

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 TRADER

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 e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Per saperne di più:

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

Il conto corrente Trader è destinato ai soggetti, persone fisiche e giuridiche, che intendono utilizzarlo per la gestione della propria attività professionale e/o imprenditoriale.

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:

persone fisiche pari a	34,20
diverso da persone fisiche	100,00

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")	50,00
---	-------

Remunerazione delle giacenze

Tasso nominale annuo creditore (al lordo delle ritenute fiscali di legge)	0,2500 %
---	----------

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	0,00
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

	Fino a n. memorandum 99.999.999	
Copia e/c allo sportello		1,29
Commissione di Istruttoria veloce applicata per addebito che genera sconfinamento maggiore di euro 0,00		
importo sconfinamento fino a	importo commissione (euro)	
(euro)		
5.000,00	5,00	
20.000,00	20,00	
9999999999,99	50,00	

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 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:

- se lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca;
- 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 : **0**

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

SERVIZI DI PAGAMENTO	Importi in euro
spesa per comunicazione di rifiuto, obiettivamente giustificato, dell'ordine	5,00
spesa per la revoca effettuata dal pagatore oltre i termini concordati	5,00
spese relative a informazioni e comunicazioni trasparenza	gratuite
spesa per il recupero dei fondi a seguito di inesatta indicazione dell'identificativo unico	5,00

(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 all'allegato 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 all'allegato 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	0,00	Pagamento IMU	0,00
Pagamento bollettino bancario	0,00	Pagamento deleghe	0,00
Pagamento MAV	0,00	Pagamento RAV	2,00
Pagam.utenze non domiciliate	0,00	Pagamento contributi	0,00
Rimb.spese pag.bollettini post	1,03	Pagamento ruoli tasse/imposte	0,00
Pagamento RIBA / altri valori	0,00		
		Ordine pagamento continuativo stessa banca	0,00
		Ordine pagamento continuativo	5,16
Pagam.canale CBILL/Pago PA (+ costi erog.servizio)	0,50	Ordine pagamento continuativo stessa banca telematico	1,04
		Ordine pagamento continuativo telematico	1,04

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 13:45 telematici, urgenti; 13:00 in divisa; orario sportello per ordini in euro allo sportello ; 11:00 giornate semifestive), 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 dal cliente come data esecuzione
	Con riferimento ai bonifici multipli e periodici	Giorno indicato dal 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 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 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in divise SEE massimo 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione; per i bonifici cartacei in altre divise 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in altre divise 1 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	Entro le ore 18.00 del giorno previsto per per l'esecuzione	
Termine della giornata operativa (Cut-off)	ore 12:30 telematici, urgenti; 12:30 per bonifici verso l'estero, ore 15:45 per le restanti tipologie; ore 12:30 giornate semifestive	
Giornate non operative (elenco)	sabati, domeniche, festività nazionali dei paesi UE/EEA, festività patronali, Venerdì' Santo tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni	

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	5,16	Interni banca	0,00	data operazione	non applicato
	telematici	1,04	Interni banca	0,00		
	stipendi cartacei	0,00	Interni banca	0,00		
	stipendi telematici	0,00	Interni banca	0,00		
	"fiscali" cartacei	5,16	Interni banca	0,00		
	"fiscali" telematici	1,04	Interni banca	0,00		

	Bonifici in euro > 500.000,00 euro (B.I.R.) verso Italia + paesi SEE⁽ⁱⁱⁱ⁾	cartacei	15,00	Interni banca	0,00		
		telematici	10,00	Interni banca	10,00		
	Bonifici in euro urgenti verso Italia + paesi SEE⁽ⁱⁱⁱ⁾	cartacei	15,00				
		telematici	10,00				
	Bonifici in euro MyBank	telematici	1,04				
	Bonifici in divise SEE verso Italia + paesi SEE	cartacei	5,16 + 0,8000% con min.euro 15,00 e max. euro 25,00				
		telematici	5,16 + 0,8000% con min.euro 15,00 e max. euro 25,00				
	Bonifici in altre divise verso Italia + paesi SEE	cartacei	15,00 + 0,8000% con min.euro 15,00 e max. euro 25,00				
		telematici	15,00 + 0,8000% con min.euro 15,00 e max. euro 25,00				
	1 LEG⁽ⁱⁱ⁾	Bonifici in euro	cartacei	15,00 + 0,8000% con min.euro 15,00 e max. euro 25,00			non applicato
			telematici	15,00 + 0,8000% con min.euro 15,00 e max. euro 25,00			
		Bonifici in divise SEE	cartacei	5,16 + 0,8000% con min.euro 15,00 e max. euro 25,00			chiusura gg precedente forex - spread max 2%
telematici			5,16 + 0,8000% con min.euro 15,00 e max. euro 25,00				
Bonifici in altre divise		cartacei	15,00 + 0,8000% con min.euro 15,00 e max. euro 25,00		chiusura gg precedente forex - spread max 2%		
		telematici	15,00 + 0,8000% con min.euro 15,00 e max. euro 25,00				

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
		Importo fino a	% comm.	min.comm. euro	max. comm. euro		
2 LEGS	Bonifici in euro da Italia + paesi SEE⁽ⁱⁱⁱ⁾	*999999,00	0,00	0,00	0,00	data di ricezione fondi sul conto della banca ^(iv)	non applicato
	Bonifici in euro urgenti da Italia + paesi SEE⁽ⁱⁱⁱ⁾						
	Bonifici in divise SEE da Italia + paesi SEE	euro 5,16 + 0,80% con min.euro 15,00 e max.euro 25,00					
	Bonifici in altre divise da Italia + paesi SEE	euro 15,00 + 0,80% con min.euro 15,00 e max.euro 25,00					
1 LEG⁽ⁱⁱ⁾	Bonifici in euro	euro 5,16 + 0,80% con min.euro 15,00 e max.euro 25,00				non applicato	
	Bonifici in divise SEE	euro 5,16 + 0,80% con min.euro 15,00 e max.euro 25,00					
	Bonifici in altre divise	euro 15,00 + 0,80% con min.euro 15,00 e max.euro 25,00					

⁽ⁱ⁾ Il pagatore ed il beneficiario sostengono ciascuno le spese applicate dal rispettivo prestatore di servizio di pagamento (PSP).

⁽ⁱⁱ⁾ Per la sola operatività da sportello è possibile che le spese vengano applicate interamente al pagatore su espressa richiesta del pagatore medesimo.

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

^(iv) 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.

^(v) 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; 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.

VALUTE

Su prelievi:

Assegni allo sportello data prelievo
mediante assegno bancario data emissione

prelievo 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

ASSEGNI	
Spese	Importo in euro
Costo per ciascun assegno (per quelli liberi imposta di bollo di euro 1,50)	0,05
Assegni emessi o negoziati - commissioni richiesta immagine assegno	10,00
Assegni emessi o negoziati - commissione segnalazione assegno impagato	7,50
Assegni negoziati - commissione richiamo assegno	25,82
Assegni emessi - invio messaggio pagato ns assegno	2,00
Ricezione msg pagato/impagato assegni terzi negoz.	2,00
Commissione assegni terzi negoziati esito insoluto	10,00
Comm. assegno insoluto e/o protestato	15,00
Commissione assegni terzi negoz. esito protestato	2% importo titolo con min. 10,00 e mass. 35,00

OPERATIVITA' MEDIANTE SPORTELLLO AUTOMATICO (Sistemi di Automazione****)	
Bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela	I bonifici su incarico della clientela attraverso i Sistemi di Automazione si intendono disposti per via telematica/elettronica.
Utenze e pagamenti ricorrenti	Le utenze ed i pagamenti ricorrenti attraverso i Sistemi di Automazione si intendono disposti per via telematica/elettronica.
Prelievi (di contante)	Commissione non prevista. Valuta data prelievo.
Versamenti	I versamenti tramite Sistemi di Automazione si intendono effettuati allo sportello e saranno regolati entro il primo giorno lavorativo bancario successivo. I versamenti effettuati in un giorno non lavorativo bancario si intendono effettuati il primo giorno lavorativo bancario successivo.
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	1,90% con minimo di euro 25,00
- Incasso bollettino bancario	0,00
-	
-	
-	

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.bansco.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

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Piazza Giuseppe Mazzini, 53 - 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.

LEGENDA

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.
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:					
	Sigla internazionale secondo lo standard ISO 3166		Numeri di controllo		IBAN BBAN (italiano)	
			CIN	ABI	CAB	Numero di conto corrente
	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.
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/ESAT.
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	8T 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/ABBON.	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.P.CAS.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 BOLL. 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	BU 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. BOLL. 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 SMOBILIZZAZ. 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 DISP.ACCR.CASH POOLING
PZ DISPADD. 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 SCHEDINE	RA RICAVI ATTESA IMPUTAZ.	RK PAGAM.RAV HOME BANKING
RR RIMBORSI TRIBUTI	RS RECUPERO SPESE POSTALI	RT RITENUTE 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	SZ 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
U2 UTENZA GAS/METANO
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

U0 UTENZA ACQUA/RIFIUTI
U3 UTENZA TELEFONICA
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

U1 UTENZA FORN.ELETTRICA
U4 UTENZA ACQUA
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