

Il conto operativo GF è un conto funzionale all'operatività dei clienti che hanno attivo un rapporto di factoring

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Santa Giulia S.p.A.

Via Quartieri n° 39 25032, Chiari (BS)

Tel.: 030 7014911- Fax: 030 7014922

Email: info@bancasantagiulia.it Sito internet: www.bancasantagiulia.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Brescia n. 01994680179

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5683 - cod. ABI 03367

Aderente al Fondo al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

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 Interbancario di Tutela dei Depositi, 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 www.bancaditalia.it.

Fondo di Garanzia Nazionale per le PMI – Legge 662/96 Art. 2 comma 100 lettera a)

La banca opera con il Fondo di Garanzia per le PMI (legge 662/1996 art .2 comma 199 lett. a) gestito da MedioCredito Centrale ed è soggetto accreditato ad ottenere la garanzia del Fondo sui finanziamenti erogati.

Pertanto, il cliente che riveste la qualifica di Piccola o Media Impresa (PMI) può richiedere alla banca di garantire l'operazione di finanziamento mediante lo strumento della Garanzia Diretta, prestata dal Fondo ai sensi della Legge 662/96. La concessione della garanzia è subordinata alla valutazione, da parte della banca, della sussistenza delle condizioni di ammissibilità all'intervento.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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**.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

| | |
|--------------------------------|--------------|
| Spese per l'apertura del conto | Non previste |
|--------------------------------|--------------|

SPESE FISSE

Tenuta del conto

| | |
|---|---|
| Canone per tenuta del conto | € 300,00 (€ 25,00 Mensili) |
| Imposta di bollo sugli estratti conto | Nella misura stabilita, tempo per tempo, dall'Amministrazione Finanziaria |
| Numero di operazioni incluse nel canone annuo | Non previste |

Gestione Liquidità

| | |
|--|--------|
| Spese annue per conteggio interessi e competenze | € 0,00 |
|--|--------|

Servizi di pagamento

| | |
|--|---|
| Rilascio di una carta di debito nazionale (emissione) | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Rilascio di una carta di debito nazionale (gestione) | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Circuiti abilitati | Visa |
| Rilascio di una carta di debito internazionale (emissione) | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Rilascio di una carta di debito internazionale (gestione) | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Circuiti abilitati | Visa |
| Canone annuo carta di credito | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Rilascio moduli assegni | € 0,00 |

Home banking

| | |
|---|---|
| Canone annuo per internet banking e phone banking | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
|---|---|

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità

| | |
|--|---|
| Invio estratto conto | Posta: € 1,00 Casellario postale interno: € 0,00 Casellario elettronico: € 0,00 |
| Documentazione relativa a singole operazioni | Posta: € 0,00 Casellario postale interno: € 0,00 Casellario elettronico: € 0,00 |

Servizi di pagamento

| | |
|---|---|
| Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia | 0,00 € |
| Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca) | SPORTELLO: € 0,00 |

| | |
|---|---|
| | INTERNET BANKING: € 0,00 |
| Bonifico - SEPA (Verso altri istituti) | SPORTELLLO: € 3,50 INTERNET BANKING: € 1,00 |
| Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca) | SPORTELLLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00 Il pagamento da sportello non è ancora attivo |
| Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti) | SPORTELLLO: € 3,50 INTERNET BANKING: € 1,00 Il pagamento da sportello non è ancora attivo |
| Bonifico - Extra SEPA (Spese fisse) | SPORTELLLO: € 10,33 INTERNET BANKING: € 10,33 |
| Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali) | SPORTELLLO: 0,15% Massimo: € 99.999,00 INTERNET BANKING: 0,15% Massimo: € 99.999,00 |
| Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca) | € 0,00 |
| Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti) | € 3,50 |
| Addebito diretto | |

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

| | |
|--------------------------------|-----------------|
| Tasso creditore annuo nominale | Tasso fisso: 0% |
|--------------------------------|-----------------|

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi

| | |
|---|---|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Tasso debitore annuo nominale SBF | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi | a 2% annuale |

Sconfinamenti extra-fido

| | |
|--|--------------------------|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Tasso fisso: 12% |
| Commissione di istruttoria veloce (extra-fido) | Si veda apposita Sezione |

Sconfinamenti in assenza di fido

| | |
|--|--------------------------|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Tasso fisso: 12% |
| Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido) | Si veda apposita Sezione |

Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca

| | |
|---------------|---|
| Tasso di mora | Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura |
|---------------|---|

In caso di una variazione sostanziale o della cessazione dell'indice di riferimento troverà applicazione l'indice di riferimento modificato o l'indice sostitutivo previsto, tempo per tempo, nel Piano solido e scritto pubblicato sul sito internet della Banca, salva l'eventuale previsione normativa che richieda di adottare un parametro sostitutivo diverso; in entrambi i casi il parametro sostitutivo sarà maggiorato di uno spread tale da raggiungere il tasso nominale in essere al momento della soppressione dell'indice di riferimento. Tale tasso non potrà in ogni caso superare i limiti in materia di usura.

Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV)

La commissione di istruttoria veloce viene applicata solo a fronte di addebiti che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente; per determinare quando vi è sconfinamento si ha riguardo al

saldo disponibile di fine giornata, pertanto, a fronte di più sconfinamenti nel corso della stessa giornata, la commissione viene addebitata una sola volta.

La commissione di istruttoria veloce non è dovuta:

- a) nei rapporti con i consumatori quando ricorrono entrambi i seguenti presupposti: uno sconfinamento in assenza di fido o extra-fido di saldo inferiore o pari a 500 euro e una durata di sconfinamento inferiore a sette giorni consecutivi. Il consumatore beneficia di tale esenzione per una sola volta a trimestre;
- b) quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca;
- c) quando la banca non ha svolto alcuna attività di istruttoria a fronte di uno/più addebiti che ha/hanno comportato uno sconfinamento;
- d) quando lo sconfinamento non ha avuto luogo perché la banca non vi ha acconsentito.

La commissione viene, pertanto, applicata in caso di sconfinamenti derivanti da: pagamenti assegni, cambiali, titoli e altri effetti, esecuzione ordini, bonifici, altre disposizioni di pagamento e utenze, pagamento deleghe fiscali, prelievamento contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce.

Secondo i provvedimenti normativi in materia, la commissione di istruttoria veloce è commisurata ai costi sostenuti dalla banca per l'attività istruttoria volta a valutare se autorizzare lo sconfinamento o l'aumento dello stesso.

| | |
|---|---|
| Commissione di istruttoria veloce (extra-fido) | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido) | € 5,00 |
| Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV | Vedi descrizione della spesa |
| Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido) | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido) | € 75,00 |

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

| | |
|--|---|
| Contanti/assegni circolari stessa banca | Contanti in giornata. Assegni circolari 3 giorni lavorativi |
| Assegni bancari stessa filiale | In giornata |
| Assegni bancari altra filiale | In giornata |
| Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia | 3 giorni lavorativi |
| Assegni bancari altri istituti | 4 giorni lavorativi |
| Vaglia e assegni postali | 4 giorni lavorativi |

VALUTE / DISPONIBILITÀ

| | |
|---|---------------------|
| Valuta / Versamento assegni bancari | 3 giorni lavorativi |
| Valuta / Versamento assegni nostro Istituto | In giornata |
| Valuta / Versamento assegni circolari | 1 giorno lavorativo |
| Valuta versamento assegni postali | 3 giorni lavorativi |

TERMINI DI NON STORNABILITÀ

| | |
|---|-------------|
| Termini massimi di addebito su versamenti di assegni domestici in euro (termini di non stornabilità – giorni lavorativi successivi a quello di versamento titoli) | |
| Assegni bancari tratti sulla stessa banca | In giornata |
| Assegni bancari tratti su altre banche italiane | 5 giorni |
| Assegni circolari | 4 giorni |

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 08/1996), 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.bancasantagiulia.it].

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente, si rinvia al foglio informativo del relativo contratto

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

| | |
|--|---|
| Spese tenuta conto | Vedi voce Canone annuo |
| Registrazione operazioni non incluse nel canone / Operazioni ordinarie | € 1,00 |
| Registrazione operazioni non incluse nel canone / Utenze | € 0,70 |
| Registrazione operazioni non incluse nel canone / Movimenti tecnici | € 0,00 |
| Spesa per informativa obbligatoria | € 0,00 |
| Spese trasparenza periodica / Posta | € 1,00 |
| Spese trasparenza periodica / Casellario postale interno | € 0,00 |
| Spese trasparenza periodica / Casellario elettronico | € 0,00 |
| Spese di dormienza artt.3 e 4 DPR 116/07 | Recupero spese di pubblicazione e invio raccomandata AR |

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 "Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)".

SERVIZI DI PAGAMENTO

ADDEBITO DISPOSIZIONI

| | |
|---|---|
| Addebito effetti / Conti correnti / Sportello | € 0,00 |
| Addebito effetti / Conti correnti / Home banking | € 0,00 |
| Addebito bollettini freccia / Conti correnti / Freccia attivi - sportello | € 1,00 |
| Addebito bollettini freccia / Conti correnti / Freccia attivi - home banking | € 0,00 |
| Addebito bollettini freccia / Conti correnti / Freccia passivo - sportello | € 1,00 |
| Addebito bollettini freccia / Conti correnti / Freccia passivo - home banking | € 0,00 |
| Addebito mav / Conti correnti / Sportello | € 0,00 |
| Addebito mav / Conti correnti / Home banking | € 0,00 |
| Addebito rav / Conti correnti / Sportello | € 1,00 |
| Addebito rav / Conti correnti / Home banking | € 0,00 |
| Addebito ri.ba / Conti correnti / Sportello | € 0,00 |
| Addebito ri.ba / Conti correnti / Home banking | € 0,00 |
| Addebito ritiri attivi | € 8,00 |
| Addebito deleghe fiscali (Sportello / Home bankig) | € 0,00 |
| Addebito bollettino postale / Sportello | € 0,70 oltre a spese reclamate da terzi |
| Addebito bollettino postale / Home banking | € 0,80 oltre a spese reclamate da terzi |
| Addebito bollettino postale / ATM | € 0,70 oltre a spese reclamate da terzi |
| Addebito bollettino CBILL | € 1,00 oltre a spese reclamate da terzi |

INCASSI E PAGAMENTI S.T.AR

| | |
|---|--------------------|
| Bonifico SEPA (verso clienti della banca) | SPORTELLLO: € 0,00 |
|---|--------------------|

| | |
|---|--|
| | INTERNET BANKING: € 0,00 |
| Bonifico SEPA (verso altri istituti) | SPORTELLLO: € 3,50 INTERNET BANKING: € 1,00 |
| Bonifico SEPA - distinte (Verso clienti della banca) | DISTINTE CARTACEE: € 0,00 DISTINTE ELETTRONICHE: € 0,00 |
| Bonifico SEPA - distinte (Verso clienti altri istituti) | DISTINTE CARTACEE: € 0,00 DISTINTE ELETTRONICHE: € 0,00 |
| Bonifico SEPA Instant (verso clienti della banca) | SPORTELLLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00 |
| Bonifico SEPA Instant (verso clienti altri istituti) | SPORTELLLO: € 3,50 INTERNET BANKING: € 1,00 |
| Bonifico SEPA urgente | SPORTELLLO: € 10,00 INTERNET BANKING: € 5,00 |
| Bonifico extra SEPA (Spese fisse) | SPORTELLLO: € 10,33 INTERNET BANKING: € 10,33 |
| Bonifico extra SEPA (Commissioni percentuali) | SPORTELLLO: 0,15% Massimo: € 99.999,00 INTERNET BANKING: 0,15% Massimo: € 99.999,00 |
| Bonifico Extra-SEPA / (OUR) | fino a € 50.000,00: € 30,00 oltre: € 100,00 |
| BONIFICO ESTERO - CASSA (OUR) | fino a € 50.000,00: € 30,00 oltre: € 100,00 |
| Bonifico Extra-SEPA ricevuto | € 10,33 |
| Bonifico Extra-SEPA ricevuto (%) | 0,15% Massimo: € 99.999,00 |
| Ordine permanente interno | € 0,00 |
| Ordine permanente verso altre banche | € 3,50 |
| Bonifico SEPA stipendi (Verso clienti della banca) (*) | SPORTELLLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00 |
| Bonifico SEPA stipendi (Verso clienti altri istituti) (*) | SPORTELLLO: € 3,50 INTERNET BANKING: € 1,00 |

*Qualora l'operazione di pagamento sia effettuata tramite bonifico istantaneo, verrà applicata la spesa inferiore tra quella propria del "Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro" indicata nella sezione "Spese variabili – Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento e la spesa qui indicata

| | |
|--|--|
| Bonifico SEPA stipendi - distinte (Verso clienti della banca) | DISTINTE CARTACEE: € 0,00 DISTINTE ELETTRONICHE: € 0,00 |
| Bonifico SEPA stipendi - distinte (Verso clienti altri istituti) | DISTINTE CARTACEE: € 0,00 DISTINTE ELETTRONICHE: € 0,00 |

ASSEGNI BANCARI

| | |
|--|--------------------|
| Spesa procedura di backup | € 0,00 |
| Bollo assegni in forma libera | € 1,50 |
| Spese accredito Dopo Incasso | € 0,00 |
| Spese cambio assegni | 1% Minimo: € 10,00 |
| Spese assegno consegnato protesto | € 0,00 |
| Spese Banca Richiamato | € 10,00 |
| Spese a favore Corrispondente | € 0,00 |
| Spese a favore Corrispondente insoluto CIT | € 0,00 |
| Spese a favore Corrispondente pagato tardivo con oneri | € 0,00 |
| Spese assegno ritornato insoluto in attesa di conferma | € 0,00 |
| Spese Insoluto CIT | € 15,00 |
| Spese sospeso backup | € 0,00 |
| Spese sospeso per mancanza fondi | € 0,00 |
| Spese / Pagato CIT (no oneri) | € 0,00 |
| Spese / Pagato CIT (con oneri) | € 0,00 |

| | |
|---|---|
| Spese assegno irregolare | € 0,00 |
| Spese reclamate | Recupero spese reclamate |
| Penale ritardato pagamento | 10% |
| Spese richiesta immagine assegni | € 0,00 |
| OPERAZIONI ESTERO | |
| Spese per operazione | € 0,00 |
| Tasso di cambio | +/- spread max del 1,50% sul durante |
| CASSA VALUTE | |
| Assegni: commissioni servizio | 0,15% Minimo: € 0,05 Massimo: € 99.999,00 |
| Spesa negoziazione assegni estero | € 10,00 |
| Commissione acquisto banconote (%) | 0% |
| Spese acquisto banconote | € 5,00 |
| Commissione vendita banconote (%) | 0% |
| Spese vendita banconote | € 5,00 |
| Commissione su assegno insoluto | 0% |
| Commissione mancato incasso / insoluto | € 25,00 |
| Spese reclamate su insoluto | Recupero spese reclamate |
| Tasso di cambio | +/- spread max del 1,50% sul durante |
| ALTRO | |
| Spesa per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente | € 0,00 |
| Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini | € 0,00 |
| Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto) | € 0,00 |
| Spesa per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge | € 0,00 |
| Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge | € 0,00 |

| | |
|---|---|
| Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri diversi dagli interessi | TRIMESTRALE |
| Conteggio e accredito interessi avere | ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto |
| Conteggio interessi dare | ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto. |
| Periodicità estratto conto | L'estratto conto viene inviato al cliente con periodicità trimestrale o, a sua scelta, con periodicità annuale o mensile. L'estratto conto scalare viene inviato con periodicità pari alla periodicità di liquidazione delle competenze. |

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

VALUTE

ADDEBITO DISPOSIZIONI

| | |
|-----------------------------------|-------------|
| Addebito effetti | In giornata |
| Addebito effetti / Home banking | In giornata |
| Addebito effetti / Ritiro passivo | In giornata |
| Addebito MAV | In giornata |
| Addebito RAV | In giornata |
| Addebito RI.BA | In giornata |
| Addebito RI.BA / Internet banking | In giornata |
| Addebito RI.BA / Ritiro passivo | In giornata |
| Addebito ritiri attivi | In giornata |
| Addebito deleghe fiscali | In giornata |
| Addebito bollettino postale | In giornata |
| Addebito bollettino CBILL | In giornata |

INCASSI E PAGAMENTI S.T.AR

| | |
|--|---------------------|
| Giorni estero incassi | 2 giorni lavorativi |
| Giorni regolamento estero / Altre Divise (escluso EUR) | 2 giorni lavorativi |
| Giorni regolamento estero / Euro | 1 giorno lavorativo |
| Giorni regolamento SCT | 1 giorno lavorativo |
| GIORNI REG.TO SCT ALTA PRIOR. | In giornata |

OPERAZIONI ESTERO

| | |
|--|---------------------|
| Giorni disponibilità / Avere | 2 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / Incasso da estero | 2 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / Incasso da estero / EUR | In giornata |
| Giorni valuta / Avere | 2 giorni lavorativi |
| Giorni valuta / Incasso da estero | 2 giorni lavorativi |

CASSA VALUTE

| | |
|--|----------------------|
| Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno divisa banca estera | 30 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno euro banca estera | 30 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno divisa banca italiana | 30 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità per acquisto c/euro traveller cheques | 30 giorni lavorativi |
| Giorni valuta per acquisto c/euro assegno divisa banca estera | 6 giorni lavorativi |
| Giorni valuta per acquisto c/euro assegno euro banca estera | 6 giorni lavorativi |
| Giorni valuta per acquisto c/euro assegno divisa banca italiana | 6 giorni lavorativi |
| Giorni valuta per acquisto c/euro traveller cheques | 6 giorni lavorativi |

ORDINI DI BONIFICO

| Tipo Bonifico | Data valuta di addebito |
|---|----------------------------------|
| Bonifico - SEPA interno | Giornata operativa di esecuzione |
| Bonifico - SEPA | |
| Bonifico urgente SEPA | |
| Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro | |
| Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro | |

BONIFICI IN ENTRATA

| Tipo Bonifico | Valute di accredito e disponibilità dei fondi |
|---|---|
| Bonifico SEPA interno | Stessa giornata di addebito all'ordinante |
| Bonifico SEPA | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) |
| Bonifico SEPA instant | Stessa giornata di addebito all'ordinante |
| Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex) |
| Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex) |

| INCASSI COMMERCIALI PASSIVI | |
|------------------------------------|--------------------------------|
| Tipo incasso | Data valuta di addebito |
| Addebito diretto SEPA | Giornata operativa di addebito |
| Ri.Ba | |
| MAV/Bollettini Bancari "Freccia" | |

| INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio) | |
|--|--|
| Tipo incasso | Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi |
| Addebito diretto (SDD) | Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| Ri.Ba domiciliate presso gli sportelli della banca | Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| Ri.Ba domiciliate presso altre banche | Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari al primo giorno lavorativo successivo alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| MAV | Giornata operativa di accredito delle disposizioni sul conto della banca |

ORDINI DI PAGAMENTO – DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE

| ORDINI DI BONIFICO | | |
|------------------------------|---|--|
| Tipo Bonifico | Data ricezione ordine | Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*) |
| Bonifico – SEPA interno | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Medesimo giorno di addebito dei fondi (*) |
| Bonifico – SEPA | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |
| Bonifico – SEPA instant (**) | Il giorno della presentazione della disposizione | Medesimo giorno di addebito dei fondi |
| Bonifico urgente | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata | Medesimo giorno di addebito dei fondi |

| | | |
|--|---|--|
| | operativa successiva | |
| Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
| Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
| (*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante. (**) Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10") | | |

| INCASSI COMMERCIALI PASSIVI | | |
|------------------------------------|------------------------------|--|
| Tipo incasso | Termine di esecuzione | Tempi di esecuzione |
| Addebito diretto SEPA | Data di scadenza | Data di scadenza |
| Ri.Ba. | Data di scadenza | Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza |
| MAV/Bollettini Bancari "Freccia" | Data di scadenza | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |

| INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio) | | |
|--|--|--|
| Tipo incasso | Termine per accettazione disposizioni | Tempi di esecuzione |
| Addebito Diretto (SDD) core | 8 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza |
| Addebito Diretto (SDD) B2B | 4 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza |
| Ri.Ba. | 20 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore |
| MAV | 5 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca |

| GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERI | |
|---|---|
| <p>Giornate non operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni | <p>Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p> |
| <p>Limite temporale giornaliero (cd. cut off):</p> <p>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</p> <ul style="list-style-type: none"> - orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento; - orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea/supporto magnetico; | <p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p> |

| | |
|--|--|
| <p>- ore 15,30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 15,00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 15,30 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R); - ore 15,30 per i bonifici EXTRA-SEPA.</p> <p><u>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking:</u> - ore 15,30 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze; - ore 15,30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 14,00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 15,30 per i bonifici EXTRA-SEPA; - ore 14,00 per i bollettini bancari; - ore 12,00 per il servizio CBI passivo (*)</p> <p><u>Bonifici Instant:</u> Il Bonifico - Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.</p> <p>NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT OFF E' FISSATO:</p> <p><u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u> - orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento; - orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea/supporto magnetico; - ore 11,00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 11,00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 11,00 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R); - ore 11,00 per i bonifici EXTRA-SEPA.</p> <p><u>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking:</u> - ore 11,00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di <i>cut-off</i>: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze; - ore 11,00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 11,00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 11,00 per i bonifici EXTRA-SEPA; - ore 10,00 per i bollettini bancari; - ore 10,00 per il servizio CBI passivo (*)</p> <p><u>Bonifici Instant:</u> Il Bonifico - Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.</p> | |
| <p>(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva.</p> | |

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente e la banca hanno diritto di recedere in qualsiasi momento, dandone comunicazione per iscritto e con il preavviso rispettivamente di 15 (quindici) giorni e 2 (due) mesi, dal contratto di conto corrente e/o dall'inerente convenzione di assegno, nonché di esigere il pagamento di tutto quanto sia reciprocamente dovuto. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, che ricorre, ad esempio, nel caso di assegno impagato per difetto di provvista o per mancanza di autorizzazione. Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 45 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

Banca Santa Giulia Via Quartieri 39 25032 Chiari BS ufficio.reclami@bancasantagiulia.it oppure a bancasantagiulia@legalmail.it che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

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

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

| | |
|---|---|
| BIC – Bank Identifier Code | Codice alfabetico o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario) |
| Canone annuo | Spese fisse per la gestione del conto. |
| Commissione di istruttoria veloce | Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente. |
| Commissione onnicomprensiva | Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente. |
| Disponibilità somme versate | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate. |
| Fido o affidamento | Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile. |
| IBAN – International Bank Account Number | Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto. |
| Premio | È il prezzo che il contraente paga, a date contrattualmente stabilite, per acquistare la garanzia offerta dall'assicuratore. |
| Saldo disponibile | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare. |
| Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-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. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile. |
| SEPA | La SEPA (Single Euro Payments Area - area unica dei pagamenti in euro) è l'area in cui i cittadini, le imprese, le pubbliche amministrazioni e gli altri operatori economici, indipendentemente dalla loro residenza, possono effettuare e ricevere pagamenti in euro non in contanti sia all'interno dei confini nazionali che fra Paesi diversi, alle stesse condizioni e con gli stessi diritti e obblighi. Alla SEPA aderiscono Paesi dell'Unione Europea, inclusi quelli non euro, i Paesi aderenti allo Spazio Economico Europeo (Islanda, Norvegia e Liechtenstein) e anche altri Paesi non appartenenti alla UE (Svizzera, Principato di Monaco, Regno Unito, Repubblica di San Marino, Andorra, Città del Vaticano e le isole britanniche di Guernsey, Man e Jersey) |
| Spesa singola operazione non compresa | Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle |

| | |
|--|--|
| nel canone | 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 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. |
| Tasso di mora | Tasso di interesse applicato, in caso di ritardo nel pagamento, sulle somme dovute dal cliente e divenute esigibili da parte della Banca. |
| 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. |
| 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 un 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. |
| Consumatore | La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta. |
| Microimpresa | Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro. |
| Cliente al dettaglio | Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-imprese. |
| Cliente che non riveste la qualifica di cliente al dettaglio | Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di cliente al dettaglio, come ad esempio le Imprese che occupano 10 o più addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo pari o superiore a 2 milioni di euro. |

Elenco causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico

| Cod. | descrizione causale | Raggr. | Cod. | descrizione causale | Raggr. | Cod. | descrizione causale | Raggr. |
|------|----------------------------|----------|------|-------------------------------|----------|------|-------------------------------|----------|
| 1 | ADDEBITO | op. ord. | 252 | ACQUISTO ORO GREZZO | op. ord. | 655 | Azzer. saldo estinz dep dorm | op. ord. |
| 2 | ACCREDITO | op. ord. | 254 | ASSEGNI ESTERI INSOLUTI/IRREG | op. ord. | 656 | Imposta 20% L. 8/8/96 N.425 | op. ord. |
| 3 | ASSEGNO RICHIAMATO | op. ord. | 256 | RINEGOZ. ASS. INSOLUTO / IRR. | op. ord. | 658 | Conguaglio fattura gas | op. ord. |
| 4 | ANTICIPO CARTA DI CREDITO | op. ord. | 257 | VERS. CAPITALE SOCIETA' COST. | op. ord. | 662 | Ridenomin. del conto in euro | op. ord. |
| 5 | PRELEVAMENTO NS BANC. | op. ord. | 258 | REST. CAPITALE SOCIETA' COST. | op. ord. | 663 | Adeg. impo. ex dl66/14 | op. ord. |
| 6 | RID-INCASSI PREAUTORIZZATI | op. ord. | 268 | ACC.DEPOSITO/FINANZ. VALUTA | op. ord. | 668 | Depositi cauzionali | op. ord. |
| 7 | MAV-INCASSI NON PREAUT. | op. ord. | 269 | EST.DEPOSITO/FINANZ. VALUTA | op. ord. | 669 | Confer. deposito soc. costit. | op. ord. |
| 8 | R.I.D. NS. CLIENTELA | op. ord. | 270 | CEDOLE TITOLI ESTERI | op. ord. | 670 | Restituz.depo. Soc.Costitu. | op. ord. |
| 9 | INCASSO TRAMITE P.O.S. | op. ord. | 271 | ACQUISTO TITOLI ESTERI | op. ord. | 672 | Rimborso comm. su fidejuss. | op. ord. |
| 10 | EMISSIONE ASS. CIRCOLARI | op. ord. | 278 | VERS. TO MONETA METALLICA SBF | op. ord. | 673 | Storno co ass. ins/rich/pro | op. ord. |
| 11 | EMISSIONE ASSEGNI LETTERA | op. ord. | 281 | BONIFICO DALL'ESTERO | op. ord. | 674 | Deficenze di cassa | op. ord. |
| 12 | PAGAMENTO FATTURE | op. ord. | 282 | BONIFICO VERSO L'ESTERO | op. ord. | 675 | Ptf finanziario | op. ord. |

| | | | | | | | | |
|-----|----------------------------|---------|-----|---------------------------------|---------|-----|------------------------------|---------|
| 140 | PAGAMEN. PREMIO ASS.. | op. ord | 564 | Estinzione anticipo doc. | op. ord | 900 | ESTINZ. CONTO - SALDO AVERE | op. ord |
| 141 | IMPOSTA PATRIMONIALE | op. ord | 566 | Oneri pag. o tardivo assegn | op. ord | 901 | INCASSO AMERICAN EXPRESS | op. ord |
| 142 | RIMBORSO IMPOSTE | op. ord | 568 | Storno rata mutuo/Finanz.vari | op. ord | 902 | INCASSO BANKAMERICARD | op. ord |
| 143 | IMPOSTA ECCEZIONALE | op. ord | 570 | Accredito dispos.dopo incasso | op. ord | 903 | INCASSO CARTASI' | op. ord |
| 144 | RETTIFICA INTERESSI LIQ. | op. ord | 571 | Addebito dispos. pre autoriz. | op. ord | 904 | INCASSO P.O.S. CARTA CREDITO | op. ord |
| 146 | CERTIFICAZIONI FISCALI | op. ord | 572 | Commis. dispos. presentate | op. ord | 905 | INCASSO DINER'S | op. ord |
| 147 | R.I.D. PETROLIERI | utenze | 576 | Accredito disposizioni sbf | op. ord | 906 | RIMESSA VOUCHER DINER'S | op. ord |
| 148 | ACCREDITO PREAUTOR. | op. ord | 577 | Bonifico Sepa | op. ord | 909 | ADDEBITO JCB INTERNATIONAL | op. ord |
| 149 | ADDEBITO PREAUTORIZZATO | utenze | 578 | Scarico effetti prorog/ricchiam | op. ord | 910 | CAPITALE SOCIETA' COSTI. | op. ord |
| 150 | ASSEGNO RICHIAMATO | op. ord | 579 | Versam. a favore banca per sof | op. ord | 911 | EST. MANCANZA ADEG. VER. | op. ord |
| 151 | DECURTAZIONE MUTUO | op. ord | 581 | Addebito per pignoramento | op. ord | 919 | SDD QUOTA FONDI | op. ord |
| 152 | ESTINZI. ANTICIP. MUTUO | op. ord | 582 | Tassa sulle transazioni finanz | op. ord | 925 | DISP.ACCR.CASH POOLING | op. ord |
| 154 | RETTIFICA IMP. ASSEGNI (A) | op. ord | 583 | Sepa Direct Debit | utenze | 926 | DISP.ADD. CASH POOLING | op. ord |
| 155 | ADDEBITO CARTASI-NEXI | op. ord | 584 | Addebito R.I.D. | op. ord | 934 | GIROCONTO | op. ord |
| 160 | CONTRIB. ARTIGIANCASSA | op. ord | 585 | Pagamento RIBA | op. ord | 935 | GIROCONTO SU C/DEP | op. ord |
| 162 | FONDO INTER. GARANZIA | op. ord | 589 | Addebito POS/Europay | op. ord | 936 | GIROCONTO a C/C | op. ord |
| 163 | EROGAZIONE MUTUO | op. ord | 590 | Liqui c/attesa in c/fin export | op. ord | 937 | GIROCONTO DA C/C | op. ord |
| 170 | VENDITA TITOLI | op. ord | 593 | Incassi POS carte di credito | op. ord | 998 | CAMBIO ASS.- RISERVATA CED | op. ord |
| 172 | CERTIFICATI DI CONFORMITA' | op. ord | 594 | Pagobancomat - Incassi | op. ord | 999 | ADDEBITO | op. ord |
| 174 | RITENUTA BONIFICI FISCALI | op. ord | 595 | Pagobancomat - Storno Incassi | op. ord | 909 | ADDEBITO JCB INTERNATIONAL | op. ord |
| 175 | VERS. ASS BCC CASSA CON.. | op. ord | 597 | Incas con addeb.in conto preau | op. ord | 910 | CAPITALE SOCIETA' COST. | op. ord |
| 176 | VERS. VAGLIA CASSA CONTIN. | op. ord | 599 | Incas con add in conto non pre | op. ord | 911 | EST. MANCANZA ADEG. VER. | op. ord |
| 177 | VERS. A/B CASSA CONTINUA | op. ord | 601 | Accred. operaz. pronti c/term | op. ord | 919 | SDD QUOTA FONDI | op. ord |
| 178 | VERS. CON. E CASSA CONT. | op. ord | 602 | Compravendita nostre azioni | op. ord | 925 | DISP.ACCR.CASH POOLING | op. ord |
| 179 | VERS. A/C CASSA CONTINUA | op. ord | 604 | CD - Sottoscrizione/Rimborso | op. ord | 926 | DISP.ADD. CASH POOLING | op. ord |
| 185 | RECUP. SPESE FIDO RINUN. | op. ord | 605 | Addebito operaz. su capitale | op. ord | 934 | GIROCONTO | op. ord |
| 186 | EROGAZIONE FIN. IMPORT | op. ord | 606 | Addeb. operaz. pronti c/term | op. ord | 935 | GIROCONTO SU C/DEP | op. ord |
| 187 | SPESE DI SUCCESSIONE | op. ord | 608 | Imposta Capital Gain | op. ord | 936 | GIROCONTO a C/C | op. ord |
| 188 | SP. ISTRUT. CREDITI FIRMA | op. ord | 609 | Pagamento MAV HB | op. ord | 937 | GIROCONTO DA C/C | op. ord |
| 190 | SALDO FATTURA | op. ord | 610 | Sottoscriz.operaz.time deposit | op. ord | 998 | CAMBIO ASS.RISERVATA CED | op. ord |
| 200 | ACCREDITO BONIF. QUALIF. | op. ord | 611 | Rimborso operaz. time deposit | op. ord | 999 | ADDEBITO | op. ord |
| 201 | AZZERAM.SALDO CONTI DOR. | op. ord | 612 | Comp. operaz time deposit | op. ord | | | |
| 202 | RIMBORSO CARTA | op. ord | 613 | Competenze | op. ord | | | |
| 204 | PAG.FRECCIA HOME BANK | utenze | 614 | Pagamenti Fastpay | op. ord | | | |
| 205 | OPERAZIONE SU CAPIT. SOC. | op. ord | 615 | Girofondi | op. ord | | | |
| 209 | PREPAG. CCB PREL.CONT. | op. ord | 616 | Ricarica carta prepagata | op. ord | | | |
| 211 | PAG. DOCUMENTI SU ITALIA | op. ord | 619 | Negoziante divisa estera | op. ord | | | |
| 212 | RICAVO DOC.I SU ITALIA | op. ord | 625 | Riscossione per conto enti | op. ord | | | |
| 213 | PAG. PREMIO ASSICUR. | op. ord | 626 | Marche da bollo | op. ord | | | |
| 214 | INIZIATIVE SOCI | op. ord | 627 | Negoziante buoni pasto | op. ord | | | |
| 216 | RIMBORSO POLIZZA ASSICUR. | op. ord | 629 | Vendita/Rimborso/Estraz.titoli | op. ord | | | |
| 226 | BONIFICO VERSO L'ESTERO | op. ord | 630 | Effetti insoluti/protestati | op. ord | | | |
| 229 | CARTA ICCREA | op. ord | 634 | Addebito acquisti carta di cre | op. ord | | | |
| 230 | ASSEGNO PA. DOPO INSOL. | op. ord | 635 | Accettazione bancaria acq/ven | op. ord | | | |
| 234 | VINCOLO PARTITA C/ DEPOS. | op. ord | 637 | Tasse, imposte indirette, sanz | op. ord | | | |
| 235 | SVINC. PARTITA C/ DEPOS. | op. ord | 638 | Incasso versam unificat erario | op. ord | | | |
| 238 | ADDEBITO RAV HB | utenze | 639 | Addeb. versam unificat erario | op. ord | | | |
| 241 | EROGAZIONE FIN. IMPORT | op. ord | 640 | Rettificata valuta | op. ord | | | |
| 242 | RIMBORSO FIN. IMPORT | op. ord | 642 | Riaccred. per operaz rettifica | op. ord | | | |
| 243 | EROGAZIONE FIN. EXPORT | op. ord | 644 | Versam./Addeb. Ass. dipende | op. ord | | | |
| 244 | CREDITO DOCUMENTARIO | op. ord | 645 | Versamento contanti | op. ord | | | |
| 245 | RIMBORSO FIN. EXPORT | op. ord | 646 | Pagamento utenza | utenze | | | |
| 246 | ACC. DEPOSITO / FINANZ. | op. ord | 647 | Versam.assegni circolari/vagli | op. ord | | | |
| 247 | EST. DEPOSITO / FINANZ. | op. ord | 648 | Valori diversi | op. ord | | | |
| 248 | BONIFICO DALL'ESTERO | op. ord | 649 | Movimentaz. tesorer.unica | op. ord | | | |
| 249 | PAGAMENTO DOC. ESTERO | op. ord | 650 | Rilascio carnet/storno rilasc | op. ord | | | |
| 250 | RICAVO DOCUMENTI ESTERO | op. ord | 651 | Versamento assegni | op. ord | | | |
| 251 | PAGAMENTI DIVERSI ESTERO | op. ord | | | | | | |