

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione legale: **VIBanca Banca di Credito Cooperativo di S.Pietro in Vincio Società Cooperativa**
Sede legale e Amministrativa: Via Provinciale Lucchese, 125/b
Tel.: 0573/91391 – Fax: 0573/572442
Sito Internet: www.vibanca.it
E-mail: info@vibanca.it
Registro delle Imprese della CCIAA di Pistoia , Codice fiscale e Partita IVA n. 00135550473
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 2305-10 - cod. ABI 08829
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A154088

Aderente ai Fondi di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.
Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.
Aderente al Fondo di Garanzia Istituzionale del Credito Cooperativo.

Offerta fuori Sede – Soggetto Collocatore

VIBanca – Banca di Credito Cooperativo di S.Pietro in Vincio s.c.

Nome e Cognome _____ Cod. dipendente _____

Indirizzo _____ Nr. Telefonico _____

Iscritto all'Albo unico dei Promotori Finanziari al nr. _____

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 103.291,38 euro.

Il conto melograno è riservato a persone fisiche che agiscono per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente scelta" (consumatori).

Il requisito minimo per l'apertura del conto sereno è la domiciliazione della pensione.

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.vibanca.it].

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**.

QUANTO PUÒ COSTARE IL CONTO CORRENTE

Indicatore Sintetico di Costo (ISC)

PROFILO	SPORTELLLO	ONLINE
In fase di definizione da parte di Banca d'Italia		

Oltre a questi costi vanno considerati [l'imposta di bollo di **34 euro** 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 1 profili di operatività, meramente indicativi – stabiliti dalla Banca d'Italia - di conti correnti privi di fido.

Per saperne di più: www.bancaditalia.it (collocazione nel sito).

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Il Servizio Bancario di Base non prevede la possibile concessione di una linea di credito.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a tre ipotesi di operatività indicate dalla Banca d'Italia.

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

		VOCI DI COSTO		
		Spese per l'apertura del conto	Gratuito	
		Canone annuo		
		Operazioni gratuite incluse nel canone annuo		
		Spese annue per conteggio interessi e competenze		
	Servizi di pagamento		Canone annuo carta di debito nazionale	Servizio non offerto unitamente al c/c. Si veda il Foglio Informativo del relativo contratto, nel quale è indicato il nome del circuito.
			Canone annuo carta di debito internazionale	Servizio non offerto unitamente al c/c. Si veda il Foglio Informativo del relativo contratto, nel quale è indicato il nome del circuito.
			Canone annuo carta di credito	Servizio non offerto unitamente al c/c. Si veda il Foglio Informativo del relativo contratto, nel quale è indicato il nome del circuito.
			Canone annuo carta multifunzione	Servizio non offerto unitamente al c/c. Si veda il Foglio Informativo del relativo contratto, nel quale è indicato il nome del circuito.

	Home Banking	Canone annuo per internet banking	Servizio non offerto unitamente al c/c. Si veda il Foglio Informativo del relativo contratto.
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone annuo (si aggiunge al costo dell'operazione)	
		Invio estratto conto	Euro 5,16
	Servizi di pagamento	Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Servizio non offerto unitamente al c/c. Si veda il Foglio Informativo del relativo contratto.
		Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	Servizio non offerto unitamente al c/c. Si veda il Foglio Informativo del relativo contratto.
		Bonifico verso Italia e Ue fino a 50.000 euro con addebito in c/c (nostra Banca)	Gratuito
		Bonifico verso Italia e Ue fino a 50.000 euro con addebito in c/c (c)	Euro 5,00
Domiciliazione utenze	Gratuito (su disposizione di addebito permanente)*		
		*Servizio attivabile, a semplice richiesta del Titolare, a titolo gratuito.	

		VOCI DI COSTO	
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditorî	Tasso creditore annuo nominale	0,1000%
		Tasso creditore annuo effettivo	0,1010%
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	
		Tasso debitore annuo effettivo sulle somme utilizzate	
		Commissioni sull'affidamento accordato	
		Periodicit� commissione sull'affidamento accordato	
		Altre spese:	
	Sconfinamenti extra-fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	
		Tasso effettivo debitore annuo sulle somme utilizzate	
		Commissioni	
		Altre spese	
	Sconfinamenti in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	12,0000%
		Tasso effettivo debitore annuo sulle somme utilizzate	12,5508%
		Commissioni	Trimestrale
Altre spese: Penale per scoperto di conto		Nella misura massima di Euro 50,00	
Periodicit� di addebito delle "penale per scoperto di conto" (La penale viene applicata "una tantum" per ogni liquidazione trimestrale. Tale penale spese non si applica al conto su cui sia stata concessa un'apertura di credito, nonch� in caso di saldo debitore pari o superiore a 1.500,00 Euro giornalieri).		Trimestrale una tantum	

CAPITALIZZAZIONE	Periodicità	Trimestrale
DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	Contanti Assegni circolari emessi da ICCREA BANCA Assegni bancari stessa filiale Assegni bancari altra filiale Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia Assegni bancari altri istituti Vaglia e assegni postali	giorno del versamento 4 giorni lavorativi 1 giorno lavorativo 1 giorno lavorativo 4 giorni lavorativi 5 giorni lavorativi 5 giorni lavorativi

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.vibanca.it)].

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto

➤ <i>Spese massime di tenuta conto trimestrali</i>	Euro 18,00
➤ <i>Spese per chiusura periodica del conto trimestrali:</i>	Euro 18,00

Numero e registrazione operazioni trimestrali:

➤ <i>n. operazioni gratuite incluse nella spesa massima di tenuta conto trimestrale</i>	Illimitate
➤ <i>Registrazione di ogni operazione non inclusa nella spesa di tenuta conto (si aggiunge al costo dell'operazione)</i>	Zero (Vedi allegato causali spese per operazione)

Remunerazione delle giacenze

Tasso creditore annuo nominale	0,1000%
Tasso creditore annuo effettivo	0,1010%
Ritenuta fiscale sugli interessi creditori	27,00%

SERVIZI DI PAGAMENTO

Carta di debito:

➤ Si veda il Foglio Informativo del relativo contratto delle Carte di debito .	
--	--

Carta di credito:

➤ Si veda il Foglio Informativo del relativo contratto delle Carte di credito, nel quale è indicato il nome del circuito.	
---	--

Home Banking:

➤ Si veda il Foglio Informativo del relativo contratto del servizio Home Banking .	
--	--

Assegni

➤ <i>Imposta di bollo su assegni bancari e circolari richiesti liberi (per ogni assegno):</i>	Euro 1,50
➤ <i>Costo libretto assegni non trasferibili :</i>	Euro 1,03
➤ <i>Termini di disponibilità di altre somme accreditate sul conto:</i>	10 giorni lavorativi
➤ <i>Commissioni su assegni al dopo incasso:</i>	0,70% del valore nominale del titolo con un minimo di € 6,00 ed un massimo di € 25,00
➤ <i>Spese e commissioni su assegni impagati/protestati</i>	
<i>Assegni tratti sulla BCC</i>	
<i>Impagati:</i>	
• presentati materialmente	Euro 10,32 oltre al recupero delle spese reclamate da terzi
• presentati tramite check truncation	Euro 10,32 oltre al recupero delle spese reclamate da terzi
• pagati prima del protesto	Euro 0,00 oltre al recupero delle spese reclamate da terzi
<i>Assegni negoziati</i>	
• Insoluti	Euro 10,32 oltre al recupero delle spese reclamate da terzi
• Protestati	2% dell'importo dell'assegno (min. Euro 10,32 max Euro 15,49) oltre al recupero delle spese reclamate da terzi
• Richiamati	Euro 10,32 oltre al recupero delle spese reclamate da terzi

Pagamenti ricorrenti e Utenze

Commissioni per pagamento utenze :	
➤ MAV	nessuna
➤ RAV	Euro 1,50
✓ per pagamento utenze non domiciliate su C/C	Euro 1,50
✓ per pagamento utenze domiciliate su C/C	nessuna
✓ per pagamento bollettini bancari ("freccia") su C/C	Euro 1,50
✓ per pagamento bollettini presso uffici postali	Euro 3,00 (oltre spese reclamate da Ufficio Postale)
Valute relative al pagamento utenze :	
➤ MAV	Giorno del pagamento
➤ RAV	Giorno del pagamento
✓ per pagamento utenze non domiciliate su C/C	Giorno del pagamento

<ul style="list-style-type: none"> ✓ per pagamento utenze domiciliate su C/C ✓ per pagamento bollettini bancari ("freccia") su C/C ✓ per pagamento bollettini presso uffici postali 	<p><i>Giorno del pagamento</i> <i>Giorno del pagamento</i> <i>Entro 5 giorni lavorativi dall'inserimento della</i> <i>prenotazione</i></p>
--	--

Bonifici

Bonifici effettuati dalla BCC su incarico della clientela	Commissioni e spese a carico dell'ordinante		Valuta di addebito in conto	Tasso di cambio
Nazionali e/o Transfrontalieri Regolamento CE n. 2560 (vedi legenda) in euro o corone svedesi di importo inferiore o pari a € 50.000 (o controvalore equivalente)	<ul style="list-style-type: none"> ✓ ordinari per cassa ✓ ordinari con addebito in conto corrente ✓ ordinari urgenti ✓ commissione supplementare per bonifici privi delle coordinate IBAN del beneficiario complete e corrette e del codice BIC della Banca estera destinataria 	: € 5,00 : € 5,00 : € 8,00 : € 10,00	<p><i>Giorno operazione (UE); 2 giorni lavorativi (NO UE)</i></p>	<p><i>Al durante</i></p>
Transfrontalieri di importo superiore a € 50.000 (o controvalore equivalente) o effettuati in una valuta diversa dall'euro o dalla corona svedese	<ul style="list-style-type: none"> ✓ vedi foglio informativo incassi e pagamenti esteri 			
Esteri	<ul style="list-style-type: none"> ✓ vedi foglio informativo incassi e pagamenti esteri 			

Bonifici ricevuti dalla BCC a favore della clientela	Commissioni e spese a carico del beneficiario		Valuta di accredito in conto	Tasso di cambio
Nazionali e/o Transfrontalieri Regolamento CE n.2560 in euro o corone svedesi di importo inferiore o pari a 50.000 € (o controvalore equivalente)	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Se riscosso tramite accredito in C/C ✓ Se riscosso per cassa 	: € zero : € zero	<p><i>1 giorno lavorativo</i></p>	<p><i>Al durante</i></p>
Transfrontalieri di importo superiore a 50.000 € (o controvalore equivalente) o effettuati in una valuta diversa dall'euro o dalla corona svedese.	<ul style="list-style-type: none"> ✓ link al foglio informativo "servizio incassi e pagamenti esteri" 			
Esteri	<ul style="list-style-type: none"> ✓ link al foglio informativo "servizio incassi e pagamenti esteri" 			

Altro

<i>Altre spese:</i>	
<ul style="list-style-type: none"> • Spese per richiesta documentazione (Rimborso delle spese effettivamente sostenute per singolo documento). Oltre a ricerca e/o recupero spese addebitate alla Banca dall'outsocrcer). 	€ 15,00 a documento
<ul style="list-style-type: none"> • Spese per estratto conto richiesto allo sportello 	€ 1,03
Imposta di bollo per estratto conto: nella misura stabilita, tempo per tempo, dall'Amministrazione Finanziaria, attualmente pari a € 34,20 all'anno per le persone fisiche e € 73,80 all'anno per i soggetti diversi dalle persone fisiche.	

VALUTE

➤ <i>Valute sui versamenti:</i>	
<ul style="list-style-type: none"> • di contante: 	giorno del versamento
di assegni bancari tratti sullo stesso sportello accreditante:	giorno del versamento
<ul style="list-style-type: none"> • assegni circolari ICCREA BANCA: 	giorno del versamento se emessi dalla Banca o 1 giorni lavorativo se emessi da

	altre BCC
• assegni circolari emessi da alte banche e titoli simili, quali il vaglia cambiario della Banca d'Italia:	1 giorno lavorativo
• assegni bancari tratti sulla BCC, su piazza:	giorno del versamento
• assegni bancari di altre banche, su piazza:	3 giorni lavorativi
• assegni bancari tratti sulla BCC, fuori piazza:	giorno del versamento
• assegni bancari di altre banche, fuori piazza:	3 giorni lavorativi
• assegni e vaglia postali:	3 giorni lavorativi

ALTRO

Altre spese:	
• Spese per richiesta documentazione (Rimborso spese effettivamente sostenute dalla Banca)	€ 15,00 a documento
• Spese per estratto conto richiesto allo sportello	€ 1,03
Imposta di bollo per estratto conto: nella misura stabilita, tempo per tempo, dall'Amministrazione Finanziaria, attualmente pari a € 34,20 all'anno per le persone fisiche e € 73,80 all'anno per i soggetti diversi dalle persone fisiche.	

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. 10 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (VIBanca – “Referente Interno Compliance” - Via Prov.le Lucchese,125 B 51100 Pistoia oppure all'indirizzo di posta elettronica: info@vibanca.it), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice 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 BancarioFinanziario*. 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 BancarioFinanziario (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 .

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.
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 scalare	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto scalare, secondo la <u>periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.</u>
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la <u>periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.</u>
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.
Penale trimestrale per "scoperto di conto"	Importo addebitato al cliente a fronte dello sconfinamento (passaggio a debito), anche per valuta, di conto non affidato. La penale viene applicata "una tantum" per ogni liquidazione trimestrale.

VIBanca Banca di Credito Cooperativo di S.Pietro in Vincio 01/04/2010

ALLEGATO: ELENCO CAUSALI SPESE OPERAZIONE

Causale	Sottocausale	Descrizioni	Importo
1	0	Versamento titoli di credito su piazza	€ 0,00
1	10	Vers.ass.tratti su az.	€ 0,00
1	11	Vers.ass.tratti su az -FAD-	€ 0,00
1	20	Vers.ass.su piazza	€ 0,00
1	25	Rinegoziazione assegni su piazza	€ 0,00
1	30	Vers.A/C	€ 0,00
1	31	Versamento travel cheques	€ 0,00
1	32	Versamento money orders	€ 0,00
1	35	versamento A/C per rinegoziazione	€ 0,00
1	40	Vers.A/C ICCREA	€ 0,00
1	50	Vers.ass.stesso sportello	€ 0,00
1	51	Versamento Ass tratti suAz. Sportello automatico	€ 0,00
1	98	Prenotazione in conto per FAD bloccati in CAI	€ 0,00
1	99	Prenotazione in conto per ass.circ.bloccati in CAI	€ 0,00
2	0	Versamento titoli di credito fuori piazza	€ 0,00
2	20	Vers.ass.fuori piazza	€ 0,00
2	25	Rinegoziazione assegni fuori piazza	€ 0,00
2	30	Vers.ass.estero di banche estere	€ 0,00
2	31	Versamento assegni c/estero banche estere	€ 0,00
2	32	Versamento assegni c/estero banche Italia	€ 0,00
2	33	Vers.ass. estero di banche italiane	€ 0,00
2	51	Versamento Assegni fuoripiazza sport. Automatico	€ 0,00
2	52	Versamento Assegni su piazza sport. Automatico	€ 0,00
3	0	Vers.cont. cassa continua	€ 0,00
3	10	Vers.ass.su piazza - cassa continua	€ 0,00
3	20	Vers.ass. fuori piazza -cassa continua	€ 0,00
3	30	Vers.ass.stesso sportello - cassa continua	€ 0,00
3	40	Vers.ass.tratti su az. -cassa continua	€ 0,00
3	50	Vers.A/C - cassa continua	€ 0,00
3	51	Vers. Ass Circ altri Istituti sport. Automatico	€ 0,00
3	52	Vers. Ass Circ ICCREA sport. Automatico	€ 0,00
3	60	Vers.vaglia - cassa continua	€ 0,00
3	70	Vers.A/C ICCREA-cassa continua	€ 0,00
4	0	Versamento contante a mezzo bancomat	€ 0,00
5	0	Prelevamento su nostro bancomat	€ 0,00
6	0	Accredito per incassi con addebito preautorizzato	€ 0,00
6	10	Accredito R.I.D.	€ 0,00
6	20	Accredito M.A.V.	€ 0,00
7	0	Accredito per incassi	€ 0,00
7	1	Disposiz.di accr.per incasso di Loyalty/Minipay	€ 0,00
7	2	Disposiz.di accr.per vendita di Loyalty/Minipay	€ 0,00
7	10	Accredito a favore titolari carte Cirrus/Maestro	€ 0,00
8	0	Disposizioni di incasso preautorizzate impagate	€ 0,00
9	0	Incasso tramite p.o.s.	€ 0,00
9	10	Incassi esercenti tramite carte di credito	€ 0,00
9	11	Incassi American Express	€ 0,00
9	12	Incassi Bankamericard	€ 0,00
9	13	Incassi Cartasi	€ 0,00
9	14	Incassi Diners Club Int.	€ 0,00
9	15	Incassi Carta del Credito Cooperativo	€ 0,00
9	16	Accredito Voucher Amex	€ 0,00
9	17	Accredito Voucher CartaSi	€ 0,00
9	18	Accredito Voucher Diners	€ 0,00
9	19	Accredito Voucher Visa	€ 0,00
10	0	Emissione assegni circolari	€ 0,00
11	0	Pagamento utenze	€ 0,00
11	1	Pagamento autom.	€ 0,00
11	10	Pagamento energia elettrica	€ 0,00
11	11	Pagamento automatico energia elettrica	€ 0,00
11	18	Addebito Rid Utenze: soc. elettriche	€ 0,00
11	20	Pagamento metano	€ 0,00
11	21	Pagamento autom. metano	€ 0,00
11	28	Addebito Rid Utenze	€ 0,00
11	30	Pagamento telefonia	€ 0,00
11	31	Pagamento autom.telefonia	€ 0,00
11	32	Pagamento utenza tramiteInternet Banking	€ 0,00
11	33	Ricarica cellulare tramite Internet	€ 0,00
11	34	Ricarica cellulari tramite sportello ATM	€ 0,00
11	38	Addebito Rid Utenze: telefonia	€ 0,00
11	40	Pagamento acqua	€ 0,00
11	41	Pagamento autom. acqua	€ 0,00
11	50	Incassi T-Serve - EU Pay	€ 0,00
11	51	Incasso SO.RI.	€ 0,00
12	0	Cambio Assegno nostro Istituto	€ 0,00
12	1	Cambio Assegno altro Istituto	€ 0,00

13	0	Vs assegno n.	€ 0,00
13	10	Vs assegno (check trunc.) n.	€ 0,00
13	99	Prenotazioni in conto per assegno in sospeso	€ 0,00
14	0	Cedole, dividendi, premiestratti	€ 0,00
14	10	Cedole su titoli	€ 0,00
14	20	Dividendi	€ 0,00
14	30	Premi estratti	€ 0,00
14	40	Cedole su C/D	€ 0,00
14	50	Dividendi della banca	€ 0,00
14	60	Cedole obbligazioni della banca	€ 0,00
14	65	Cedole obbligazione etica	€ 0,00
14	70	Ristorno	€ 0,00
14	80	Differenziale IRS	€ 0,00
14	90	Premio Fedelta'	€ 0,00
15	0	Rimborso finanziamento	€ 0,00
15	1	Ripianamento piano mutuo	€ 0,00
15	10	Addebito rata mutuo	€ 0,00
15	11	Anticipo su rata mutuo	€ 0,00
15	13	Accredito diff.interessiricondotti soglia legale	€ 0,00
15	20	Addebito effetto diretto	€ 0,00
15	30	Rimborso anticipo su effetti/doc. s.b.f.	€ 0,00
15	40	Insoluto su anticipo fatture	€ 0,00
15	90	Decurtazione effetti	€ 0,00
16	0	Commissioni	€ 0,00
16	1	Comm.su utenze societa' elettriche	€ 0,00
16	3	Comm.su societa' del gas	€ 0,00
16	4	Commissioni su servizi di pagamento ICI	€ 0,00
16	5	Comm.su societa' telefoniche	€ 0,00
16	6	Commissioni per pagamento bollettino postale	€ 0,00
16	7	Commissioni Viacard	€ 0,00
16	8	Canone mensile "Il contoMelograno"	€ 0,00
16	9	Commissioni R.I.A.	€ 0,00
16	10	Commissioni su effetti/doc. s.b.f.	€ 0,00
16	11	Commissioni su presentazioni ri.ba.	€ 0,00
16	12	Commissioni su presentazioni Mav	€ 0,00
16	13	Comm. su present. Rid	€ 0,00
16	14	Comm.attivazione home banking	€ 0,00
16	15	Comm.disattivazione homebanking	€ 0,00
16	16	Comm.utilizzo home banking	€ 0,00
16	17	Commissioni Rav	€ 0,00
16	18	Commissioni su ritiro effetti	€ 0,00
16	19	Comm.su insoluti ri.ba	€ 0,00
16	20	Commissioni di presentazione fatture	€ 0,00
16	21	Commissioni su cassette di sicurezza	€ 0,00
16	22	Canone mensile tenuta conto	€ 0,00
16	23	Comm.su insoluti Mav	€ 0,00
16	24	Comm.insoluti Rid	€ 0,00
16	25	Commissioni revisione/gestione fido	€ 0,00
16	26	Recupero spese su rilascio Carnet Assegni	€ 0,00
16	27	Commissioni per richiamoassegni impagati	€ 0,00
16	28	Commissioni e spese per richiamo assegni impagati	€ 0,00
16	29	Commissione su fido accordato	€ 0,00
16	30	Commissioni su crediti di firma	€ 0,00
16	31	Conguaglio commissioni su crediti di firma	€ 0,00
16	32	Comm. richiesta incasso SEPA B2B	€ 0,00
16	33	Comm. richiesta incasso SEPA B2C	€ 0,00
16	35	Rimborso commissioni precedentemente addebitate	€ 0,00
16	36	Risconto ASL all'esito fattura	€ 0,00
16	37	Commissioni su bonifico tramite internet banking	€ 0,00
16	38	Commissioni su bonifico tramite remote banking	€ 0,00
16	39	Commissioni su bonifico tramite corporate banking	€ 0,00
16	40	Commissioni su bonifico	€ 0,00
16	41	Comm.inc.doc.div:acquisto biglietti	€ 0,00
16	42	Comm.cessione crediti	€ 0,00
16	43	Comm.inc.doc.div:certificati d'origine	€ 0,00
16	44	Comm.inc.doc.div:contratti	€ 0,00
16	45	Comm.inc.doc.div.contributi	€ 0,00
16	46	Comm.inc.doc.div:dist.riepilogative mensili	€ 0,00
16	47	Comm.inc.doc.div:versivi	€ 0,00
16	48	Canone per utilizzo Carta	€ 0,00
16	49	Commissioni per addebito CASH ADVANCE	€ 0,00
16	50	Commissioni insoluto/protestato eff./ass.	€ 0,00
16	51	Commissioni richiamo effetti	€ 0,00
16	52	Commissioni decurtazioneeffetto	€ 0,00
16	53	Commissioni pagato effetto	€ 0,00
16	54	Commissioni proroga effetto	€ 0,00
16	55	Commissioni pagato ri.ba.	€ 0,00
16	56	Commissioni pagato r.i.d.	€ 0,00

16	57	Commissioni pagato m.av.	€ 0,00
16	58	Commissioni ass.bancari richiamati check trunc.	€ 0,00
16	59	Commissioni esito elettronico assegni	€ 0,00
16	60	Commissioni PagoBancomat	€ 0,00
16	61	Commissioni prelievo bancomat su altri istituti	€ 0,00
16	62	Commissioni rilascio dichiarazioni	€ 0,00
16	63	Commissioni caricamento Minipay	€ 0,00
16	64	Commissioni caricamento Minipay su altri istituti	€ 0,00
16	65	Commissioni Fastpay	€ 0,00
16	66	Commissioni bancomat estero	€ 0,00
16	67	Commissioni cambio Lire/Euro	€ 0,00
16	68	Commissioni canone pos	€ 0,00
16	69	Commissioni PagobancomatCarta Taxi	€ 0,00
16	70	Commiss.per rilascio certificati camerali (Cervis)	€ 0,00
16	71	Commissione impagato assegno c/truncation	€ 0,00
16	72	Commissioni esito messaggio pagato assegni	€ 0,00
16	73	Commissioni su bonifici SEPA da internet banking	€ 0,00
16	74	Commissioni su bonifici SEPA da remote banking	€ 0,00
16	75	Commissioni su bonifici SEPA da corporate banking	€ 0,00
16	76	Commissioni su bonifici SEPA	€ 0,00
16	77	Commissioni per attivita' di consulenza titoli	€ 0,00
16	78	Commissioni prelievi cirrus maestro	€ 0,00
16	79	Commissioni pagamenti cirrus maestro	€ 0,00
16	80	Commissioni CartaSi	€ 0,00
16	82	Commissioni American Express	€ 0,00
16	84	Commissioni Bankamericard	€ 0,00
16	86	Commissioni Diners	€ 0,00
16	87	Commissioni per addebitocarte di credito cooperat	€ 0,00
16	88	Commissioni carta di credito prepagata	€ 0,00
16	89	Commissioni carta Jolly	€ 0,00
16	90	Commissioni futures	€ 0,00
16	95	Commissioni di utilizzo GSM banking	€ 0,00
16	96	Commissioni di attivazione GSM banking	€ 0,00
16	97	Commissioni di disattivazione GSM banking	€ 0,00
16	98	Canone periodico GSM banking	€ 0,00
17	0	Locazioni, premi assicurativi	€ 0,00
17	10	Pagamento affitto	€ 0,00
17	11	Pagamento spese condominiali	€ 0,00
17	20	Pagamento leasing	€ 0,00
17	30	Pagamento premio assicurativo	€ 0,00
17	31	Pagamento premio assicurativo: sanita'	€ 0,00
17	32	Pagamento premio assicurativo: RCAuto	€ 0,00
17	33	Pagamento premio assicurativo: danni	€ 0,00
17	34	Pagamento premio assicurativo: vita	€ 0,00
18	0	Interessi e competenze	€ 0,00
18	1	Int. e comp. per gestione C/C fino alla chiusura	€ 0,00
18	10	Interessi	€ 0,00
18	15	Interessi c/c gestioni patrimoniali	€ 0,00
18	20	Competenze	€ 0,00
18	30	Storno interessi e competenze	€ 0,00
18	40	Conguaglio spese per operazione ultimo scalare	€ 0,00
18	50	Competenze a Pubblico Ufficiale	€ 0,00
19	0	Imposte e tasse	€ 0,00
19	1	Conto fiscale	€ 0,00
19	2	I.C.I.	€ 0,00
19	3	Tassa salute	€ 0,00
19	4	Rifiuti solidi urbani	€ 0,00
19	5	Imposta di bollo	€ 0,00
19	6	Addebito bolli per dossier titoli	€ 0,00
19	10	Pagamento i.r.p.e.f.	€ 0,00
19	12	ICI SOAR	€ 0,00
19	20	Pagamento i.l.o.r.	€ 0,00
19	30	Pagamento i.v.a.	€ 0,00
19	40	Pagamento i.r.p.e.g.	€ 0,00
19	45	Pagamento i.r.e.s.	€ 0,00
19	50	Pagamento cartelle esattoriali	€ 0,00
19	51	Pagamento rateale cartelle esattoriali	€ 0,00
19	60	Pagamento ritenute alla fonte	€ 0,00
19	61	Ritenuta 20% titoli a garanzia	€ 0,00
19	62	Ritenuta su titoli esteri	€ 0,00
19	70	Bolli su contabili portafoglio	€ 0,00
19	80	Imposte e Tasse: Delega Unica	€ 0,00
19	81	Imposte e tasse : ex SAC	€ 0,00
19	82	Imposte e tasse:Delega Unificata	€ 0,00
19	83	Imposte e tasse:Delega Unificata(presentaz.eletr)	€ 0,00
19	84	Tassazione rendite finanziarie DL 461/97	€ 0,00
19	85	Imposte e Tasse:Delega Unificata(CorpBank)	€ 0,00
19	86	Tassazione PCT	€ 0,00

19	87	Tassazione rendite finanziarie DL 461/97 (GPM)	€ 0,00
19	90	Imposta sostitutiva D.L.239/96	€ 0,00
19	91	Imposte e tasse delega unificata SOAR	€ 0,00
19	92	Ritenuta per scudo fiscale	€ 0,00
20	0	Cassetta di sicurezza, custodia valori	€ 0,00
20	10	Cassetta di sicurezza	€ 0,00
20	20	Custodia valori	€ 0,00
21	0	Pagamento contributi	€ 0,00
21	1	Pagamento contributi conconferma d'ordine	€ 0,00
21	10	Pagamento contributi previdenziali	€ 0,00
21	20	Pagamento contributi assistenziali	€ 0,00
22	0	Custodia/amministrazione titoli	€ 0,00
22	10	Gestione/amministrazione titoli	€ 0,00
23	0	Accrediti riepilogativi per disposizioni rete i.b.	€ 0,00
24	0	Pagamento/incasso documenti sull'Italia	€ 0,00
24	10	Pagamento documenti sull'Italia	€ 0,00
24	20	Incasso fatture	€ 0,00
24	21	Incasso doc.diversi:acquisto biglietti	€ 0,00
24	22	Incasso crediti ceduti	€ 0,00
24	23	Incasso doc.diversi:certificati di origine	€ 0,00
24	24	Incasso doc.diversi:contratti	€ 0,00
24	25	Incasso doc.div.contributi	€ 0,00
24	26	Incasso doc.diversi:distinte riepilogative mensili	€ 0,00
24	27	Incasso doc.diversi	€ 0,00
24	28	Assegno pagato:esito elettronico assegni	€ 0,00
24	29	Incassi da convenzione in POOL	€ 0,00
24	30	Finanziamento fatture CCROSS	€ 0,00
24	31	Rimborso finanziamento fatture CCROSS	€ 0,00
24	40	Pagamento fatture CCROSS	€ 0,00
24	41	Rimborso finanziamento fatture CCROSS	€ 0,00
24	42	Accredito Note di Credito CCROSS	€ 0,00
24	50	Incassi Diversi	€ 0,00
25	0	Addebiti riepilogativi disposizioni via rete i.b.	€ 0,00
26	0	Vs disposizione a favore di	€ 0,00
26	1	Vs disposizione per estinzione conto a favore di	€ 0,00
26	2	Vs disposizione a favore di	€ 0,00
26	3	Chiusura conto per fallimento	€ 0,00
26	4	Disposizione da H.B. a favore di	€ 0,00
26	9	LEGGE 296/06 Bonifico a favore di	€ 0,00
26	10	Bonifico a favore di	€ 0,00
26	11	Bonifico tramite Internet Banking a favore di	€ 0,00
26	12	Bonifico tramite remote banking	€ 0,00
26	13	Bonifico tramite corporate banking	€ 0,00
26	15	LEGGE 449/97 Bonifico a favore di	€ 0,00
26	16	LEGGE 033/09 Bonifico a favore di	€ 0,00
26	20	Vs disposizione permanente a favore di	€ 0,00
26	30	Bonifico all'estero	€ 0,00
26	31	Bonifico estero da H.B.	€ 0,00
26	50	Acquisto azioni della banca	€ 0,00
26	60	Disposizione per accumulo capitale	€ 0,00
26	61	Sottoscrizione titoli e/o fondi comuni	€ 0,00
26	62	Sottoscrizione di polizze ramo vita	€ 0,00
27	0	Emolumenti	€ 0,00
27	10	Stipendio	€ 0,00
27	20	Pensione	€ 0,00
27	30	Rimborso spese	€ 0,00
27	40	Erogazione beneficenza	€ 0,00
27	41	Erogazione sponsorizzazioni	€ 0,00
27	42	Erogazioni liberali	€ 0,00
28	0	Acquisto/vendita divise estere contro euro	€ 0,00
28	10	Acquisto divisa estera	€ 0,00
28	20	Vendita divisa estera	€ 0,00
29	0	Accredito ri.ba.	€ 0,00
29	10	Accredito ri.ba. s.b.f.	€ 0,00
29	20	Accredito ri.ba. al d.i.	€ 0,00
29	84	Accredito per bollettino bancario	€ 0,00
30	0	Accredito effetti/doc. s.b.f.	€ 0,00
30	10	Anticipo su effetti/doc.s.b.f.	€ 0,00
30	20	Accredito su effetti propri	€ 0,00
30	21	Restituzione incasso SEPA B2B	€ 0,00
30	22	Restituzione incasso SEPA B2C	€ 0,00
30	30	Incasso fatture CCROSS	€ 0,00
30	31	Rimborso Rich. Incasso SEPA B2B	€ 0,00
30	32	Rimborso Rich. Incasso SEPA B2C	€ 0,00
30	42	Addebito Note di Credito CCROSS	€ 0,00
31	0	Effetti ritirati	€ 0,00
31	3	Addebito effetti finanziari	€ 0,00
31	4	Addebito effetti	€ 0,00

31	5	Addebito effetti - cumulativo	€ 0,00
31	7	Addebito effetti da Corporate	€ 0,00
31	8	Addebito effetti da Internet Banking	€ 0,00
31	9	Addebito effetti	€ 0,00
31	10	Addebito effetti	€ 0,00
31	13	Addebito ricevute finanziarie	€ 0,00
31	14	Addebito ricevute	€ 0,00
31	15	Addebito ricevute - cumulativo	€ 0,00
31	17	Addebito ricevute da Corporate	€ 0,00
31	18	Addebito ricevute da Internet Banking	€ 0,00
31	19	Addebito ricevute	€ 0,00
31	20	Addebito ricevute	€ 0,00
31	21	Richiesta incasso SEPA B2B	€ 0,00
31	22	Richiesta incasso SEPA B2C	€ 0,00
31	23	Addebito tratte/cambiali/finanziarie	€ 0,00
31	24	Addebito tratte/cambiali	€ 0,00
31	25	Addebito tratte/cambiali cumulativo	€ 0,00
31	27	Addebito tratte/cambiali da Corporate	€ 0,00
31	28	Addebito tratte/cambiali da Internet Banking	€ 0,00
31	29	Addebito tratte/cambiali	€ 0,00
31	30	Addebito cambiali / tratte	€ 0,00
31	31	Addebito doc.diversi:acquisto biglietti	€ 0,00
31	32	Addebito crediti ceduti	€ 0,00
31	33	Addebito doc.diversi:certificati di origine	€ 0,00
31	34	Addebito doc.diversi:contratti	€ 0,00
31	35	Addebito doc.div.contributi	€ 0,00
31	36	Addebito doc.diversi:distinte riepilog.mensili	€ 0,00
31	37	Addebito doc.diversi	€ 0,00
31	39	Addebiti per convenzioni in POOL	€ 0,00
31	40	Addebito fatture	€ 0,00
31	41	Addebito Riba CBI pass. - cumulativo	€ 0,00
31	42	Add. Riba Remote Bank. - cumulativo	€ 0,00
31	43	Addebito Riba CBI attivo - cumulativo	€ 0,00
31	44	Addebito RIBA	€ 0,00
31	45	Addebito Riba - cumulativo	€ 0,00
31	46	Pagamento RIBA	€ 0,00
31	47	Addebito RIBA CBI passivo	€ 0,00
31	48	Addebito RIBA CBI attivo	€ 0,00
31	49	Addebito RIBA	€ 0,00
31	50	Addebito RIBA	€ 0,00
31	51	Addebito RIBA Remote Banking	€ 0,00
31	53	Addebito RID - donazione favore Onlus	€ 0,00
31	54	Addebito RID	€ 0,00
31	55	Pagamento RID veloce	€ 0,00
31	56	Addebito RID veloce	€ 0,00
31	57	Pagamento RID utenze	€ 0,00
31	58	Addebito RID utenze	€ 0,00
31	59	Pagamento RID comm.	€ 0,00
31	60	Addebito RID comm.	€ 0,00
31	61	Addebito RID elettronica	€ 0,00
31	64	Addebito MAV	€ 0,00
31	66	Pagamento MAV	€ 0,00
31	67	Addebito MAV da Corporate	€ 0,00
31	68	Addebito MAV da Internet Banking	€ 0,00
31	69	Addebito MAV	€ 0,00
31	70	Addebito MAV	€ 0,00
31	71	Addebito MAV: rate mutuo	€ 0,00
31	74	Addebito RAV	€ 0,00
31	75	Rav	€ 0,00
31	76	Pagamento RAV	€ 0,00
31	77	Addebito RAV da Corporate	€ 0,00
31	78	Addebito RAV da Internet Banking	€ 0,00
31	79	Addebito RAV	€ 0,00
31	80	Addebito RAV	€ 0,00
31	82	Addebito Bankpass bollette	€ 0,00
31	84	Addebito Bollettino Bancario	€ 0,00
31	86	Pagamento bollettino bancario	€ 0,00
31	87	Addebito bollettino bancario da Corporate	€ 0,00
31	88	Addebito bollettino bancario da Internet Banking	€ 0,00
31	89	Addebito bollettino bancario	€ 0,00
31	90	Addebito bollettino bancario	€ 0,00
31	97	Prenotazione bonifici dadistinta	€ 0,00
31	98	Prenotazione in conto danticipi fatture	€ 0,00
31	99	Prenotazione in conto diavvisi	€ 0,00
32	0	Effetti richiamati	€ 0,00
32	10	Effetti diretti richiamati	€ 0,00
32	20	Effetti s.b.f. richiamati	€ 0,00
32	30	Assegni richiamati	€ 0,00

32	40	Vaglia richiamati	€ 0,00
34	0	Giroconto	€ 0,00
34	1	Giroconto per estinzioneconto	€ 0,00
34	2	Giroconto per passaggio a sofferenza	€ 0,00
34	3	Giroconto Banca d'Italia	€ 0,00
34	5	Giroconto per estinzioneconto d'ufficio	€ 0,00
34	6	Giroconto per estinzionecon passaggio a perdita	€ 0,00
34	11	Conferimento fondi a conto liquidita' titoli	€ 0,00
34	12	Scarico fondi da conto liquidita' titoli	€ 0,00
34	13	Conferimento fondi liquidita' GPF	€ 0,00
34	14	Scarico fondi di liquidita' GPF	€ 0,00
34	21	Giroconto tramite internet banking	€ 0,00
34	22	Giroconto tramite remotebanking	€ 0,00
34	23	Giroconto tramite corporate banking	€ 0,00
34	30	Giroconto per accumulo capitale	€ 0,00
34	50	Disposizione di giro Cash Pooling	€ 0,00
34	51	Disposizione di giro Cash Pooling secondo livello	€ 0,00
34	52	Disposizione di giro Cash Pooling terzo livello	€ 0,00
34	53	Disposizione di giro Cash Pooling quarto livello	€ 0,00
34	60	Chiusura conto per cambio divisa	€ 0,00
34	70	Riapertura conto per cambio divisa	€ 0,00
34	71	Trasferimento ramo d'azienda	€ 0,00
34	72	Acquisizione Ramo d'Azienda	€ 0,00
34	80	Chiusura conto per variazione caratteristica	€ 0,00
34	90	Riapertura conto per variazione caratteristica	€ 0,00
34	95	Riclassificazione IAS	€ 0,00
34	96	Riclassificazione IAS per IACE	€ 0,00
34	97	Giroconto mutuo in attesa di perfezionam. Ipoteca	€ 0,00
34	98	Giroconto mutuo a seguito perfezion. Ipoteca	€ 0,00
34	99	Prenotazione in conto per partite da sistemare	€ 0,00
35	0	Storni ri.ba.	€ 0,00
35	52	Disposizione di giro Cash Pooling 3x livello	€ 0,00
37	0	Insoluti ri.ba.	€ 0,00
37	10	Insoluto / Storno R.I.D.	€ 0,00
37	20	Insoluto M.A.V.	€ 0,00
39	0	Vs disposizione per emolumenti	€ 0,00
39	1	Vs disp per emolumenti con cessione del quinto	€ 0,00
39	11	Disposizione per emolumenti internet banking	€ 0,00
39	12	Disposizione per emolumenti remote banking	€ 0,00
39	13	Disposizione per emolumenti corporate banking	€ 0,00
41	0	Pagamento/disposizione a mezzo bancomat	€ 0,00
41	10	Pagamento a mezzo ns bancomat	€ 0,00
41	20	Pagamento a mezzo bancomat	€ 0,00
41	30	Pagamento a mezzo Fast Pay	€ 0,00
42	0	Effetti insoluti/protestati	€ 0,00
42	10	Effetti s.b.f. insoluti/protestati	€ 0,00
42	20	Vaglia insoluti/protestati	€ 0,00
42	30	Effetti disguidati da restituire	€ 0,00
43	0	Operazione PagoBANCOMAT	€ 0,00
43	5	Pagobancomat Carte Taxi	€ 0,00
43	10	Operazione POS Unione Europea	€ 0,00
43	11	Operazione POS paesi extraeuropei	€ 0,00
44	0	Utilizzo credito documentario sull'estero	€ 0,00
45	0	Utilizzo carta di credito	€ 0,00
45	5	Carta coop.	€ 0,00
45	6	Utilizzo carta supermercati	€ 0,00
45	10	Viacard	€ 0,00
45	11	Telepass-Family	€ 0,00
45	15	Carta del Credito Cooperativo	€ 0,00
45	20	American express	€ 0,00
45	30	Bankamericard visa	€ 0,00
45	40	Cartasi	€ 0,00
45	49	Fee Collection Mastercard	€ 0,00
45	50	Diners Club Int.	€ 0,00
45	90	Ricarica carta prepagata	€ 0,00
45	91	Ricarica carta prepagataTASCA	€ 0,00
45	92	Ricarica carta prepagataTASCA da Internet	€ 0,00
45	95	Rilascio + Ricarica carta prepagata TASCA	€ 0,00
45	98	Sostituzione carta prepagata TASCA	€ 0,00
45	99	Rimborso carta prepagataTASCA	€ 0,00
46	0	Mandati di pagamento	€ 0,00
46	1	Provvisorio di uscita	€ 0,00
46	2	Accredito	€ 0,00
47	0	Utilizzo credito documentario sull'Italia	€ 0,00
47	10	Anticipo su fatture	€ 0,00
47	11	Importo anticipato certificazione fattura	€ 0,00
47	12	Importo residuo anticipato certificazione fattura	€ 0,00
47	20	Erogazione mutuo	€ 0,00

47	21	Anticipo doc.diversi:acquisto biglietti	€ 0,00
47	22	Anticipo cessione crediti	€ 0,00
47	23	Anticipo doc.diversi:certificati di origine	€ 0,00
47	24	Anticipo doc.diversi:contratti	€ 0,00
47	25	Anticipo doc.div.contributi	€ 0,00
47	26	Anticipo doc.diversi:distinte riepilogat.mensili	€ 0,00
47	27	Anticipo doc.diversi	€ 0,00
47	28	Mutuo da ripianamento	€ 0,00
48	0	Bonifico a vs favore	€ 0,00
48	1	Ordine e conto per estinzione conto	€ 0,00
48	2	Bonifici a vs.favore	€ 0,00
48	3	Estinzione c/c per pass.a soff.a seguito fallim.	€ 0,00
48	10	Lettera di credito	€ 0,00
48	11	Bonifico per spese condominiali/locazioni	€ 0,00
48	20	Ordine e conto	€ 0,00
48	21	Disposizioni a Vs.favore	€ 0,00
48	22	Bonifico a vs/favore percontr.agevolati	€ 0,00
48	25	Bonifico per premio assicurativo	€ 0,00
48	30	Bonifico dall'estero	€ 0,00
48	31	Bonifici tramite RNI	€ 0,00
48	40	Accredito per bollettinobancario	€ 0,00
48	41	Restituzione conferimenti societa` costituenti	€ 0,00
48	60	Bonifico per accumulo capitale	€ 0,00
48	61	Rimborso titoli e/o fondi comuni	€ 0,00
48	62	Rimborso di polizze ramovita	€ 0,00
49	0	Vs assegno a copertura garantita n.	€ 0,00
50	0	Pagamenti diversi	€ 0,00
50	1	Pagamenti tributi locali	€ 0,00
50	10	Pagamento a mezzo posta	€ 0,00
50	11	Pagamento a mezzo posta ICI	€ 0,00
50	12	Pagamento a mezzo posta canone TV	€ 0,00
50	13	Pagamento a mezzo posta bollo auto	€ 0,00
50	14	Pagamenti diversi SOAR	€ 0,00
50	25	Costo carta prepagata	€ 0,00
50	60	Addebito certificazione comunale	€ 0,00
50	70	Pagamento rette mensa	€ 0,00
50	75	Pagamento rette - varie	€ 0,00
50	80	Disposiz.di addebito pervendita Loyalty/Minipay	€ 0,00
50	81	Disposiz.di addebito perpagam.Loyalty/Minipay	€ 0,00
50	89	Fondi pagamento tardivo assegni art.8 legge 386/90	€ 0,00
50	90	Conferimenti societa` costituenti	€ 0,00
50	91	Addebito Voucher Amex	€ 0,00
50	92	Addebito Voucher CartaSi	€ 0,00
50	93	Addebito Voucher Diners	€ 0,00
50	94	Addebito Voucher Visa	€ 0,00
50	95	Escussione garanzia	€ 0,00
50	96	Escussione pegno	€ 0,00
51	0	Assegni turistici	€ 0,00
52	0	Prelevamento	€ 0,00
52	1	Prelevamento contanti per estinzione conto	€ 0,00
52	10	Prelevamento interessi	€ 0,00
52	20	Prelevamento con assegnointerno	€ 0,00
52	30	Prelevamento contanti	€ 0,00
52	31	Prelevamento contante per cambio lire/euro	€ 0,00
52	32	Kit prealimentazione Euro	€ 0,00
52	35	Prelevamento contanti con modulo	€ 0,00
53	0	Utilizzo credito documentario sull'Italia	€ 0,00
54	0	Rimessa assegni bancari con regolamento diretto	€ 0,00
55	0	Assegni insoluti/protestati	€ 0,00
55	1	Assegno impagato: esito elettronico assegni	€ 0,00
55	2	Assegni check truncation:impagato	€ 0,00
55	3	Addebito per richiamo assegni impagati da ICCREA	€ 0,00
56	0	Effetti/assegni al dopo incasso	€ 0,00
56	10	Effetti al dopo incasso	€ 0,00
56	20	Assegni al dopo incasso	€ 0,00
56	30	Ri.ba al dopo incasso	€ 0,00
56	40	M.av. al dopo incasso	€ 0,00
56	50	R.i.d. al dopo incasso	€ 0,00
56	60	Accredito Bollettino Bancario	€ 0,00
57	0	Restituzione assegni/vaglia irregolari	€ 0,00
58	0	Reversali d'incasso	€ 0,00
58	1	Provvisorio di entrata	€ 0,00
58	2	Addebito per reversali d'incasso	€ 0,00
59	0	Rimessa ass.circ./vagliacon regolamento diretto	€ 0,00
60	0	Rettifica valute	€ 0,00
60	10	Rettifica di valuta per proroga scadenza	€ 0,00
61	0	Rimessa effetti con regolamento diretto	€ 0,00
61	10	Rimessa effetti da banche	€ 0,00

61	20	Rimessa a banche effettipropr	€ 0,00
61	30	Rimessa a banche effettiaccolti s.b.f.	€ 0,00
61	40	Rimessa a banche effettiaccolti al d.i.	€ 0,00
62	0	Saldo	€ 0,00
63	0	Sconto effetti diretti	€ 0,00
63	10	Sconto effetti diretti -Portaf. Finanz. Diretto	€ 0,00
63	20	Sconto effetti diretti -Portafo. Finanz. Altro	€ 0,00
63	30	Sconto effetti diretti -Portafoglio agrario	€ 0,00
63	40	Sconto effetti diretti -Portafoglio artigiano	€ 0,00
64	0	Sconto effetti	€ 0,00
65	0	Competenze di sconto	€ 0,00
66	0	Spese	€ 0,00
66	1	Spese su effetti/documenti	€ 0,00
66	2	Spese su ri.ba.	€ 0,00
66	3	Spese su r.i.d.	€ 0,00
66	4	Spese su m.av.	€ 0,00
66	5	Spese su assegni	€ 0,00
66	6	Spese impagato assegno check truncation	€ 0,00
66	7	Spese ritiro effetti	€ 0,00
66	8	Spese condominiali	€ 0,00
66	9	Spese su bollettino bancario	€ 0,00
66	10	Spese protesto	€ 0,00
66	11	Spese Bankpass bollette	€ 0,00
66	12	Spese su Rav	€ 0,00
66	13	Spese postali richiamo assegni impagati	€ 0,00
66	14	Spese DP1 per richiamo assegni impagati	€ 0,00
66	15	Spese restituzione assegno	€ 0,00
66	20	Spese erogazione mutuo	€ 0,00
66	21	Spese su cassette di sicurezza	€ 0,00
66	23	Spese deposito capitale Societa' costituende	€ 0,00
66	25	Spese ricarica carta prepagata	€ 0,00
66	30	Spese su bonifico	€ 0,00
66	31	Penale per coordinate bancarie errate o incomplete	€ 0,00
66	32	Penale ASL per ritardatopagamento	€ 0,00
66	40	Commissioni insoluto protestato	€ 0,00
66	50	Spese per affidamento	€ 0,00
66	59	Spese esito elettronico assegni	€ 0,00
66	60	Spese produz corrisp e/oprod/invio doc di sintesi	€ 0,00
66	61	Spese invio estratto conto titoli	€ 0,00
66	70	Commissioni per stampa E/C allo sportello	€ 0,00
66	72	Spese esito messaggio pagato assegni	€ 0,00
66	73	Penale pagamento tardivoassegni	€ 0,00
66	74	Spese pagamento tardivo assegni	€ 0,00
66	75	Interessi legali pagamento tardivo assegni	€ 0,00
66	79	Int. Spese e Penali art. 8 legge 386/90 - assegni	€ 0,00
66	80	Spese trimestrali tenutalibretto di controllo	€ 0,00
66	81	Costo libretto di controllo	€ 0,00
66	82	Costo avviso svecchiamento forzato	€ 0,00
66	83	Spese penale c/c	€ 0,00
66	88	Spese richieste incasso SEPA B2B	€ 0,00
66	89	Spese richieste incasso SEPA B2C	€ 0,00
66	90	Spese su ri.ba. di Internet Banking	€ 0,00
66	91	Spese su r.i.d. di Internet Banking	€ 0,00
66	92	Spese su m.a.v. di Internet Banking	€ 0,00
66	93	Spese su ri.ba. di Remote Banking	€ 0,00
66	94	Spese su r.i.d. di Remote Banking	€ 0,00
66	95	Spese su m.a.v. di Remote Banking	€ 0,00
66	96	Spese su ri.ba. di Corporate Banking	€ 0,00
66	97	Spese su r.i.d. di Corporate Banking	€ 0,00
66	98	Spese su m.a.v. di Corporate Banking	€ 0,00
67	0	Rimessa ass.circ./vagliacon regolamento tramite	€ 0,00
68	0	Storno scritture	€ 0,00
68	1	Storno operazioni pagobancomat	€ 0,00
68	2	Storno operazioni tesoreria	€ 0,00
68	10	Storno protesto a frontedi pagamento	€ 0,00
68	20	Storno insoluto a frontedi pagamenti	€ 0,00
68	30	Storno per giro cash pooling	€ 0,00
68	40	Storno operazioni titoli	€ 0,00
68	80	Storno per riclassificazione IAS	€ 0,00
68	81	Storno riclassificazioneIAS per IACE	€ 0,00
68	95	Storno scritture IAS	€ 0,00
68	96	Storno scritture IAS perIACE	€ 0,00
69	0	Rimessa assegni bancari con regolamento tramite	€ 0,00
70	0	Compravendita a contantititoli/diritti di opzione	€ 0,00
70	1	Compravendita titoli Trading on Line	€ 0,00
70	8	Giri tra dossier	€ 0,00
70	9	Trasferimento titoli	€ 0,00
70	10	Acquisto titoli	€ 0,00

70	11	Acquisto titoli: obbligazioni	€ 0,00
70	12	Acquisto titoli: azioni	€ 0,00
70	13	Deposito titoli	€ 0,00
70	20	Acquisto diritti opzione	€ 0,00
70	30	Vendita titoli	€ 0,00
70	31	Rimborso titoli: obbligazioni	€ 0,00
70	32	Rimborso titoli: azioni	€ 0,00
70	33	Rimborso azioni CRA/BCC	€ 0,00
70	40	Vendita diritti opzione	€ 0,00
70	50	Acquisto Certificati di Deposito	€ 0,00
70	60	Sottoscrizione prestiti obbligazionari della banca	€ 0,00
70	61	Negoziazione: acquisto obbligazioni della banca	€ 0,00
70	62	Negoziazione: vendita obbligazioni della banca	€ 0,00
70	63	Rimborso prestito obbligazionario della banca	€ 0,00
70	70	Pronti Contro Termine	€ 0,00
70	71	Emissione certificati dideposito in valuta	€ 0,00
70	72	Estinzione certificati di deposito in valuta	€ 0,00
70	75	Compravendita fondi comuni	€ 0,00
70	80	Compravendita derivati	€ 0,00
70	81	Margini su futures	€ 0,00
70	85	Compravendita premi	€ 0,00
70	90	Operazioni in titoli	€ 0,00
70	95	Operazioni in titoli - esente	€ 0,00
71	0	Rimessa effetti con regolamento tramite	€ 0,00
72	0	Utilizzo credito documentario da estero	€ 0,00
72	10	Anticipo su fatture su estero	€ 0,00
72	20	Liquidazione operazioni a termine	€ 0,00
73	0	Rimessa ass./eff. insoluti/rich. con regol.tramite	€ 0,00
74	0	Valori bollati	€ 0,00
75	0	Rimessa altri titoli conregolamento tramite	€ 0,00
76	0	Rimessa altri titoli conregolamento diretto	€ 0,00
77	0	Girofondi	€ 0,00
78	0	Versamento	€ 0,00
78	1	Versamento contante per estinzione conto	€ 0,00
78	10	Vers.contante	€ 0,00
78	11	Versamento contante per cambio lire/euro	€ 0,00
78	20	Vers.vaglia	€ 0,00
78	30	Versamento cedole	€ 0,00
78	40	Versamento da tessera esercente	€ 0,00
78	50	Versam. sportello automatico	€ 0,00
78	60	Versamento posizione a sofferenza	€ 0,00
79	0	Disposizione di giroconto	€ 0,00
79	11	Giroconto tramite internet banking	€ 0,00
79	12	Giroconto tramite remotebanking	€ 0,00
79	13	Giroconto tramite corporate banking	€ 0,00
79	50	Giroconto tramite Cash Pooling	€ 0,00
80	0	Compravendita a termine di titoli	€ 0,00
80	10	Acquisto titoli a termine	€ 0,00
80	20	Vendita titoli a termine	€ 0,00
80	21	Rimborso titoli a termine	€ 0,00
81	0	Accensione riporto titoli	€ 0,00
82	0	Estinzione riporto titoli	€ 0,00
83	0	Sottoscrizione titoli/fondi comuni	€ 0,00
83	10	Sottoscrizione titoli	€ 0,00
83	11	Sottoscrizione titoli tramite internet banking	€ 0,00
83	12	Sottoscrizione titoli tramite remote banking	€ 0,00
83	13	Sottoscrizione titoli tramite corporate banking	€ 0,00
83	20	Sottoscrizione fondi comuni	€ 0,00
83	21	Sottoscrizione fondi comuni: PAC	€ 0,00
83	22	Rimborso fondi comuni	€ 0,00
83	30	Prenotazione titoli	€ 0,00
83	40	Prenotazione fondi comuni	€ 0,00
84	0	Titoli scaduti o estratti	€ 0,00
84	10	Titoli scaduti	€ 0,00
84	20	Titoli estratti	€ 0,00
84	30	Certificati di Deposito scaduti	€ 0,00
85	0	Aumento di capitale e/o operazioni societarie	€ 0,00
85	10	Aumento di capitale	€ 0,00
85	20	Operazioni societarie	€ 0,00
85	30	Aggio	€ 0,00
85	40	Disaggio	€ 0,00
85	50	Vendita azioni BCC da Soci alla banca	€ 0,00
86	0	Finanziamenti import	€ 0,00
86	10	Erogazione finanz.import	€ 0,00
86	20	Rimborso finanz.import	€ 0,00
86	30	Erogazione finanz.altri	€ 0,00
86	40	Rimborso finanz.altri	€ 0,00
87	0	Anticipazioni export	€ 0,00

87	10	Erogazione anticipo export	€ 0,00
87	20	Rimborso anticipo export	€ 0,00
87	21	Insoluto - Rimborso anticipo export	€ 0,00
88	0	Utilizzo conto valutario	€ 0,00
89	0	Operaz. in divisa o lirec/estero regol. in stanza	€ 0,00
90	0	Pagamento/incasso rimesse documentate da/su estero	€ 0,00
90	10	Pagamento rimesse documentate da/su estero	€ 0,00
90	20	Incasso rimesse documentate da/su estero	€ 0,00
91	0	Prelevamento bancomat sualtri istituti	€ 0,00
91	10	Prelievi su ATM di bcc autorizzate da ICCREA	€ 0,00
91	11	Prelievi su ATM di bcc non aderenti ICCREA	€ 0,00
91	20	Prelevamento contante Unione Europea	€ 0,00
91	21	Prelevamento contante paesi extraeuropei	€ 0,00
92	0	Costo libretti assegni	€ 0,00
92	50	Costo rinnovo libretto D/R	€ 0,00
93	0	Costo moduli valutari	€ 0,00
94	0	Commissioni e spese su operazioni in titoli	€ 0,00
95	0	Commissioni e spese su operazioni con l'estero	€ 0,00
96	0	Caricamento tessera MiniPAY da contante	€ 0,00
96	10	Caricamento tessera MiniPAY da Bancomat Bcc	€ 0,00
96	20	Caricamento tessera MiniPAY da Bancomat altro ist	€ 0,00
96	30	Visa trave money-pagamento carta di cred.prepagata	€ 0,00
99	31	Pren.dist. eff. Commerciale B.T.	€ 0,00
99	32	Pren.dist. eff. Commerciale M.L.T.	€ 0,00
99	41	Pren.dist. eff. Finanz diretto B.T.	€ 0,00
99	42	Pren.dist. eff. Finanz diretto M.L.T.	€ 0,00
99	43	Pren.dist. eff. Finanz. altro B.T.	€ 0,00
99	44	Pren.dist. eff. Finanz. altro M.L.T.	€ 0,00
99	45	Pren.dist. eff. Agrario B.T.	€ 0,00
99	46	Pren.dist. eff. Agrario M.L.T.	€ 0,00
99	47	Pren.dist. eff. Artigiano B.T.	€ 0,00
99	48	Pren.dist. eff. Artigiano M.L.T.	€ 0,00
99	81	Pren.dist. eff. Sbf disponibile	€ 0,00
99	82	Pren.dist. eff. Sbf fatture	€ 0,00
99	83	Pren.dist. eff. Sbf indisponibile	€ 0,00
99	84	Pren.dist. eff. Sbf a partita	€ 0,00