

Mediocredito Trentino Alto Adige Spa - Investitionsbank Trentino Südtirol AG
Sede e Direzione: Via Paradisi, 1 - 38122 Trento (TN) - Capitale Sociale: Euro 58.484.608,00 i.v. - Iscrizione al Registro Imprese di Trento e Codice Fiscale n. 00108470220 - Codice ABI: 10638.5 - Iscritta all'albo delle banche n. 4764 - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

CONTO CORRENTE ENERGY - NON CONSUMATORI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

MEDIOCREDITO TRENTINO ALTO ADIGE S.P.A.

Sede legale e Direzione generale: **Via Paradisi, 1 – 38122 Trento (TN)**

Tel.: **+39 0461 888511** - Fax: **+39 0461 888515**

e-mail: mc@mediocredito.it / sito internet: www.mediocredito.it

Società iscritta all'albo delle Banche n. **4764** - Cod. ABI **10638**

Reg. Imprese **00108470220** - Cod. Fisc. e P.IVA **00108470220**

Autorità di controllo: **BANCA D'ITALIA - Via Nazionale 91 - 00184 ROMA**

Capogruppo del **"Gruppo Bancario Mediocredito Trentino-Alto Adige"** – Iscrizione n. **10638.5**

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

OFFERTA FUORI SEDE (dati del proponente)

Da compilare in caso di offerta fuori sede		
Offerta fuori sede effettuata mediante il Sig.		
Dipendente di Mediocredito Trentino Alto Adige Spa con la qualifica di:		
Indirizzo		
Nr. Telefono		
E-mail		
Iscritto all'Albo Unico dei Consulenti Finanziari con provvedimento	n.	Del

CHE COSA 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 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.

Il **Conto Corrente Energy** di Mediocredito è offerto a clienti non consumatori.

Rispetto ai conti correnti tradizionali, il Conto Corrente Energy di Mediocredito è un prodotto collegato al finanziamento concesso all'azienda. Se previsto dal contratto di finanziamento sul rapporto di conto corrente può essere costituito un pegno a favore di Mediocredito.

Il contratto di finanziamento collegato può prevedere l'obbligo di costituire un saldo minimo del conto corrente, saldo che dovrà essere sempre presente sul conto. Salvo diverso accordo, il cliente può prelevare a mezzo girofondo le somme depositate eccedenti il saldo minimo. La Banca può rifiutare di eseguire operazioni disposte dal Cliente se comportano l'utilizzo del conto corrente oltre il limite del saldo minimo.

Il Conto Corrente Energy può essere infruttifero o prevedere una remunerazione delle somme depositate (e relativa capitalizzazione annuale degli interessi). Non prevede la concessione di un fido, la possibilità di sconfinamenti, il rilascio di assegni, bancomat e carte di credito/debito, la domiciliazione di utenze e servizi di pagamento.

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito della banca www.mediocredito.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 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.

CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Tenuta del conto (spese)

	Importi in Euro
Imposta di bollo sugli estratti conto: nella misura stabilita, tempo per tempo, dall'Amministrazione Finanziaria ed attualmente pari a	100,00
Spese fisse di tenuta conto per ogni periodo di addebito (vedi sotto voce "Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese")	0,00
SPESE CANONE 1	0,00
SPESE CANONE 2	0,00

Remunerazione delle giacenze

Tasso nominale annuo creditore (al lordo delle ritenute fiscali di legge)	0,0000 %
---	----------

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

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

Altro

Altri tassi applicati

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

Periodicità di conteggio degli interessi creditori: Annuale (31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Se il contratto è stipulato nel corso dell'anno il conteggio è effettuato, comunque, il 31 dicembre.

Periodicità di conteggio degli interessi debitori: annuale (31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Se il contratto è stipulato nel corso dell'anno il conteggio è effettuato, comunque, il 31 dicembre.

Liquidazione degli interessi creditori: in base alla periodicità di conteggio sopra indicata o alla chiusura del rapporto. In occasione della liquidazione degli interessi creditori sono applicate le ritenute fiscali di legge.

Esigibilità degli interessi debitori: il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.

Per il calcolo degli interessi creditori e debitori si fa riferimento all'anno civile.

Altre spese

	Importi in Euro
Rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate con modalità diverse dal canale telematico (per ogni singola comunicazione) (1)	0,00
SPESE RICERCA/COPIA	0,00
Spese per altre comunicazioni e informazioni	0,00
SPESE PER ASSICURAZIONE	0,00
COMMISSIONE ISTRUTTORIA VELOCE applicata per addebito che genera sconfinamento maggiore di euro 0,00	
importo sconfinamento fino a (euro)	importo commissione (euro)
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00

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

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

L'addebito delle COMMISSIONE ISTRUTTORIA VELOCE maturate sarà regolato in fase di chiusura della giornata contabile.

Esclusioni di legge - la COMMISSIONE ISTRUTTORIA VELOCE non è dovuta:

- a) 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 COMMISSIONE ISTRUTTORIA VELOCE né il tasso di interesse previsto al comma 1 lett. b) art. 4 del DM 644/2012.

Numero operazioni gratuite annuali : **Illimitate**

Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese
Periodicità di invio estratto conto

Annuale o al momento dell'esecuzione dell'operazione

B000006 aggiornato al 05/12/2022

pag. 2/10

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")
 annuale

Periodicità di invio del documento di sintesi (ai fini della comunicazione periodica)

SERVIZI DI PAGAMENTO

	Importi in euro
spesa per comunicazione di rifiuto, obiettivamente giustificato, dell'ordine	0,00
spesa per la revoca effettuata dal pagatore oltre i termini concordati	0,00
spese relative a informazioni e comunicazioni trasparenza	gratuite
spesa per il recupero dei fondi a seguito di inesatta indicazione dell'identificativo unico	0,00

(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:

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

Carta di credito:

Per il dettaglio completo delle condizioni economiche si rinvia al 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	Servizio non commercializzato	Pagamento IMU	Servizio non commercializzato
Pagamento bollettino bancario	Servizio non commercializzato	Pagamento deleghe	Servizio non commercializzato
Pagamento MAV	Servizio non commercializzato	Pagamento RAV	Servizio non commercializzato
Pagam.utenze non domiciliate	Servizio non commercializzato	Pagamento contributi	Servizio non commercializzato
Rimb.spese pag.bollettini post	Servizio non commercializzato	Pagamento ruoli tasse/imposte	Servizio non commercializzato
Pagamento RIBA / altri valori	Servizio non commercializzato	Ordine pagamento continuativo stessa banca	Servizio non commercializzato
	Servizio non commercializzato	Ordine pagamento continuativo	Servizio non commercializzato
Pagam.canale CBILL/Pago PA (+ costi erog.servizio)	Servizio non commercializzato	Ordine pagamento continuativo stessa banca telematico	Servizio non commercializzato
		Ordine pagamento continuativo telematico	Servizio non commercializzato

Spese per i Bonifici

DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE		
Data di ricezione dell'ordine	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 15:30 Bonifici SEPA - 13:30 Bonifici urgenti), altrimenti giorno lavorativo successivo alla presentazione;
	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	Giorno indicato da cliente come data esecuzione
	Con riferimento ai bonifici multipli e periodici	Giorno indicato da cliente come data esecuzione
Tempi di esecuzione dell'ordine	Nel caso di bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela	per i bonifici cartacei in Euro massimo 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in Euro massimo 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione;
		per i bonifici cartacei in divise SEE massimo 4 giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in divise SEE massimo 4 giorni decorrenti dalla data di ricezione;
		per i bonifici cartacei in altre divise massimo 4 giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in altre divise massimo 4 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	Giornata prevista per l'esecuzione dell'ordine	
Termine della giornata operativa (Cut-off)	15:30 Bonifici SEPA - 13:30 Bonifici urgenti	
Giornate non operative (elenco)	sabati, domeniche, festività nazionali dei paesi UE/EEA, festività patronali, Venerdì Santo	

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 ⁽ⁱ⁾	Bonifici in euro <= 500.000,00 euro verso Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱⁱ⁾	cartacei	0,00	Interni banca	0,00	data operazione	non applicato
		telematici	0,00	Interni banca	0,00		
		stipendi cartacei	0,00	Interni banca	0,00		
		stipendi telematici	0,00	Interni banca	0,00		
		"fiscali" cartacei	0,00	Interni banca	0,00		
		"fiscali" telematici	0,00	Interni banca	0,00		
	Bonifici in euro > 500.000,00 euro (B.I.R.) verso Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱⁱ⁾	cartacei	0,00	Interni banca	0,00		tasso di cambio
		telematici	0,00	Interni banca	0,00		
	Bonifici in euro urgenti verso Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱⁱ⁾	cartacei	0,00				
		telematici	0,00				
	Bonifici in euro MyBank	telematici	0,00				
	Bonifici in divise SEE verso Italia + paesi SEE	cartacei	0,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00				
telematici		0,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00					
Bonifici in altre divise verso Italia + paesi SEE	cartacei	0,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00					
	telematici	0,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00					
1 LEG ⁽ⁱⁱ⁾	Bonifici in euro	cartacei	0,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00		tasso di cambio		
		telematici	0,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00				
	Bonifici in divise SEE	cartacei	0,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00				
		telematici	0,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00				
	Bonifici in altre divise	cartacei	0,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00				
		telematici	0,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00				

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 ⁽ⁱⁱⁱ⁾	Importo fino a	% comm.	min.comm. euro	max. comm. euro	data di ricezione ^(iv)	non applicato
		*999999,00	0,00	0,00	0,00		
	Bonifici in euro urgenti da Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱⁱ⁾	euro 0,00					tasso di cambio
	Bonifici in divise SEE da Italia + paesi SEE	euro 0,00					
1 LEG ⁽ⁱⁱ⁾	Bonifici in euro	euro 0,00				non applicato	
	Bonifici in divise SEE	euro 0,00				tasso di cambio	
	Bonifici in altre divise	euro 0,00					

⁽ⁱ⁾ 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.

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

⁽ⁱⁱⁱ⁾ 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**.

^(iv) 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; B000006 aggiornato al 05/12/2022

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.

ASSEGNI	
Spese	Importo in euro
Costo per ciascun assegno (per quelli liberi imposta di bollo di euro 1,50)	servizio non commercializzato
Assegni emessi o negoziati - commissioni richiesta immagine assegno	servizio non commercializzato
Assegni emessi o negoziati - commissione segnalazione assegno impagato	servizio non commercializzato
Assegni negoziati - commissione richiamo assegno	servizio non commercializzato
Copia Analogica assegno impagato	0,00
Copia analogica assegno protestato	0,00
Costo per emissione singolo assegno circolare	0,00

OPERATIVITA' MEDIANTE SPORTELLLO AUTOMATICO (Sistemi di Automazione**** servizio non commercializzato)	
Bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela	Servizio non commercializzato
Utenze e pagamenti ricorrenti	Servizio non commercializzato
Prelievi (di contante)	Servizio non commercializzato
Versamenti	Servizio non commercializzato
Limiti operativi: 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 **operatività non prevista**
 - Incasso bollettino bancario **operatività non prevista**

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.mediocredito.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

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:

Mediocredito Trentino-Alto Adige S.p.A., via Paradisi, 1 - 38122 Trento (TN), e-mail: reclami@mediocredito.it oppure PEC: mctaa@legalmail.it, che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

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

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.

- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero di Giustizia.

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

LEGENDA

Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
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.
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.
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.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
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.
Esigibilità	Indica il momento nel quale l'importo derivante dalla maturazione degli interessi debitori deve essere pagato dal cliente.
Liquidazione	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: <table border="1" style="margin-left: 20px; width: 80%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th colspan="2" style="text-align: left;">Sigla internazionale secondo lo standard ISO 3166</th> <th colspan="2" style="text-align: left;">Numeri di controllo</th> <th colspan="3" style="text-align: left;">IBAN BBAN (italiano)</th> <th colspan="1" style="text-align: left;">Numero di conto corrente</th> </tr> <tr> <th style="text-align: left;">CIN</th> <th style="text-align: left;">ABI</th> <th style="text-align: left;">CAB</th> <th colspan="4" style="text-align: left;"></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: left;">IT</td> <td style="text-align: left;">12</td> <td style="text-align: left;">L</td> <td style="text-align: left;">12345</td> <td style="text-align: left;">12345</td> <td colspan="2" style="text-align: left;">123456789012</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Sigla internazionale secondo lo standard ISO 3166		Numeri di controllo		IBAN BBAN (italiano)			Numero di conto corrente	CIN	ABI	CAB					IT	12	L	12345	12345	123456789012		
Sigla internazionale secondo lo standard ISO 3166		Numeri di controllo		IBAN BBAN (italiano)			Numero di conto corrente																	
CIN	ABI	CAB																						
IT	12	L	12345	12345	123456789012																			
M.AV.	Il MAV (<i>Pagamento Mediante Avviso</i>) 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	Cod. causale e descrizione	Cod. causale e descrizione
01 VERSAMENTO ASSEGNI S/P	02 VERSAMENTO ASSEGNI F/P	03 VERS. CONT. CASSA CON.
08 DISP.INC.PREAUT.IMPAG.	09 INCASSI TRAMITE POS	10 ASSEGNO CIRCOLARE
11 PAGAMENTO UTENZE	12 ASS.EUROC.NR.	13 ASSEGNO NR.
14 CEDOLE/DIVIDEN. TITOLI	15 RIMBORSO FINANZIAMENTI	19 IMPOSTE E TASSE
21 CONTRIBUTI ASSISTI/PREV	23 PAGAMENTO DOCUM. MAV	24 PAGAMENTO DOCUM/ITALIA
25 RITIRO EFFETTI STANZA	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	27 STIPENDI/PENSIONI
28 ACQUISTO VALUTA	29 VENDITA VALUTA	2M ACCR.EFFETTI IMMEDIATI
30 ACCREDITO EFFETTI SBF	31 RITIRO EFFETTI	32 EFFETTI RICHIAMATI
34 GIROCONTO	35 STORNI RIBA	37 INSOLUTI RIBA
38 ORDINE CONTO	39 VS. DISP. PER STIPENDI	3G DISP. GIROCONTO HB
3S DISP. STIPENDI HB	42 EFFETTI INSOLUTI	43 PAGAMENTO TRAMITE POS
44 EROGAZIONE PRESTITO	45 PAG. X UTILIZZO C.CRED	46 MANDATI DI PAGAMENTO
47 ACCR. CREDOC SU ITALIA	48 ORDINE CONTO	4C ORDINE CONTO CUP/CIG
4D RIMESSA EFF.INS.PROT.	50 PAGAMENTI DIVERSI	51 PAG. 1/2 POSTA/ESATT.
52 PRELEVAMENTO O RESTO	53 ADD. CREDOC. SU ITALIA	54 PAGAMENTO CEDOLE
55 ASSEGNI INS./PROTEST.	56 RICAVO EFFETTI AL D/I	57 RICAVO ESTERO
58 REVERSALI D'INCASSO	63 ACCR.SCONTO EFF.DIRETT	64 ACCR. SCONTO EFFETTI
70 COMPRAVENDITA TITOLI	71 VENDITA TITOLI	72 UTILIZZO CREDITO
74 VALORI BOLLATI	75 ACQUISTO TESS. VIACARD	77 CARTA CARBURANTE
78 VERSAMENTO CONTANTE	79 VERSAMENTO CONTANTE	7A ACQUISTO CRED. FISCALI
7G DISP. GIROFONDI HB	81 PAGAMENTO EFFETTI	82 PAG.EFFETTI DA CBI
83 SOTTOSCRIZIONE TITOLI	84 TITOLI SCADUTI/ESTRAT.	85 PAGAMENTO RATA MUTUO
86 FINANZIAM. IMPORT	8T RIMBORSO TITOLI/FONDI	95 CONAD CARD
96 RETTIFICA IMPORTO	A1 ACCREDITI VARI	A2 ADDEBITI VARI
A3 RIMBORSO INS.ANTEXPOR	A4 RIMBORSO FINIMPORT	A5 RIMBORSO EXPORT
A6 RIMBORSO FINANZIAMENTO	A7 EROGAZ. FINANZIAMENTO	A8 EROGAZIONE FINIMPORT
A9 EROGAZIONE ANT.EXPORT	AA EMISS. ASSEGNI TRAENZA	AC ANTICIPI C/ CREDITO
AD EST.ANTICIPO FATTURE	AE INSOLUTO ANTIC.FATTURE	AF ANTICIPO FATTURE
AG RESIDUO SU ANT.FATTURE	AI ASSEGNO INTERNO	AJ ACQ. BIGLIETTI/ABBON.
AK ACCR. CARTE CREDITO	AL FATTURE RICHIAMATE	AP ASS. RISCOSSI ALLA PT
AR CONTRIB. ARTIGIANCASSA	AS NS ASS NR	AT ANTICIPO SBF
AU ACCREDITO GAS/ACQUA	AX NS.ASS.P.CAS.NR.	AY ASS. COPERT. GARANTITA
B0 SPESE CONDOMINIALI	B1 BONIFICO A FAVORE DI	B3 BONIFICO ESTERO A FAV.
B4 ORDINE CONTO ESTERO	B5 DISP. GIROFONDO AL.IST	B6 BONIFICO A FAVORE DI
B7 BONIFICO PER RISTRUTT.	B8 GIRO PER MOVIM. TITOLI	B9 BONIFICO GP C/TERZI
BA DISP. G/C DA ALTRO IST	BB BONIFICO SENZA C/C	BD MOVIMENTAZIONE TITOLI
BF BON. ACQ. FONDI/TITOLI	BG RIMBORSO GP C/TERZI	BH RIMBORSO GP
BI ACCR. BANCA D'ITALIA	BK BONIFICO HOME BANKING	BL BOLLI AUTO/CICLOMOTORI
BM PAG.FATT.RISTRUT.IMM.	BN BONIF.FINANZIAR. CONAD	BQ BONIFICO DOCUMENTATO
BR BONIFICO IMP.RILEVANTE	BS BONIFICO ESTERO A FAV.	BT SOVRAPPREZZO AZIONI
BU BONIFICO URGENTE	BV BONIFICI DA/VS ESTERO	BW VENDITA AZ. CLIENTI
BX VENDITA AZIONI	BY ACQUISTO AZIONI	BZ ACQUISTI AZ. CLIENTI
CE ACC.CONTI NO RESIDENTI	CH ASSEGNO NR.	D3 RICAVO EFF/ASS ESTERI
D7 POLIZZE ASS. / TITOLI	D8 ESTINZ. POLIZZE R.VITA	D9 SOTTOS. POLIZZE R.VITA
DA ACCR. MESSAGGI 011	DB ACCR. MESSAGGI 011	DE ADD.CONTI NO RESIDENTI
DK BONIFICO URGENTE DA HB	DL LIQ. ASS. RIC. D.I.	DM BONIFICO DISTINTA MAN.
DN ADD. REDD. CAP. SU ETF	DS DIRITTI NOTAIO	DX ACCR.BONIF.ONERI DEDUC
EK BONIFICO IMP.RIL.DA HB	F0 RIVERSAM.MULTE E SANZ.	F1 RIVERSAM. IMU
F2 RIVERSAM. BOLLI AUTO	F3 BONIFICO C.AUTOM	F4 VS.DISP. STIP. C.AUTOM
F5 PAGAMENTI DIVERSI *	F6 INCASSI DIVERSI	F7 AFFITTO
F8 ACCREDITI VARI	F9 INCASSI VARI	FC FONDI COMUNI
FK PAG.FRECCIA HOME BANK.	FP PAGAMENTO BOL. POSTALE	FR INC.BOLLETTINI FRECCIA
FV PAGAMENTO BOL.BANCARIO	FZ PAG.FRECCIA C.AUTOM	G1 CONFERIM. IN GESTIONE
G2 PRELIEVO DA GESTIONE	G3 CONFERIMENTO	G5 ACQUISTO TITOLI
G6 VENDITA TITOLI	G7 INTERESSI A CREDITO	GA TRASFERIMENTO
GB CONTROVALORE TITOLI	GD PRELIEVO PER TRASFER.	GK RITIRO EFFETTI DA HB
GP CONFERIM. IN GESTIONE	GV BONUS FIDELIZZAZ. GPM	H2 PREL. IN CIRCOLARITA'
H5 VERS. ASS.FP(BRAVINET)	H8 VERS. CONT. (BRAVINET)	HB ASS.ST. NR.
HE PAGAM.EFFETTI - STANZA	I3 ASS.NEGOZIATI ESTERO	I4 ASS.TRATTO NON RESIDEN
IA IMP.ASS.CASSA DOPO 851	IB REST.AS.CASSA DOPO 861	IC IMPOSTE COMUNE
IS PAGAMENTI DIVERSI	J1 IACP ANTICIPO	J2 IACP RENDICONTAZIONE
JK BONIF.ESTERO HOME BANK	KF INCASSO SOMME A DISP.	KG LIQUID. SOMME A DISP.
L4 CEDOLE TITOLI SPORTEL.	L7 COMPRAVEND.TITOLI SPOR	LK BONIFICO ESTERO HB SCT
MF ACCR. MAV FUORI PROCED	MI INCASSI MINIPAY	MK PAGAM.MAV HOME BANKING
MR Magg.Ritenuta Tit.Gar.	MV PAGAMENTO MAV	MZ PAGAM.MAV C.AUTOM
N7 BONIFICO INT.RISP.ENER	NM PAG.FATT.RISP.ENERG.	O7 BONIFICO SPESE ARREDO
OC CEDOLE TITOLI CAVEAU	OE ORDINE PERM.ESTERO SCT	OI ORDINATIVI DI INCASSO
P3 CAR. BANCON. FIL./SEDE	PD PAGAMENTI DIVERSI	PE PENSIONI CONTO ESTERO
PF PAGAMENTO FATTURA	PG INCASSO DOCUM/ITALIA	PI PREL. C/C INTERNET
PK PAGAMENTO CCP DA HB	PP PAGAMENTO PENSIONI	PT PRONTI CONTRO TERMINE
PY DISP.ACCR.CASH POOLING	PZ DISP.ADD. CASH POOLING	Q6 RIMBORSO SOVVENZIONE
Q9 ASSICURAZIONE	QB ASSICURAZIONE	QF QUOTA FONDI COMUNI
QG QUOTA GITA	R1 ADD. CERTIF. CONF AUTO	R5 INSOLUTO 851 SU ASS.
R7 ASSEGNO RICHIAMATO	R8 RESTITUZIONE ASSEGNO	R9 ACCR. INCASSO SCHEGINE
RK PAGAM.RAV HOME BANKING	RR RIMBORSI TRIBUTI	RV PAGAMENTO RAV
RZ PAGAM.RAV C.AUTOM	S0 ACCREDITO EFFETTI SBF	S3 BOLLO D.L. 201/2011
SD RICARICHE SERVIZI VARI	SX BONIFICO PER GIROCONTO	T0 DELEGHE F24 C.AUTOM.
T1 DELEGHE CONTO FISCALE	T2 DELEGHE NO FISCALE	T3 DELEGHE S.S.N.
T4 DELEGHE ALTRE	T5 DELEGHE F23	T6 DELEGHE F24
T7 DELEGHE F24 - REMOTE B	T8 DELEGHE F24 - INTERNET	T9 DELEGHE F24 - TELEMAT.
TC VENDITA TRAVEL CHEQUES	TD OPERAZIONI SU DERIVATI	TE TITOLI CONTO ESTERO
TK PAG. CORR. P.T. DA WEB	TP STIPENDI/PENSIONI	U0 UTENZA ACQUA/RIFIUTI
U1 UTENZA FORN.ELETTRICA	U2 UTENZA GAS/METANO	U3 UTENZA TELEFONICA
U4 UTENZA ACQUA	U5 ADD.RATE MUT.ALTRI IST	U6 UTENZA OMNITEL
U7 UTENZE ALTRE	U8 UTENZA INFOSTRADA	U9 UTENZA ACQUA/GAS/RIF.
UB LOCAZIONE E PREMI ASS.	UE UTENZE CONTO ESTERO	UF UTENZA TELERISCALDAM.
UG UTENZA ELETTRICA/GAS	UI UTENZE ALTRE-IMU	UJ UTENZE ALTRE-IMU
UK UTENZA ELET/GAS NO DOM	UL UTENZA ELETT.NON DOMIC	UM UTENZA GAS NON DOMIC.
UN ADD. RID NO PROFIT	UP PAGAMENTI PETROLIERI	UR UTENZA RIFIUTI
US CONTRATTO RID	UT UT.TELEFONICA NON DOM.	UU RIC. TELEFONICA DA ATM
UV PREL.CONT.ATM EXTRA UE	UW RIC. TELEFONICA DA HB	UX ADDEBITO SDD
UY PREL.CONTANTI ATM UE	V1 VERS. A/B NS.FILIALE	V2 VERS. A/B NS.BANCA
V3 VERS. A/C ALTRI IST.	V4 VERS. A/B SU PIAZZA	V5 VERS. A/B FUORI PIAZZA
V6 VERS. A/C NS.TRAMITE	V7 VERS. A/C NS.EMISSIONE	V8 VERS. A/B ALTRI IST.

VA ACC.MARGINI VARIAZIONE
VK VERS. ASSEGNI CHECK TR
VN VERS. A/C C.AUTOM
VQ VER.A/B NS.FIL.C.AUTOM
VT VERSAMENTO L.120/87
W2 BANKAMERICARD
W5 CARTE DEBITO/CREDITO
W8 PREPAG.ICCRESA RIC.SPO.
WE PAGAMENTO SU POS UE
WP PREPAG. CCB PREL.CONT.
Y1 ADDEBITO MANDATO
Y4 ADDEBITO REVERSALE
Y7 PAGAMENTO MANDATO ENTE
Z3 VERS. A/C ALTRI IST.
Z8 ACCREDITO MAV
ZC PAG.FORNIT. ELETTRICA
ZI BONIFICO DALL'ESTERO
ZX BONIF.SOGGETTO A ONERI

VC INC. VIRTUAL COMMERCE
VL VERS. CONTANTE C.AUTOM
VO VERS. NS.ASS. C.AUTOM
VR RIMB.DEP.SOCIETA'COST.
VZ VERS. A/C DEP.SOC.COST
W3 DINERS CLUB
W6 KEY CLIENT
WB PREPAGATA CCB RIC.SPO.
WF CARTA PREP.RIC.NEXI
WX PAGAM. SU POS EXTRA UE
Y2 ACCREDITO MANDATO
Y5 PAGAMENTO MANDATO
Y8 INCASSO REVER.ENTE RIC
Z6 PREL.SU CRED. SEMPLICI
Z9 INSOLUTO/STORNO RID
ZE PAG. SERVIZI ACQUA/GAS
ZL BONIFICO ALL'ESTERO

VE VER.CONTANTE C/O TERZI
VM VERS. ASSEGNI C.AUTOM
VP VERS. ASS.S/P C.AUTOM
VS VERS.DEP.SOCIETA'COST.
W1 NEXI
W4 AMERICAN EXPRESS
W7 CARTA ICCREA
WD PREPAGATA CCB RIMBORSO
WK RICARICA PAY-TV
XD Add. x rettifiche comp
Y3 ACCREDITO REVERSALE
Y6 INCASSO REVERSALE
Z2 VERS. ASSEGNI BANCARI
Z7 ACCREDITO RID
ZB INC.CERTIF.CONFORMITA'
ZF ADD.OP.PROD. DERIVATI
ZR PENALI

