082.00	Estinzione riporto titoli	2,20
0083.00	Sottoscrizione titoli/fondi comuni	2,20
0083.10	Sottoscrizione titoli	2,20
0083.20	Sottoscrizione fondi comuni	2,20
0083.21	Sottoscrizione fondi comuni: PAC	2,20
0083.22	Rimborso fondi comuni	2,20
0083.30	Prenotazione titoli	2,20
0083.40	Prenotazione fondi comuni	2,20
0084.00	Titoli scaduti o estratti	2,20
0084.10	Titoli scaduti	2,20
0084.20	Titoli estratti	2,20
0084.30	Certificati di Deposito scaduti	2,20
0085.00	Aumento di capitale e/o operazioni societarie	2,20
0085.10	Aumento di capitale	2,20
0085.20	Operazioni societarie	2,20
0085.30	Aggio	2,20
0085.40	Disaggio	2,20
0086.00	Finanziamenti import	2,20
0086.10	Erogazione finanz.import	2,20
0086.20	Rimborso finanz.import	2,20
0086.30	Erogazione finanz.altri	2,20

0086.40	Rimborso finanz.altri	2,20
0087.00	Anticipazioni export	2,20
0087.10	Erogazione anticipo export	2,20
0087.20	Rimborso anticipo export	2,20
0088.00	Utilizzo conto valutario	2,20
0089.00	Operaz. in divisa o lire c/estero regol. in stanza	2,20
0090.00	Pagamento/incasso rimesse documentate da/su estero	2,20
0090.10	Pagamento rimesse documentate da/su estero	2,20
0090.20	Incasso rimesse documentate da/su estero	2,20
0091.00	Prelevamento bancomat su altri istituti	2,70
0091.10	Prelievi su ATM di bcc autorizzate da ICCREA	0,00
0091.11	Prelievi su ATM di bcc non aderenti ICCREA	0,00
0091.20	Prelevamento contante Union Europea	2,70
0091.21	Prelevamento contante paesi extraeuropei	2,70
0092.00	Costo libretti assegni	2,20
0093.00	Costo moduli valutari	2,20
0094.00	Commissioni e spese su operazioni in titoli	2,20
0095.00	Commissioni e spese su operazioni con l'estero	2,20
0096.00	Caricamento tessera MiniPAY da contante	2,20
0096.10	Caricamento tessera MiniPAY da Bancomat Bcc	2,20
0096.20	Caricamento tessera MiniPAY da Bancomat altro ist	2,20
0099.31	Pren.dist.eff. Commerciale B.T.	2,20
0099.32	Pren.dist.eff. Commerciale M.L.T.	2,20
0099.41	Pren.dist.eff. Finanz.diretto B.T.	2,20
0099.42	Pren.dist.eff. Finanz.diretto M.L.T.	2,20
0099.43	Pren.dist.eff. Finanz.altro B.T.	2,20
0099.44	Pren.dist.eff. Finanz.altro M.L.T.	2,20
0099.45	Pren.dist.eff. Agrario B.T.	2,20
0099.46	Pren.dist.eff. Agrario M.L.T.	2,20
0099.47	Pren.dist.eff. Artigiano B.T.	2,20
0099.48	Pren.dist.eff. Artigiano M.L.T	2,20
0099.81	Pren.dist.eff. Sbf disponibile	2,20
0099.82	Pren.dist.eff. Sbf fatture	2,20
0099.83	Pren.dist.eff. Sbf indisponibile	2,20
0099.84	Pren.dist.eff. Sbf a partita	2,20