

Sede e Direzione: p.za Mazzini, 58 - 81055 Santa Maria Capua Vetere (CE)
Capitale Sociale: Euro 6.456.192,00 i.v. - Iscrizione al Registro Imprese di Caserta e Codice
Fiscale n. 00136290616 - Codice ABI: 03235 - Iscritta all'albo delle banche n. 1121 - Aderente al
Fondo Nazionale di Garanzia - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Imposta
di bollo, ove dovuta, assolta in modo virtuale, aut. Int. Fin. di Caserta n. 756 del 04/08/1965

CONTO SERVIZI

Questo conto e' particolarmente adatto per chi al momento dell'apertura del conto pensa di svolgere un numero bassissimo di operazioni o non puo' stabilire, nemmeno orientativamente, il tipo o il numero di operazioni che svolgera' Operativita' bassa(c.consumo 112 operazioni annue)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Sconto e Conti Correnti di Santa Maria Capua Vetere S.p.A.

Piazza Mazzini, 58 - 81055 - SANTA MARIA CAPUA V. (CE)

n. telefono e fax: Tel. 0823 893111 fax 0823 846253

email: info@bansco.it

sito internet: www.bansco.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Caserta Partita Iva e Codice Fiscale n. 00136290616

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 1121 - Cod. ABI 03235

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

Riservato all'Offerta Fuori Sede

(da compilarsi a cura del soggetto che effettua l'offerta e che provvede ad identificare il Cliente)

DATI E QUALIFICA SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE/ A DISTANZA:

Cognome e Nome

Telefono

Sede

E-mail

Iscrizione ad Albi o elenchi

Numero Delibera Iscrizione all'Albo/ Elenco

Qualifica

CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi di contante 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, addebiti diretti, 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 i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il conto di base; chieda o si procuri il relativo foglio informativo.

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.bansco.it.

Il conto corrente Servizi è un conto accessorio alla gestione di altri rapporti esistenti tra il/i titolare/i e la banca, quali, a titolo di esempio, mutui o dossier titoli, allo scopo di accogliere, in via quasi del tutto esclusiva, le operazioni riguardanti tali rapporti principali, nel caso non si disponga già di un conto corrente. Di norma, pertanto, pur essendo sottoscritte tra le parti le relative norme, non è permesso l'utilizzo di tali conti mediante operazioni di versamento assegni, bonifico, addebito e accredito di disposizioni varie, prelievo con assegno, ecc., se non per fini strumentali alla gestione del rapporto principale.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione “Altre condizioni economiche” e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto**, messi a disposizione dalla banca.

E' sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile **esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno**, riportato nell'estratto conto o nel Riepilogo delle spese, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto o Riepilogo delle spese.

| | | PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI | Importi in euro | | |
|------------------------|---------------------------------|---|---------------------------------|---|---|
| | | Spese per l'apertura del conto | 0,00 | | |
| SPESE FISSE | Tenuta del conto | Canone (importo annuo) | 10,32 | | |
| | | periodicità di addebito trimestrale | (2,58) | | |
| | | Imposta di bollo | 34,20 | | |
| | | Canone annuo per la tenuta del conto | 44,52 | | |
| | | Numero di operazioni incluse nel canone annuo | 48 | | |
| | Gestione Liquidità | Spese annue per conteggio interessi e competenze | 0,00 | | |
| | Servizi di pagamento | Rilascio di una carta di debito nazionale (emissione) circuito CIRRUS - MAESTRO | non previsto | | |
| | | Rilascio di una carta di debito nazionale (gestione) | non previsto | | |
| | | Rilascio di una carta di debito internazionale (emissione) circuito CIRRUS - MAESTRO | non previsto | | |
| | | Rilascio di una carta di debito internazionale (gestione) | non previsto | | |
| | | Rilascio di una carta di credito | non previsto | | |
| | Home Banking | Canone annuo per internet banking e phone banking | 84,00 (24,00 versione standard) | | |
| | periodicità di addebito mensile | (7,00 (2,00 versione standard)) | | | |
| SPESE VARIABILI | Gestione liquidità | Invio estratto conto Trimestrale | SPORTELLO 1,55 | ON LINE 0,00 | |
| | | Documentazione relativa a singole operazioni | 0,00 | | |
| | Servizi di pagamento | Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia | non previsto | | |
| | | Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia | non previsto | | |
| | | Bonifico - SEPA | | SPORTELLO 5,16 | ON LINE 1,04 |
| | | | Spese per operazione | 0,55 | 0,55 |
| | | | Costo totale | 5,71 | 1,59 |
| | | Bonifico – Extra SEPA (spese fisse) | | SPORTELLO 15,00 | ON LINE 15,00 |
| | | | Spese per operazione | 0,55 | 0,55 |
| | | | Costo totale | 15,55 | 15,55 |
| | | Bonifico – Extra SEPA (commissioni percentuali) | | SPORTELLO 0,8000% con min.euro 15,00 e max. euro 25,00 | ON LINE 0,8000% con min.euro 15,00 e max. euro 25,00 |
| | | | Ordine permanente di bonifico | SPORTELLO 5,16 | ON LINE 1,04 |
| | | Spese per operazione | 0,00 | 0,00 | |
| | | Costo totale | 5,16 | 1,04 | |
| | | Addebito diretto | 0,00 | | |
| | Ricarica carta prepagata | non prevista | | | |

| | | | |
|------------------------------------|--|--|---------------------------|
| INTERESSI SOMME DEPOSITATE | Interessi creditori | Tasso creditore annuo nominale | 0,0100 % |
| | | | |
| FIDI E SCONFINAMENTI | Fidi | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | 18,0000 % |
| | | Commissione omnicomprensiva | 2,00% (0,50% trimestrale) |
| | | | |
| | Sconfinamenti | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido | 18,0000 % |
| | | Commissione di Istruttoria veloce per utilizzi extra-fido <i>(applicata secondo quanto indicato sotto, nella sezione "Altre condizioni economiche" del presente foglio informativo)</i> | 5,00 |
| | | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido | 18,0000 % |
| | | Commissione di Istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido <i>(applicata secondo quanto indicato sotto, nella sezione "Altre condizioni economiche" del presente foglio informativo)</i> | 5,00 |
| | | | |
| DISPONIBILITA' SOMME VERSATE | Contanti/ assegni circolari stessa banca | | in giornata |
| | Assegni bancari tratti sulla Banca | | in giornata |
| | Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia | | 4 LAVORATIVI |
| | Assegni bancari altri istituti | | 4 LAVORATIVI |
| | Vaglia e assegni postali | | 4 LAVORATIVI |

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

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

| IPOTESI | | TAEG % |
|---|--|--------------|
| Applicazione della Commissione omnicomprensiva | Accordato: 1.500,00 euro Tasso applicato: 18,0000 % Durata: si assume pari a 3 mesi Utilizzato: 1.500,00 euro in via continuativa per l'intera durata | 21,55 |
| Applicazione della Commissione omnicomprensiva | Accordato: 15.000,00 euro Tasso applicato: 18,0000 % Durata: si assume pari a 3 mesi Utilizzato: 15.000,00 euro in via continuativa per l'intera durata | 21,55 |

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Tenuta del conto (spese)

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

Importi in Euro

34,20

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

Spese fisse di tenuta conto per ogni periodo di addebito (vedi sotto voce "Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese")

2,58

Remunerazione delle giacenze

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

0,0100 %

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)

18,0000 %

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 e' stipulato nel corso dell'anno il conteggio e' 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 |
|--|-----------------|
| Spese per operazione | 0,55 |
| Rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate con modalità diverse dal canale telematico (per ogni singola comunicazione) (1) | 0,94 |
| Invio estratto conto | 1,55 |
| Spese ricerca/copia documenti presso ns. archivio | 7,75 |
| Spese per altre comunicazioni e informazioni | 1,55 |
| Spesa per gestione partite da sistemare | 3,00 |
| Recupero spese telefoniche | 2,00 |
| Spesa ricerca/copia documenti c/o altre strutture | 15,49 |
| Ricerche in archivio per ogni ora uomo impiegata | 25,82 |
| Spese invio raccomandata | 5,16 |
| Recupero spese postali, tariffa poste maggiorata di | 0,23 |
| Successioni "mortis causa" 1,00 su valore consistenze con min. euro 20,00 e max. euro | 150,00 |

| | | |
|---|------------------------------------|-------------|
| Copia e/c allo sportello | Fino a n. memorandum 99.999.999 | 1,29 |
| Commissione di Istruttoria veloce applicata per addebito che genera sconfinamento maggiore di euro 0,00 | | |
| importo commissione (euro) | | 5,00 |

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 dei fidi concessi (sconfinamento), nonché al verificarsi di incrementi dello sconfinamento stesso, la Banca addebita sul conto corrente la Commissione di Istruttoria veloce, in misura fissa e valore assoluto, non eccedente i costi mediamente sostenuti dalla Banca stessa, secondo le proprie procedure interne, per svolgere l'istruttoria a fronte di sconfinamenti della propria clientela e i costi a questa direttamente connessi.

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

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

Esclusioni di legge - la Commissione di Istruttoria veloce non è dovuta:

a) quando ricorrono cumulativamente i seguenti presupposti: i) per gli sconfinamenti in assenza di fido, il saldo passivo complessivo - anche se derivante da più addebiti - è inferiore o pari a 500,00 euro; per gli utilizzi extrafido, l'ammontare complessivo di questi ultimi - anche se derivante da più addebiti - è inferiore o pari a 500,00 euro; ii) lo sconfinamento non ha durata superiore a 7 giorni di calendario consecutivi. Questa esclusione opera per un massimo di una volta per ciascuno dei quattro trimestri di cui si compone l'anno solare (1/1-31/3; 1/4-30/06; 1/07-30/09; 1/10-31/12);

b) se lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca;

c) 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 di Istruttoria veloce né il tasso di interesse previsto al comma 1 lett. b) art. 4 del DM 644/2012.

Numero operazioni gratuite : **12**

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

(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.**

Valute

Su prelievi:

| | |
|---------------------------|----------------|
| Assegni allo sportello | data prelievo |
| mediante assegno bancario | data emissione |
| prelievi di contante | data prelievo |

Su versamenti:

| tipologia: | valuta | disponibilità | stornabilità | giorni |
|--------------------------|-------------|---------------|--------------|------------|
| Contanti ass.cir.banca | in giornata | in giornata | in giornata | |
| ASSEGNI | | | | |
| tratti sulla banca | in giornata | in giornata | in giornata | |
| circolari | 1 | 4 | 5 | LAVORATIVI |
| altri istituti | 3 | 4 | 10 | LAVORATIVI |
| vaglia e assegni postali | 3 | 4 | 10 | LAVORATIVI |
| In divisa/Banche estere | 10 | 30 | 30 | FISSI |

OPERATIVITA' MEDIANTE SPORTELLO AUTOMATICO (Sistemi di Automazione, es. ATM abilitati) – Per prelievi e versamenti effettuati tramite Sistemi di Automazione (es. ATM abilitati), utilizzabili mediante strumenti di riconoscimento messi a disposizione dalla Banca, si veda quanto più avanti riportato nelle condizioni economiche relative ai servizi accessori al conto corrente offerto a consumatori.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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

Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente)

Ai sensi di quanto previsto dal decreto legislativo 15 marzo 2017, n. 37, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

n° 12 giorni.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Piazza Giuseppe Mazzini, 58 - 81055 Santa Maria Capua Vetere (CE) info@bansco.it oppure a bic.bansco@pec.eurekaibs.it), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

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

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, 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
- altro Organismo di mediazione convenuto con la banca.

| | |
|---|---|
| Addebito diretto | Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare. |
| Bonifico - SEPA | Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA. |
| Bonifico – extra SEPA | Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA. |
| 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 omnicomprendiva | Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. 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. |
| Documentazione relativa a singole operazioni | Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente. |
| Fido | Contratto in base al quale la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi. |
| Ordine permanente di bonifico | Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca secondo le istruzioni del cliente. |
| Prelievo di contante | Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto. |
| Ricarica carta prepagata | Accreditamento di somme su una carta prepagata. |
| Rilascio di una carta di credito | Rilascio, da parte della banca, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca e il cliente. |
| Rilascio di una carta di debito | Rilascio, da parte della banca, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente. |
| Rilascio moduli di assegni | Rilascio di un carnet di assegni. |
| Saldo disponibile | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare. |
| Sconfinamento | Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido"). |
| 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. |
| Invio estratto conto | Invio dell'estratto conto, nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente. |
| 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. |
| Tenuta del conto | La banca gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente. |
| Valute sul prelievo di contante | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo. |
| Valute sul versamento di contante | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi. |

- 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. |
| 05 PREL.CONT.SU ATM BANCA | 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 |
| 16 COMMISSIONI | 17 INTERESSI A CREDITO | 18 INTERESSI A DEBITO |
| 19 IMPOSTE E TASSE | 20 CASSETTE DI SICUREZZA | 21 CONTRIBUTI ASSIST/PREV |
| 22 SPESE CUSTODIA TITOLI | 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 |
| 2N ACCREDITI RIBA | 30 ACCREDITO EFFETTI SBF | 31 RITIRO EFFETTI |
| 32 EFFETTI RICHIAMATI | 34 GIROCONTO | 37 INSOLUTI RIBA |
| 38 ORDINE CONTO | 39 VS. DISP. PER STIPENDI | 3G DISP. GIROCONTO HB |
| 3S DISP. STIPENDI HB | 41 PAG.DISP.SPORT.AUTOMAT | 42 EFFETTI INSOLUTI |
| 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 | 55 ASSEGNI INS./PROTEST. |
| 56 RICAVO EFFETTI AL D/I | 57 RICAVO ESTERO | 58 REVERSALI D'INCASSO |
| 60 RETTIFICA VALUTA | 61 RETTIF.VAL.S.B.F. | 63 ACCR.SCONTO EFF.DIRETT |
| 64 ACCR. SCONTO EFFETTI | 65 COMPETENZE DI SCONTO | 66 SPESE |
| 70 COMPRAVENDITA TITOLI | 71 VENDITA TITOLI | 72 UTILIZZO CREDITO |
| 75 ACQUISTO TESS.VIACARD | 77 CARTA CARBURANTE | 78 VERSAMENTO CONTANTE |
| 79 VERSAMENTO CONTANTE | 7G DISP. GIROFONDI HB | 81 PAGAMENTO EFFETTI |
| 82 PAG.EFFETTI DA CBI | 83 SOTTOSCRIZIONE TITOLI | 84 TITOLI SCADUTI/ESTRAT. |
| 85 PAGAMENTO RATA MUTUO | 87 ANTICIPAZIONI EXPORT | 87 RIMBORSO TITOLI/FONDI |
| 91 PREL. ATM ALTRA BANCA | 92 SPESE CARNET ASSEGNI | 95 CONAD CARD |
| 96 RETTIFICA IMPORTO | 97 UTIL.CARTA DI CREDITO | A1 ACCREDITI VARI |
| A2 ADDEBITI VARI | A3 RIMBORSO INS.ANTEEXPORT | A4 RIMBORSO FINIMPORT |
| A5 RIMBORSO EXPORT | A6 RIMBORSO FINANZIAMENTO | A7 EROGAZ. FINANZIAMENTO |
| A8 EROGAZIONE FINIMPORT | A9 EROGAZIONE ANT.EXPORT | AA EMISS. ASSEGNI TRAEENZA |
| 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/ABNON. | AK ACCR. CARTE CREDITO | AL FATTURE RICHIAMATE |
| AP ASS. RISCOSSI ALLA PT | AQ EST.PASS. A SOFFERENZA | AR CONTRIB. ARTIGIANCASSA |
| AS NS ASS NR | AT ANTICIPO SBF | AU ACCREDITO GAS/ACQUA |
| AX NS.ASS.PCAS.NR. | AY ASS. COPERT. GARANTITA | B0 SPESE CONDOMINIALI |
| B1 BONIFICO A FAVORE DI | B2 ORDINE E CONTO | 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 | BC RECUPERO BOLLO SU E/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 SOVRAPREZZO AZIONI | BV BONIFICO URGENTE | BV BONIFICI DAVS ESTERO |
| BW VENDITA AZ. CLIENTI | BX VENDITA AZIONI | BY ACQUISTO AZIONI |
| BZ ACQUISTI AZ. CLIENTI | C1 COMM. ASS. IRREGOLARI | C5 CANONE CARTA DI DEBITO |
| C8 COMM.OPER.CARTA DEBITO | CA COMM. CAMBIO ASSEGNI | CD EMISS. CERTIF.DEPOSITO |
| CE ACC.CONTI NO RESIDENTI | CH ASSEGNO NR. | CK COMM. SU FIDO |
| CO COMM. E REC. SU BONIF. | CS COMM. MASSIMO SCOPERTO | 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 |
| E2 COMM. EFFETTI SBF | E3 COMM. EFFETTI AL D.I. | EE COMM.LISTA MOV.SPORT. |
| EK BONIFICO IMP.RIL.DA HB | EV COMM. RAV | 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 | GA TRASFERIMENTO |
| GB CONTROVALORE TITOLI | GC GIRO COMPETENZE | GD PRELIEVO PER TRASFER. |
| GH IMPOSTA CAPITAL GAIN | GK RITIRO EFFETTI DA HB | GP CONFERIM. IN GESTIONE |
| GV BONUS FIDELIZZAZ. GPM | H1 SMOBILIZZO 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 |
| IM INTERESSI DI MORA | IS PAGAMENTI DIVERSI | J1 IACP ANTICIPO |
| J2 IACP RENDICONTAZIONE | J8 PAGAM.CBILL DA SPORT. | 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 |
| ND IMPAGATO CIT | NE PAGATO CIT | NF ACCREDITO ONERI CIT |
| NG CIT-COST.DEPOSITO | NH CIT-SVINC.DEPOSITO | NM PAG.FATT.RISP.ENERG. |
| NV COMMISSIONI CIT | O7 BONIFICO SPESE ARREDO | OB ACCREDITO ONERI E.E.A. |
| 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 DISPACCR.CASH POOLING |
| PZ DISP.ADD. CASH POOLING | Q6 RIMBORSO SOVVENZIONE | Q8 SPESE |
| Q9 ASSICURAZIONE | QB ASSICURAZIONE | QF QUOTA FONDI COMUNI |
| QG QUOTA GITA | R1 ADD. CERTIF. CONF.AUTO | R3 ADD.CAMBIO RIT.FISCALE |
| R5 INSOLUTO 851 SU ASS. | R7 ASSEGNO RICHIAMATO | R8 RESTITUZIONE ASSEGNO |
| R9 ACCR. INCASSO SCHEGINE | RA RICAVI ATTESA IMPUTAZ. | RK PAGAM.RAV HOME BANKING |
| RR RIMBORSI TRIBUTI | RS RECUPERO SPESE POSTALI | RT RITENUTA SU INTERESSI |
| RV PAGAMENTO RAV | RW RITENUTA BONIF.EX DL78 | 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.ELTRICA |
| U2 UTENZA GAS/METANO | U3 UTENZA TELEFONICA | U4 UTENZA ACQUA |

U5 ADD.RATE MUT.ALTRI IST
U8 UTENZA INFOSTRADA
UE UTENZE CONTO ESTERO
UI UTENZE ALTRE-IMU
UL UTENZA ELETT.NON DOMIC
UP PAGAMENTI PETROLIERI
UT UT.TELEFONICA NON DOM.
UX ADDEBITO SDD
V1 VERS. A/B NS.FILIALE
V4 VERS. A/B SU PIAZZA
V7 VERS. A/C NS.EMISSIONE
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
WP PREPAG. CCB PREL.CONT.
Y1 ADDEBITO MANDATO
Y4 ADDEBITO REVERSALE
Y7 PAGAMENTO MANDATO ENTE
Z3 VERS. A/C ALTRI IST.
Z8 ACCREDITO MAV
ZE PAG. SERVIZI ACQUA/GAS
ZI BONIFICO DALL'ESTERO
ZQ COMM./SPE.CRED.DOCUMEN

U6 UTENZA OMNITEL
U9 UTENZA ACQUA/GAS/RIF.
UF UTENZA TELERISCALDAM.
UJ UTENZE ALTRE-IMU
UM UTENZA GAS NON DOMIC.
UR UTENZA RIFIUTI
UV PREL.CONT.ATM EXTRA UE
UY PREL.CONTANTI ATM UE
V2 VERS. A/B NS.BANCA
V5 VERS. A/B FUORI PIAZZA
V8 VERS. A/B ALTRI IST.
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
WJ PREPAGATA CCB RIC.WEB
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
ZF ADD.OP.PROD. DERIVATI
ZL BONIFICO ALL'ESTERO
ZR PENALI

U7 UTENZE ALTRE
UB LOCAZIONE E PREMI ASS.
UG UTENZA ELETTRICA/GAS
UK UTENZA ELET/GAS NO DOM
UN ADD. RID NO PROFIT
US CONTRATTO RID
UW RIC. TELEFONICA DA HB
UZ PREL.CONT. ATM AZIEND.
V3 VERS. A/C ALTRI IST.
V6 VERS. A/C NS.TRAMITE
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.ICCREA RIC.SPO.
WE PAGAMENTO SU POS UE
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'
ZH RIMB.TIT./FONDI COMUNI
ZN NEG.ASSEGNI SU ESTERO
ZX BONIF.SOGGETTO A ONERI