Conto di pagamento offerto a clientela consumatrice così come individuata dalle vigenti disposizioni in materia di trasparenza e ai sensi dell'art. 5 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 70/2018 ("Decreto MEF").

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca: **Banca del Fucino S.p.A.**
Sede legale: **Via Tomacelli 107 - 00186 Roma**
Telefono: **06.689761** Fax: **06.68300129**
Sito internet: www.bancafucino.it
E-mail: info@bancafucino.it
Codice ABI: **03124**
Iscritta all'albo delle Banche: **n. 5640**
Iscritta all'albo dei Gruppi Bancari come Capogruppo del Gruppo bancario Igea Banca
Numero REA: **n. 1458105**
Codice fiscale e P. IVA e Numero di iscrizione al registro delle Imprese di Roma: **04256050875**
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia

DATI E QUALIFICA SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE

Nome /Ragione Sociale:
Cognome:
Iscrizione ad Albi o elenchi:
Numero Delibera Iscrizione all'albo:
Qualifica:
Sede:
Telefono:
E-mail:

Il sottoscritto _____dichiara di avere ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo.

Data _____ (firma del cliente) _____

CHE COS'E' IL CONTO DI PAGAMENTO

Il conto di pagamento 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 (versamento e prelievo di contante e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto di pagamento sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, addebiti diretti, fido.
Il conto di pagamento 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 Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (FITD), che assicura a ciascun correntista una copertura fino a **100.000 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.
Dal 1° gennaio 2016 è in vigore la direttiva 2014/59/UE (Banking Resolution Recovery Directive – BRRD – cd *Bail-in*) che introduce un regime armonizzato per la gestione delle crisi bancarie, finalizzato a garantire che il dissesto possa essere gestito tempestivamente per assicurare la continuità delle funzioni essenziali dell'istituto di credito. La normativa, che ha trovato attuazione nell'ordinamento nazionale attraverso i Decreti Legislativi nn. 180 e 181 del 16 novembre 2015, prevede dei limiti all'intervento pubblico nei salvataggi bancari, coinvolgendo clienti e investitori nelle operazioni di recupero degli intermediari in crisi.

Per maggiori informazioni si rimanda ai documenti predisposti dalla Banca d'Italia e dalla Consob disponibili sul sito internet www.bancafucino.it e presso tutte le filiali di Banca del Fucino.

Qualora il conto non sia movimentato d'iniziativa del titolare, per almeno 10 anni consecutivi [conto "dormiente"], sarà assoggettato alla Normativa Rapporti Dormienti che prevede l'estinzione del rapporto con destinazione delle somme al Fondo Istituto del Ministero dell'Economia e delle Finanze.

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:

Sono disponibili sul sito www.bancaditalia.it e sul sito www.bancafucino.it:

- la Guida Pratica al Conto Corrente, che orienta nelle scelte del conto;
- la Guida Pratica "I pagamenti nel commercio elettronico in parole semplici";
- l'opuscolo realizzato dalla Commissione europea sui diritti dei consumatori nell'ambito dei servizi di pagamento.

CHE COS'E' IL CONTO DI PAGAMENTO E SERVIZI COLLEGATI "CONTO DI BASE GRATUITO – ALLEGATO B "*ai sensi dell'articolo 5 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n.70/2018*

Il Conto di Base Gratuito – Allegato B (nel seguito, anche "**Conto di Base Pensionati**") è una particolare tipologia di conto di pagamento ([1]) che le Banche sono tenute ad offrire per legge, e le cui caratteristiche sono definite dagli articoli 126-vicies semel, 126-vicies bis e 126 vicies quater del decreto legislativo 1° settembre 1993 n. 385 (testo unico bancario) e dall'articolo 5 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n.70/2018 ("Decreto MEF").

Il "Conto di Base Pensionati" è offerto a persone fisiche (consumatori) aventi diritto a trattamenti pensionistici fino all'importo lordo annuo di **€ 18.000**, il cui ISEE in corso di validità sia pari o superiore a **€ 11.600**, soggiornanti legalmente nell'Unione Europea. La Banca può rifiutare la richiesta di apertura di un conto di base in mancanza dei requisiti di legge oppure nel caso in cui il richiedente sia già titolare in Italia di un altro conto di Base ai sensi dell'articolo 5 del "Decreto MEF".

Il "Conto di Base Pensionati" consente di fruire **gratuitamente** dei servizi e del numero di operazioni elencate nell'Allegato B del "Decreto MEF".

È uno strumento ad operatività limitata non essendo consentito l'accesso a tipologie di servizi non ricompresi nel predetto Allegato B. Sono altresì, esclusi, la convenzione di assegno, la carta di credito, l'accesso a forme di finanziamento e deposito titoli per investimento, l'accesso ai servizi on-line offerti dalla Banca.

Nel Conto di Base Gratuito – Allegato B offerto dalla Banca del Fucino è compresa la disponibilità di una carta di debito.

La Banca si astiene dall'autorizzare alcun tipo di scoperto di conto correlato al conto di base e non esegue un ordine di pagamento che comporti un saldo negativo per il correntista.

I soggetti che richiedono l'apertura del "Conto di Base Pensionati" sono tenuti a dichiarare per iscritto alla Banca di non essere titolari di altro conto di base e di avere a trattamenti pensionistici lordi annui d'importo complessivo non superiore a € 18.000. Il mantenimento delle predette agevolazioni è subordinato alla presentazione di una attestazione annuale, entro il 31 maggio di ogni anno, dell'ammontare dei trattamenti pensionistici percepiti.

La mancata presentazione dell'attestazione entro il termine previsto o, l'attestazione di trattamenti pensionistici d'importo superiore al limite massimo previsto, comporta la perdita dell'esenzione delle spese. In tali fattispecie il titolare può recedere dal Contratto entro due mesi senza che siano dovute spese.

[1] È un conto a pacchetto con caratteristiche stabilite dalla legge per favorire l'inclusione finanziaria, vale a dire per dare a tutti la possibilità di accedere ad alcuni servizi finanziari fondamentali come la carta di debito, cd. bancomat.
Sono di norma esclusi: libretto assegni, carte di credito, finanziamenti e deposito titoli. Il cliente paga un canone annuo onnicomprensivo per usufruire dei servizi fondamentali. Per alcune categorie (famiglie e pensionati entro determinate soglie di reddito) è totalmente gratuito. I requisiti di reddito si calcolano con l'ISEE (Indicatore della Situazione Economica Equivalente), l'indice che rappresenta la situazione economica calcolata sulla base del reddito e di altri elementi del patrimonio. L'attestato dell'ISEE è rilasciato dall'INPS e consente di accedere alle prestazioni sociali o ai servizi pubblici a condizioni agevolate.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Tabella B *del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n.70/2018* - Tipologie di Servizi offerti ai soggetti di cui all'articolo 5 *del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n.70/2018*:	
Elenco movimenti	**n. 6 operazioni annue**
Prelievo contante allo sportello	**n. 12 operazioni annue**
Prelievo tramite ATM della Banca del Fucino sul territorio nazionale	**Illimitate**
Prelievo tramite ATM di altro prestatore di servizi di pagamento sul territorio nazionale	**n. 6 operazioni annue**
Operazioni di addebito diretto SEPA	**Illimitate**
Pagamenti ricevuti tramite bonifico SEPA (incluso accredito della pensione)	**Illimitate**
Pagamenti ricorrenti tramite bonifico SEPA con addebito in conto	**n. 6 operazioni annue**
Versamenti contanti e versamenti assegni	**n. 6 operazioni annue**
Comunicazioni da trasparenza (incluse spese postali)	**n. 1 comunicazione annua**
Invio informativa periodica (estratti conto e documento di sintesi – incluse spese postali)	**n. 4 comunicazioni annue**
Operazioni di pagamento attraverso carta di debito	**Illimitate**
Emissione, rinnovo e sostituzione carta di debito	**n. 1 operazione annua**

Se il Correntista effettua operazioni aggiuntive o in numero superiore rispetto a quelle comprese nel canone (cfr. voce "Canone annuo per tenuta del conto" nella successiva tabella), di cui alla tabella sopra riportata, gli saranno addebitate le spese previste per ciascuna di tali operazioni come indicato nel prosieguo di questo Foglio Informativo.

Le voci di costo esposte nelle successive tabelle, se corrispondenti alla tipologia di servizi indicati nella precedente tabella, vengono applicate per operazioni aggiuntive o in numero superiore rispetto a quelle previste nella tabella stessa e rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio, titolare di un conto corrente.

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 significa 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 necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche" e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto,** messi a disposizione dalla banca

È 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 nel Riepilogo delle Spese.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI						
		Spese per l'apertura del conto	**€ 0,00**			
		Canone annuo per tenuta del conto	€ 0,00	Spese di tenuta conto		
			€ 0,00	Spese registrazione contabile		
			€ 34,20	Imposta di bollo[2] su base annua addebitata in quote trimestrali di € 8,55		
			€ 34,20	Costo complessivo annuo massimo (in caso di applicazione dell'imposta di bollo)		
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	**cfr Tabella B**			
	Gestione liquidità	Spese annue per conteggio interessi e competenze[3]	€ 0,00	Commissione		
			€ 0,00	Spese registrazione contabile		
			€ 0,00	Costo complessivo annuo massimo		
	Servizi di pagamento	Rilascio di una carta di debito internazionale NEXI Debit	€ 0,00[4]	Canone annuo anticipato		
			€ 0,00	Spese di emissione		
			€ 0,00	Spese registrazione contabile		
			€ 0,00	Costo complessivo		
		Rilascio di una carta di credito NEXI individuale	**Servizio non previsto per questa tipologia di conto**			
		Rilascio moduli assegni (10 pz.)	**Servizio non previsto per questa tipologia di conto**			
	Home Banking	Canone annuo per internet banking – Servizio *IN/B@nca Light Documentale*	€ 0,00[5]	Canone annuo		
			€ 0,00	Spese registrazione contabile		
			€ 0,00	Costo complessivo annuo massimo		
SPESE VARIABILI	**Gestione liquidità**		**Cartaceo**		**On - Line[6]**	
		Invio estratto conto e altre comunicazioni periodiche[7]	€ 0,45	recupero spese	€ 0,00	recupero spese
			€ 0,00	Spese registrazione contabile	€ 0,00	Spese registrazione contabile
			€ 0,45	Costo complessivo	**€ 0,00**	Costo complessivo
		Documentazione relativa a singole operazioni[8]	€ 0,45	recupero spese	€ 0,00	recupero spese
			€ 0,00	Spese registrazione contabile	€ 0,00	Spese registrazione contabile
			€ 0,45	Costo complessivo	**€ 0,00**	Costo complessivo

(*) Le spese di registrazione contabile sono imputate per la sola quota eccedente le operazioni trimestrali incluse nel canone (cfr Tabella B) e vengono addebitate in occasione della liquidazione trimestrale successiva al mese di competenza (31/03 – 30/06 – 30/09 – 31/12); il costo complessivo è indicato come costo massimo in caso di applicazione delle spese di registrazione contabile.

[2] L'imposta di bollo non è dovuta per gli estratti conto e i rendiconti il cui valore medio di giacenza, calcolata su tutti i rapporti di conto corrente aventi medesima intestazione, non supera 5.000,00 euro (Legge n. 214/2011).
[3] La liquidazione delle competenze è effettuata trimestralmente (31/03 – 30/06 – 30/09 – 31/12).
[4] Per conoscere l'importo del canone annuo in vigore alla data di accensione del servizio di pagamento fare riferimento al relativo Foglio Informativo pro tempore vigente, disponibile presso tutte le Filiali della Banca e nella sezione Trasparenza del sito www.bancafucino.it
[5] Per conoscere l'importo del canone annuo in vigore alla data di accensione del servizio di pagamento fare riferimento al relativo Foglio Informativo pro tempore vigente, disponibile presso tutte le Filiali della Banca e nella sezione Trasparenza del sito www.bancafucino.it
[6] Tale rendicontazione è possibile per i soli titolari di contratti che prevedono questo servizio.
[7] Nei casi in cui la normativa consente che siano addebitate spese al cliente (ad es. le informazioni e le comunicazioni previste ai sensi di legge devono essere sempre gratuite se trasmesse al cliente con strumenti di comunicazione telematica o fornite su supporto durevole non cartaceo).
[8] Nei casi in cui la normativa consente che siano addebitate spese al cliente (ad es. le informazioni e le comunicazioni previste ai sensi di legge devono essere sempre gratuite se trasmesse al cliente con strumenti di comunicazione telematica o fornite su supporto durevole non cartaceo).

SPESE VARIABILI	**Servizi di pagamento**	Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia		€ 0,00	Commissione
				€ 1,85	Spese registrazione contabile (*)
				€ 1,85	Costo complessivo
		Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/ intermediario in Italia		€ 2,00	Commissione
				€ 1,85	Spese registrazione contabile (*)
				€ 3,85	Costo complessivo
		Bonifico (giroconto) – in euro su nostro istituto con addebito in c/c allo sportello		**Servizio non previsto per questa tipologia di conto**	
		Bonifico (giroconto) – SEPA in euro su nostro istituto con addebito in c/c on line		**Servizio non previsto per questa tipologia di conto**	
				Sportello	**On – Line[9]**
		Bonifico – SEPA in euro su altre banche con addebito in c/c		**Servizio non previsto per questa tipologia di conto**	**Servizio non previsto per questa tipologia di conto**
		Bonifico – SEPA in divisa con addebito in c/c Bonifico – extra SEPA in euro o in divisa con addebito in c/c		**Servizio non previsto per questa tipologia di conto**	**Servizio non previsto per questa tipologia di conto**
		Ordine permanente di bonifico su nostro istituto		€ 1,00	Commissione
				€ 1,85	Spese registrazione contabile (*)
				€ 2,85	Costo complessivo
		Ordine permanente di bonifico su altra banca		€ 2,50	Commissione
				€ 1,85	Spese registrazione contabile (*)
				€ 4,35	Costo complessivo
	Servizi di pagamento	Addebito diretto	Domiciliazione utenze	€ 0,00	Commissione
				€ 1,85	Spese registrazione contabile (*)
				€ 1,85	Costo complessivo
			Società finanziarie	€ 0,00	Commissione
				€ 1,85	Spese registrazione contabile (*)
				€ 1,85	Costo complessivo
			Pagamenti Telepass	**Servizio non previsto per questa tipologia di conto**	
			Altre tipologie	€ 0,00	Commissione
				€ 1,85	Spese registrazione contabile (*)
				€ 1,85	Costo complessivo
		Ricarica carta prepagata NEXI Prepaid		**Servizio non previsto per questa tipologia di conto**	

(*) Le spese di registrazione contabile sono imputate per la sola quota eccedente le operazioni trimestrali incluse nel canone (cfr Tabella B) e vengono addebitate in occasione della liquidazione trimestrale successiva al mese di competenza (31/03 – 30/06 – 30/09 – 31/12); il costo complessivo è indicato come costo massimo in caso di applicazione delle spese di registrazione contabile.

[9] Tale modalità di esecuzione è possibile per i soli titolari di contratti che prevedono questo servizio.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI			
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	**Interessi creditori**	Tasso creditore annuo nominale	**Il presente conto non prevede remunerazione delle giacenze presenti sul conto** **Conseguentemente non sono riconosciuti interessi creditori**
FIDI E SCONFINAMENTI	**FIDI**	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	**Fido non previsto per questa tipologia di conto**
		Commissione onnicomprensiva	
	SCONFINAMENTI	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	**Sconfinamento non previsto per questa tipologia di conto**
		Commissione d'Istruttoria Veloce per utilizzi extra-fido (CIV)	
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	**Sconfinamento non previsto per questa tipologia di conto**
		Commissione d'Istruttoria Veloce per utilizzi in assenza di fido (CIV)	**Sconfinamento non previsto per questa tipologia di conto**
DISPONIBILITA' SOMME VERSATE		Contanti/assegni circolari stessa banca	**Data versamento**
		Assegni bancari stessa filiale	**Data versamento**
		Assegni bancari altra filiale	**4 giorni lavorativi successivi alla data del versamento**
		Assegni circolari altri Istituti/vaglia Banca d'Italia	**4 giorni lavorativi successivi alla data del versamento**
		Assegni bancari altri istituti	**4 giorni lavorativi successivi alla data del versamento**
		Vaglia e assegni postali	**4 giorni lavorativi successivi alla data del versamento**

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 del Fucino (www.bancafucino.it).

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Tale tipologia di conto non prevede la possibilità di concedere affidamenti.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

1) OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)	**€ 0,00**	
Spese registrazione contabile di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge alle commissioni eventualmente previste sull'operazione)[10]	- Per operazioni eseguite allo sportello	**€ 1,85**
	- Per operazioni accentrate	**€ 1,85**
	- Per operazioni eseguite tramite il canale on-line	**€ 0,00**
Spese per produzione e invio di comunicazioni relative a modifiche unilaterali di contratto	**Non previste**	
Remunerazione delle giacenze	Il presente conto non prevede remunerazione delle giacenze presenti sul conto. Pertanto, non sono riconosciuti interessi creditori.	

[10] Le spese di registrazione non si sommano a quelle indicate sulle singole voci di costo del presente Foglio Informativo in quanto già indicate

Esigibilità interessi debitori	Fido non previsto per questa tipologia di conto.
Addebito interessi debitori annui sulle somme utilizzate in assenza di fido	Sconfinamento non previsto per questa tipologia di conto.
Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca	Fido non previsto per questa tipologia di conto.
Tasso di mora su interessi debitori esigibili e non pagati	Fido non previsto per questa tipologia di conto.
Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico	**Tutte le causali di cui all'allegato "elenco causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico"**

Altro

Prelievi		
Prelievo contanti allo sportello	€ 0,00	Commissione
	€ 1,85	Spese registrazione contabile (*)
	€ 1,85	Costo complessivo
Valuta prelievo contanti a sportello	**Data operazione**	
Valuta prelievo a mezzo assegno bancario	**Servizio non previsto per questa tipologia di conto**	
Versamenti		
Versamento contanti allo sportello	€ 0,00	Commissione
	€ 1,85	Spese registrazione contabile (*)
	€ 1,85	Costo complessivo
Versamento assegni bancari/circolari Italia in Euro	€ 0,00	Commissione
	€ 1,85	Spese registrazione contabile (*)
	€ 1,85	Costo complessivo
Versamento assegni esteri	cfr. punto 2) "Servizi accessori di incasso e pagamento"	
Valuta versamento contanti	**Data versamento**	
Valuta versamento assegni bancari/circolari Italia in Euro e assegni esteri	cfr. punto 3) "Valute"	
Servizio di domiciliazione della corrispondenza		
Canone annuo cassetta di corrispondenza	€ 11,36	Canone annuo
	€ 1,85	Spese registrazione contabile (*)
	€ 1,00	Commissione (Ordine permanente di bonifico su nostro istituto per addebito canone annuo)
	€ 14,21	Costo complessivo
Smarrimento chiavi	€ 17,04	Rilascio duplicato
	€ 1,85	Spese registrazione contabile (*)
	€ 18,89	Costo complessivo
Richiesta di visure		
Richiesta di visure ipocatastali, CCIAA, Tribunale	€ 50,00	Rilascio documentazione
	€ 250,00	- Massimo
	€ 1,85	Spese registrazione contabile (*)
	€ 51,85	Costo complessivo minimo
	€ 251,85	Costo complessivo massimo

(*) Le spese di registrazione contabile sono imputate per la sola quota eccedente le operazioni trimestrali incluse nel canone (cfr Tabella B) e vengono addebitate in occasione della liquidazione trimestrale successiva al mese di competenza (31/03 – 30/06 – 30/09 – 31/12); il costo complessivo è indicato come costo massimo in caso di applicazione delle spese di registrazione contabile.

Ricerche e documentazione				
Consegna Estratto Conto su supporto magnetico	€ 26,00	Rilascio documentazione		
	€ 1,85	Spese registrazione contabile (*)		
	€ 27,85	Costo complessivo		
		Sportello	**Altri canali[11][12]**	
Elenco Movimenti	€ 1,35	Commissione	€ 0,00	Commissione
	€ 0,00	Spese registrazione contabile	€ 0,00	Spese registrazione contabile
	€ 1,35	Costo complessivo	**€ 0,00**	Costo complessivo
Duplicato Estratto Conto	€ 5,00	Spese per ogni mese rendicontato		
	€ 0,00	Spese registrazione contabile (*)		
	€ 5,00	Costo complessivo		
Rilascio certificazione di passività bancarie	€ 50,00	Rilascio documentazione		
	€ 250,00	- massimo		
	€ 1,85	Spese registrazione contabile (*)		
	€ 51,85	Costo complessivo minimo		
	€ 251,85	Costo complessivo massimo		
Rilascio dichiarazioni relative ad interessi liquidati o maturati	€ 28,41	Rilascio documentazione		
	€ 1,85	Spese registrazione contabile (*)		
	€ 30,26	Costo complessivo		
Rilascio dichiarazioni di sussistenza credito ai fini successori	€ 103,29	spese fisse		
	€ 11,36	Rilascio documentazione per ogni assegno e per ogni pagina di Estratto Conto		
	€ 1,85	Spese registrazione contabile (*)		
	€ 116,50	Costo complessivo		
Rilascio certificazione del deposito vincolato su titoli protestati	€ 17,04	Rilascio documentazione		
	€ 1,85	Spese registrazione contabile (*)		
	€ 18,89	Costo complessivo		
Richiesta fotocopia assegni negoziati	€ 11,36	Commissioni		
	€ 0,00	Spese registrazione		
	€ 11,36	Costo complessivo		
Ricerche per la clientela concernenti contabili ecc.	€ 20,00	Rilascio documentazione		
	€ 250,00	- massimo		
	€ 1,85	Spese registrazione contabile (*)		
	€ 21,85	Costo complessivo minimo		
	€ 251,85	Costo complessivo massimo		
Rilascio referenze bancarie	€ 56,81	Rilascio documentazione		
	€ 1,85	Spese registrazione contabile (*)		
	€ 58,66	Costo complessivo		
Rilascio dichiarazioni revisori dei conti	€ 118,79	Rilascio documentazione		
	€ 1,85	Spese registrazione contabile (*)		
	€ 120,64	Costo complessivo		

(*) Le spese di registrazione contabile sono imputate per la sola quota eccedente le operazioni trimestrali incluse nel canone (cfr Tabella B) e vengono addebitate in occasione della liquidazione trimestrale successiva al mese di competenza (31/03 – 30/06 – 30/09 – 31/12); il costo complessivo è indicato come costo massimo in caso di applicazione delle spese di registrazione contabile.

[11] Es. Home Banking, ATM, etc.
[12] Tale modalità di esecuzione è possibile per i soli titolari di contratti che prevedono questo servizio.

CHE COSA SONO I SERVIZI ACCESSORI DI INCASSO E PAGAMENTO

Per "servizi accessori" di incasso e pagamento si intendono i seguenti servizi collegati al conto i cui costi, ove previsti, vengono addebitati sul conto stesso in caso di effettivo utilizzo:

- assegni bancari che la banca consegna al cliente sotto forma di "moduli di assegno" e sono emessi direttamente dal cliente;
- assegni circolari e di traenza emessi dalla banca su richiesta del cliente;
- versamento assegni al dopo incasso che la banca accredita sul conto successivamente all'effettivo incasso;
- servizi di pagamento di diversa natura, quali a titolo di esempio utenze, bollette, ordini permanenti di addebito diretto (SDD - Sepa Direct Debit), MAV, RAV, bollettini freccia, bollette CBILL, bollettini postali, Ri.Ba, imposte e tributi, ecc.;
- ordine di bonifico (c.d. bonifici in uscita) e ricezione di bonifici (c.d. bonifici in entrata): il bonifico è l'operazione con cui l'ordinante trasferisce una somma a favore di un beneficiario titolare di un conto presso la stessa banca o banche diverse (Italia ed Estero); in particolare il Bonifico - Sepa è un bonifico in euro o in divisa a favore di un beneficiario facente parte di un paese SEPA; il Bonifico - extra Sepa è un bonifico in euro o in divisa a favore di un beneficiario facente parte di un paese Extra Sepa. I bonifici in euro possono essere disposti con modalità "Urgente" e, in tal caso, la Banca si impegna a far pervenire i fondi presso la banca del beneficiario, entro lo stesso giorno lavorativo dall'esecuzione dell'ordine;
- ordine di bonifico (giroconto) su nostro istituto effettuato allo sportello: l'esecuzione del bonifico (giroconto) su nostro istituto effettuato allo sportello è immediata e, una volta confermato, non può essere revocato;
- ordine di bonifico istantaneo (Servizio SCT_Inst): il servizio di bonifico istantaneo in uscita consente di inviare, in Area SEPA, somme di denaro in pochi secondi sul conto del beneficiario ed è disponibile 24 ore su 24, 7 giorni su 7 (compresi festivi). L'esecuzione del bonifico istantaneo è immediata e, una volta confermato, non può essere revocato; È a discrezione esclusiva del Cliente fissare un limite su base giornaliera o per singola operazione che stabilisca l'importo massimo trasferibile tramite bonifico istantaneo, che può essere modificato dallo stesso in qualsiasi momento prima che sia impartito un ordine di bonifico istantaneo, effettuando specifica richiesta scritta alla Filiale di appoggio o tramite le modalità previste dalla Banca di volta in volta all'interno dei canali attraverso i quali possono essere inserite le disposizioni (a esempio, tramite HB/Core/Mobile, etc.). Nel caso in cui l'ordine di pagamento per un bonifico istantaneo sia disposto nell'ambito di un'operazione di pagamento di massa, la Banca procederà alla conversione dell'operazione di pagamento di massa, con scorporo in singole operazioni, subito dopo che l'ordine sia stato impartito e completerà tale conversione il prima possibile. Nel momento della conclusione delle predette attività di conversione e scorporo in singola operazione, l'ordine di bonifico istantaneo sarà considerato ricevuto dalla Banca;
- servizio incassi monete.

Servizio di verifica del Beneficiario

Con riferimento a tutti i bonifici SEPA (sia ordinari che istantanei), al fine di accrescere la sicurezza e la corretta esecuzione di tale tipologia di operazioni, la Banca fornisce ai propri clienti, senza oneri e indipendentemente dal canale di disposizione, un servizio che garantisce la verifica del beneficiario al quale il cliente intende inviare un bonifico (c.d. servizio di verifica del beneficiario). Tale servizio, in particolare, in base alle informazioni associate all'identificativo del conto di pagamento immessi dal Cliente, garantisce allo stesso, prima che l'operazione venga autorizzata, la verifica di rispondenza tra il nome del beneficiario inserito e quello dell'intestatario del conto corrente di destinazione dell'ordine di pagamento.

Recall (richiamo di un bonifico)

Un bonifico precedentemente eseguito può essere richiamato dalla Banca dell'ordinante, su sua iniziativa o su richiesta del cliente ordinante, attraverso la procedura di richiamo "Recall" se concorrono le seguenti condizioni:

- il bonifico originario è stato realmente eseguito in maniera errata per una delle seguenti ragioni: duplicato, problemi tecnici, origine fraudolenta;
- il bonifico originario ha una data di esecuzione (ovvero regolamento) di non oltre 10 giorni lavorativi dalla data del Recall per i motivi di invio duplicato e problemi tecnici, ed entro il periodo di 13 mesi in caso di origine fraudolenta.

La procedura di richiamo è applicabile sia ai bonifici ordinari che ai bonifici istantanei**.**

RISCHI TIPICI

I principali rischi connessi ai servizi accessori sono riconducibili a:

- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- ritardo nell'esecuzione dell'operazione nel caso in cui il Richiedente fornisca alla Banca dati inesatti per la sua esecuzione (esempio coordinate bancarie- IBAN o altri riferimenti- del beneficiario di un bonifico non corrette);
- irrevocabilità della disposizione di pagamento tramite bonifico (giroconto) su nostro istituto effettuata allo sportello;
- irrevocabilità della disposizione di pagamento tramite bonifico istantaneo;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta diversa dall'euro;
- smarrimento e/o furto di assegni;
- il mancato pagamento dell'assegno per assenza di fondi sul conto del traente (assegni bancari);
- mancanza di autorizzazione ad emettere assegni del traente (assegni bancari);
- irregolarità dell'assegno / contraffazione totale o parziale dell'assegno.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

2) SERVIZI ACCESSORI DI INCASSO E PAGAMENTO

Assegni

Spese/commissioni sugli assegni bancari, circolari e postali standardizzati	
Assegni Banca del Fucino (assegni tratti)	
Messaggio di impagato assegno Check-Truncation/C.I.T. (Check Image Truncation)	**Servizio non previsto per questa tipologia di conto**

Richiesta materialità/fotocopia assegni negoziati in Check Truncation/C.I.T. (Check Image Truncation)	**Servizio non previsto per questa tipologia di conto**	
disposizione di blocco assegni bancari	**Servizio non previsto per questa tipologia di conto**	
Assegni altre Banche (assegno negoziati)		
Assegno reso impagato/richiamato/protestato	€ 12,91	Commissione
	€ 1,85	Spese registrazione contabile (*)
	€ 14,76	Costo complessivo
Spese rilascio copia analogica dell'assegno conforme all'originale	€ 0,00	Commissione
	€ 0,00	Spese registrazione contabile
	€ 0,00	Costo complessivo
Spese procedura di Backup per assegni non gestibili in procedura CIT	€ 10,00	Commissione
	€ 0,00	Spese registrazione contabile
	€ 10,00	Costo complessivo
Assegni di traenza		
Emissione assegno di traenza (per ogni assegno)	€ 3,00	Commissione
	€ 1,85	Spese registrazione contabile (*)
	€ 4,85	Costo complessivo

Negoziazione assegni esteri

Accredito Sbf di assegni al salvo buon fine	€ 10,00	Commissione fissa per assegno
	2,00‰	Commissione di servizio
	€ 4,00	- minimo[13]
	€ 1,85	Spese registrazione contabile (*)
	€ 15,85	Costo complessivo per importi fino a € 2.000,00
Cambio	**Quotazione disponibile presso la banca nel giorno dell'operazione**	
Valuta di accredito	**15 giorni lavorativi**	
Assegno impagato	2,30%	Commissione
	€ 10,00	- Minimo
	€ 50,00	- Massimo
	€ 1,85	Spese registrazione contabile (*)
	€ 11,85	Costo complessivo minimo
	€ 51,85	Costo complessivo massimo
Valuta di storno	**Valuta di accredito movimento originario**	
Accredito Sbf di assegni al dopo incasso	€ 15,00	Commissione fissa per assegno
	€ 50,00	Spese corriere minimo
	4,00‰	Commissione di incasso
	2,00‰	Commissione di servizio
	€ 4,00	- Minimo[14]
	€ 1,85	Spese registrazione contabile (*)
	€ 78,85	Costo complessivo per importi fino a € 2.000,00

(*) Le spese di registrazione contabile sono imputate per la sola quota eccedente le operazioni trimestrali incluse nel canone (cfr Tabella B) e vengono addebitate in occasione della liquidazione trimestrale successiva al mese di competenza (31/03 – 30/06 – 30/09 – 31/12); il costo complessivo è indicato come costo massimo in caso di applicazione delle spese di registrazione contabile.

[13] La commissione non prevede limiti massimi di importo.
[14] La commissione non prevede limiti massimi di importo.

Bonifici

Per conoscere il costo delle commissioni e spese relative ai Bonifici - SEPA e ai Bonifici – extra SEPA consultare la sezione "PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE - SPESE VARIABILI" del Conto.

Bonifico – SEPA in partenza (in addebito su in c/c):		
	Sportello	**On line[15]**
Bonifici Urgenti in Euro	**Servizio non previsto per questa tipologia di conto**	**Servizio non previsto per questa tipologia di conto**
Bonifici Urgenti in Divisa	**Servizio non previsto per questa tipologia di conto**	**Servizio non previsto per questa tipologia di conto**
Bonifico con dati inesatti o incompleti /bonifico rifiutato o stornato	**Servizio non previsto per questa tipologia di conto**	
Revoca del bonifico da parte del cliente (ove ammessa)	**Servizio non previsto per questa tipologia di conto**	

Bonifico – SEPA in arrivo (in accredito su c/c)**:**		
Bonifici in Euro	€ 0,00	Commissione
	€ 1,85	Spese registrazione contabile (*)
	€ 1,85	Costo complessivo
Bonifici in Divisa	2,00‰	Commissione di Servizio sull'importo trasferito
	€ 4,00	- Minimo[16]
	€ 12,91	Spese Fisse
	€ 1,85	Spese registrazione contabile (*)
	€ 18,76	Costo complessivo per importi fino a € 2.000,00
Bonifici con dati inesatti o incompleti	€ 5,00	Commissione
	€ 0,00	Spese registrazione contabile
	€ 5,00	Costo complessivo

Bonifico – extra SEPA in partenza in Divisa o in Euro (in addebito su c/c)**:**		
	Sportello	**On line[17]**
Bonifici con la clausola **OUR**[18] (oltre alle spese reclamate dalle Banche estere)	**Servizio non previsto per questa tipologia di conto**	**Servizio non previsto per questa tipologia di conto**
Bonifico urgente in divisa e/o in euro	**Servizio non previsto per questa tipologia di conto**	**Servizio non previsto per questa tipologia di conto**
Spese per singolo messaggio SWIFT (richieste esito, inquiry, altre info). (oltre alle spese reclamate dalle Banche estere)	**Servizio non previsto per questa tipologia di conto**	

Bonifico – extra SEPA in arrivo in divisa o in Euro (in accredito su c/c)**:**		
Bonifici da Paesi extraUE	2,00‰	Commissione di servizio sull'importo trasferito
	€ 4,00	- Minimo[19]
	€ 12,91	Spese Fisse
	€ 1,85	Spese registrazione contabile (*)
	€ 18,76	Costo complessivo per importi fino a € 2.000,00

(*) Le spese di registrazione contabile sono imputate per la sola quota eccedente le operazioni trimestrali incluse nel canone (cfr Tabella B) e vengono addebitate in occasione della liquidazione trimestrale successiva al mese di competenza (31/03 – 30/06 – 30/09 – 31/12); il costo complessivo è indicato come costo massimo in caso di applicazione delle spese di registrazione contabile.

[15] Tale modalità di esecuzione è possibile per i soli titolari di contratti che prevedono questo servizio.
[16] La commissione non prevede limiti massimi di importo.
[17] Tale modalità di esecuzione è possibile per i soli titolari di contratti che prevedono questo servizio.
[18] Commissione eventualmente prevista esclusivamente per disposizioni di bonifico verso Paesi extra SEPA.
[19] La commissione non prevede limiti massimi di importo.

Bonifico Istantaneo (SCT-Inst) in partenza		
Importo massimo singola disposizione e su base giornaliera	**Servizio non previsto per questa tipologia di conto**	
singola disposizione su altre banche	**Sportello**	**On line[20]**
	Servizio non previsto per questa tipologia di conto	**Servizio non previsto per questa tipologia di conto**
singola disposizione su nostro istituto on line	**Servizio non previsto per questa tipologia di conto**	

Bonifico Istantaneo (SCT-Inst) in ricezione		
Singola disposizione in accredito	€ 0,00	Commissioni
	€ 1,85	Spese registrazione contabile (*)
	€ 1,85	Costo complessivo

Altri Pagamenti *(con addebito in conto – per singolo documento)*

	Sportello		**On line[21]**
Pagamento tributi con moduli F23 e F24	€ 0,00	Commissioni	**Servizio non previsto per questa tipologia di conto**
	€ 0,00	Spese registrazione contabile	
	€ 0,00	Costo complessivo	
Pagamento Ri.Ba	€ 1,50	Commissioni	**Servizio non previsto per questa tipologia di conto**
	€ 1,85	Spese registrazione contabile (*)	
	€ 3,35	Costo complessivo	
Pagamento M.av	€ 0,00	Commissioni	**Servizio non previsto per questa tipologia di conto**
	€ 1,85	Spese registrazione contabile (*)	
	€ 1,85	Costo complessivo	
Pagamento RAV	€ 3,00	Commissioni	**Servizio non previsto per questa tipologia di conto**
	€ 1,85	Spese registrazione contabile (*)	
	€ 4,85	Costo complessivo	
Pagamento Bollettini di conto corrente postale *Si precisa che l'importo del bollettino di conto corrente postale addebitato al cliente sarà maggiorato della commissione applicata da Poste Italiane pro-tempore vigente ed indicata nella relativa rendicontazione contabile.*	€ 1,60	Commissioni	**Servizio non previsto per questa tipologia di conto**
	€ 1,85	Spese registrazione contabile (*)	
	€ 3,45	Costo complessivo	
Pagamento Bollettino bancario	€ 3,00	Commissioni	**Servizio non previsto per questa tipologia di conto**
	€ 1,85	Spese registrazione contabile (*)	
	€ 4,85	Costo complessivo	
Pagamento Effetti cartacei	€ 1,50	Commissioni	**Non disponibile**
	€ 1,85	Spese registrazione contabile (*)	
	€ 3,35	Costo complessivo	
Pagamento CBILL	**Non disponibile**		**Servizio non previsto per questa tipologia di conto**

(*) Le spese di registrazione contabile sono imputate per la sola quota eccedente le operazioni trimestrali incluse nel canone (cfr Tabella B) e vengono addebitate in occasione della liquidazione trimestrale successiva al mese di competenza (31/03 – 30/06 – 30/09 – 31/12); il costo complessivo è indicato come costo massimo in caso di applicazione delle spese di registrazione contabile.

[20] Tale modalità di esecuzione è possibile per i soli titolari di contratti che prevedono questo servizio.
[21] Tale modalità di esecuzione è possibile per i soli titolari di contratti che prevedono questo servizio.

Servizi Incassi

Servizio Incassi Monete		
Versamento Monete	2,00%	Commissione
	€ 2,00	- Minimo
	€ 20,00	- Massimo
	€ 1,85	Spese registrazione contabile (*)
	€ 3,85	Costo complessivo minimo
	€ 21,85	Costo complessivo massimo

(*) Le spese di registrazione contabile sono imputate per la sola quota eccedente le operazioni trimestrali incluse nel canone (cfr Tabella B) e vengono addebitate in occasione della liquidazione trimestrale successiva al mese di competenza (31/03 – 30/06 – 30/09 – 31/12); il costo complessivo è indicato come costo massimo in caso di applicazione delle spese di registrazione contabile.

3) VALUTE

Assegni

Valute sui versamenti	
Versamento assegni bancari Agenzia	**Data versamento**
Versamento assegni circolari di altre banche	**1 g lavorativo**
Versamento assegni bancari su piazza	**3 gg lavorativi**
Versamento assegni bancari fuori piazza	**3 gg lavorativi**
Versamento valori postali	**3 gg lavorativi**
Versamento assegni circolari Istituto	**Data versamento**
Versamento assegni bancari Istituto	**2 gg lavorativi**
Valuta addebito assegno impagato	**Data versamento**
Valuta accredito per successivo pagamento assegno	**Data comunicazione**
Valuta addebito assegno richiamato	**Data versamento**
Termini di non stornabilità degli accrediti derivanti da versamenti di assegni bancari	**6 gg lavorativi**

I giorni valuta, sopra indicati, sono lavorativi e successivi alla data di versamento.

Bonifici

Bonifici altre banche	
Bonifici in partenza	
Data contabile e valuta di addebito ordinante	**Data ricezione ordine**
Bonifici in arrivo	
Data contabile, valuta accredito e disponibilità beneficiario	**Data ricezione delle somme da parte della Banca**
Bonifici nostro istituto *(giroconti)*	
Bonifici in partenza	
Data contabile, valuta di addebito ordinante	**Data ricezione ordine**
Bonifici in arrivo	
Data contabile, valuta accredito e disponibilità beneficiario	**Data ricezione ordine**

Altri pagamenti con addebito in conto

Pagamento Ri.Ba	**Data scadenza**
Pagamento Addebiti Diretti	**Data scadenza**
Pagamento SEPA Direct Debit	**Data scadenza**
Pagamenti Mav, Rav, Bollettino Bancario, CBILL	**Data pagamento**

Pagamenti Effetti cartacei	**Data pagamento**
Altri pagamenti allo sportello (utenze, deleghe fiscali, etc.)	**Data pagamento**

DISCONOSCIMENTO DI OPERAZIONI DI PAGAMENTO NON AUTORIZZATE

Un'operazione di pagamento può considerarsi non autorizzata qualora sia carente il consenso del Cliente, prestato nella forma e secondo la procedura disciplinata nel contratto di conto corrente nonché, ove sottoscritto dal Cliente, nel contratto di HB/CoreBanking ad esso collegato.

Il Cliente, venuto a conoscenza di un'Operazione di Pagamento non autorizzata, anche se disposta mediante un Prestatore di Servizi di Disposizione di Ordine di Pagamento, ovvero se disposta dal beneficiario o per il suo tramite, ha diritto di ottenerne la rettifica o il rimborso, il rimborso, se comunica senza indugio la circostanza alla Banca. La comunicazione relativa alla mancata autorizzazione dell'operazione di pagamento e/o al relativo disconoscimento deve essere in ogni caso effettuata entro 13 (tredici) mesi decorrenti dalla data di addebito o accredito, a seconda del caso, dell'importo dell'operazione contestata o disconosciuta sul conto corrente, contattando i consueti canali fisici, telefonici o telematici della Banca, nonché, per la specifica ipotesi di disconoscimento dell'operazione, attraverso la trasmissione dell'apposito "Modulo di Disconoscimento di Operazioni di Pagamento" messo a disposizione del Cliente presso un qualsiasi sportello della Banca o liberamente scaricabile dal sito internet della Banca e, ove attivati dal Cliente, dai canali telematici.

Nel caso in cui la richiesta pervenga dopo le ore 15:00 di una giornata operativa ovvero pervenga in una giornata non operativa, la richiesta si intenderà come ricevuta dalla Banca nella prima giornata operativa successiva.

Il Cliente può richiedere la rettifica o il rimborso dell'Operazione di Pagamento contestata anche dopo il termine di 13 (tredici) mesi solo qualora la Banca non abbia messo a disposizione del Cliente le informazioni relative all'Operazione di Pagamento contestata.

Responsabilità del cliente Pagatore per Operazioni di Pagamento non autorizzate

Il Cliente sopporta tutte le perdite derivanti da Operazioni di Pagamento non autorizzate e non ha diritto di ottenere dalla Banca il rimborso dell'importo di tali operazioni se:

- non ha effettuato la menzionata comunicazione;
- abbia posto in essere una condotta fraudolenta;
- la Banca, svolte le necessarie verifiche, al più tardi entro la fine della giornata operativa successiva a quella in cui prende atto dell'operazione disconosciuta o riceve una comunicazione in merito al disconoscimento dell'operazione di pagamento, abbia accertato:
    - che l'operazione disconosciuta sia stata in realtà correttamente autenticata, registrata e contabilizzata e non abbia subito le conseguenze del malfunzionamento delle procedure necessarie per la sua esecuzione, né abbia subìto altri inconvenienti, e che
    - il Cliente abbia posto in essere una condotta gravemente colposa o dolosa.

In caso di rigetto della richiesta di rimborso relativa all'operazione di pagamento oggetto di disconoscimento, la Banca trasmetterà, entro il termine di conclusione delle verifiche di cui alla precedente lettera c), apposita comunicazione per iscritto al Cliente e, qualora lo stesso non ritenga esaustivo il riscontro o intenda comunque contestare il rigetto della richiesta di rimborso potrà presentare un esposto a Banca d'Italia o un ricorso stragiudiziale avverso il rigetto.

Presupposti per il Rimborso di Operazioni di Pagamento non autorizzate

Fatta salva la responsabilità del Cliente e la sospensione del rimborso, il Cliente ha diritto a che la Banca - senza indugio, e in ogni caso al più tardi entro la fine della giornata operativa successiva a quella in cui prende atto dell'operazione o riceve una comunicazione in merito - rimborsi l'importo dell'Operazione di Pagamento non autorizzata.

Ove per l'esecuzione di tale operazione sia stato effettuato un addebito sul Conto, il Cliente ha diritto a che la Banca ripristini la disponibilità sul Conto nello stato in cui si sarebbe trovata se l'operazione di pagamento non avesse avuto luogo, con Data Valuta di accredito coincidente a quella dell'addebito.

Se l'operazione di pagamento non autorizzata è disposta mediante un Prestatore di Servizi di Disposizione di Ordine di Pagamento, il Cliente ha diritto a che la Banca rimborsi - immediatamente, o comunque entro la fine della giornata operativa successiva - l'importo dell'Operazione di Pagamento non autorizzata e che riporti il Conto nello stato in cui si sarebbe trovato se l'operazione di pagamento non avesse avuto luogo.

La Banca trasmetterà apposita comunicazione per iscritto al Cliente dando atto dell'immediato rimborso dell'operazione di pagamento non autorizzata, nonché del proprio diritto di ottenerne, anche in un momento successivo, la restituzione.

Sospensione del rimborso

La Banca, se ha il motivato sospetto che l'operazione di pagamento non autorizzata derivi da un comportamento fraudolento del Cliente, può sospendere le procedure di rimborso dandone comunicazione al Cliente. In tal caso, la Banca comunica tale circostanza e i relativi motivi per iscritto alla Banca d'Italia.

Restituzione del rimborso e autorizzazione al recupero delle somme rimborsate tramite addebito

Il rimborso effettuato in favore del Cliente entro le menzionate tempistiche non preclude alla Banca il diritto di dimostrare, anche in un momento successivo, che l'operazione di pagamento sia stata autorizzata o che il Cliente abbia agito con dolo o colpa grave, con conseguente diritto, della Banca stessa, alla restituzione di quanto immediatamente rimborsato al Cliente. A tal fine la Banca potrà svolgere e completare, al più tardi entro il termine di 120 giorni dalla comunicazione dell'Operazione non autorizzata e/o disconosciuta ai sensi delle previsioni che precedono, le ulteriori verifiche istruttorie acquisendo ogni informazione e/o documentazione volta ad accertare che l'operazione era stata correttamente autorizzata oltre che a consentire un'adeguata valutazione della condotta del Cliente.

Infine, si ricorda che il cliente è responsabile della custodia e dell'utilizzo corretto dell'identificativo utente, della parola chiave, del codice di attivazione, del codice dispositivo segreto e della chiave di accesso al servizio; la mancanza di precauzioni da parte del titolare del rapporto nel mantenere segreti i suddetti codici può determinare il rischio di accessi illeciti al servizio e di operazioni fraudolente da parte di terzi.

RECESSO E RECLAMI

RECESSO

Recesso dal contratto

Il cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto. Il recesso esercitato dal Cliente riguarda congiuntamente tutti i Servizi regolati dal contratto; resta quindi inteso che l'esercizio del diritto di recesso da parte del Cliente, determina il recesso dall'intero Contratto e, quindi, il venir meno di tutti i Servizi da esso disciplinati.

La Banca può recedere dal Contratto in qualunque momento dandone comunicazione per iscritto al Cliente con un preavviso di almeno **due mesi** decorrenti dalla data di ricezione della comunicazione da parte del Cliente. Il preavviso è dato in forma scritta, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole concordato con il cliente.

Qualora vi sia un giustificato motivo, la Banca può altresì recedere dal Contratto anche senza preavviso, dandone immediata comunicazione al Cliente, mediante lettera raccomandata A/R o a mezzo telegramma.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La chiusura del rapporto sarà effettuata dalla Banca entro il termine massimo di **15 giorni lavorativi** dalla definizione di eventuali partite in corso a credito (ad esempio: bonifici in arrivo, partite avvisate, ecc.) e a debito (ad esempio: pagamenti di utenze, movimenti di carte di credito collegate al Conto corrente, ecc.). L'estinzione del Conto corrente comporterà, altresì, la preventiva o contestuale estinzione di tutti i rapporti ad esso collegati (inclusi i Servizi di Pagamento).

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

Si può trasferire con facilità da una Banca all'altra, secondo quanto previsto dal Decreto Legislativo 15 marzo 2017 nr. 37, (che ha modificato il TUB attraverso l'inserimento del nuovo Capo II-*ter* al Titolo VI del TUB), tutti o in parte i servizi di pagamento a valere su un conto di pagamento, con eventuale estinzione del rapporto stesso, usufruendo gratuitamente del "Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente". Il trasferimento viene eseguito gratuitamente entro dodici giorni, con efficacia dal 13° giorno lavorativo (art. 126-quinquiesdecies TUB). In caso di obblighi pendenti che non consentono la chiusura del conto originario, la banca originaria informa immediatamente il consumatore ed è tenuta ad eseguire il trasferimento dei servizi di pagamento (ma non anche la chiusura del conto originario) entro il predetto termine di 12 giorni lavorativi. Per maggiori chiarimenti è disponibile la "Guida al trasferimento dei servizi di pagamento" nella sezione "Trasparenza" sul sito internet della Banca oppure presso le Filiali dell'Istituto.

RECLAMI, ESPOSTI E RICORSI STRAGIUDIZIALI

Reclami

Per eventuali contestazioni, il Cliente può rivolgersi alla funzione deputata alla gestione reclami della Banca (Funzione Reclami), Via Tomacelli 107, 00186, presentando reclamo scritto a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento, ovvero mediante consegna alla Filiale presso la quale è intrattenuto il rapporto (previo rilascio di ricevuta) ovvero mediante strumenti informatici o telematici ai seguenti indirizzi:

- Posta elettronica: reclami@bancafucino.it
- PEC: reclami.bancafucino@postacert.cedacri.it

La Banca risponderà sollecitamente e, comunque, entro **60 giorni** dalla data di ricezione del reclamo, fornendo al Cliente un'accurata spiegazione della posizione della Banca rispetto al reclamo stesso.

Qualora il reclamo abbia ad oggetto i servizi di pagamento i predetti termini massimi di risposta sopra indicati non sono superiori a **15 giorni** lavorativi dal ricevimento del reclamo stesso. Nel caso in cui la Banca, per situazioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invia al cliente una risposta interlocutoria, in cui indica in modo chiaro le ragioni del ritardo e specifica il termine entro il quale il cliente riceverà la risposta definitiva, comunque non superiore a **35 giornate** lavorative.

Ricorsi stragiudiziali

Il Cliente, se non è soddisfatto delle risposte fornite dalla Banca o in caso di mancato riscontro al reclamo nei termini previsti, potrà rivolgersi all'**Arbitro Bancario Finanziario** (di cui alla Delibera del CICR del 29 luglio 2008 e alle Disposizioni della Banca d'Italia sui sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie in materia di operazioni e servizi bancari e finanziari del 18 giugno 2009, come successivamente aggiornate).

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario è possibile consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it oppure chiedere alla

Banca; la Guida pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario è disponibile presso tutte le filiali della Banca e sul sito internet della stessa (www.bancafucino.it).

Ricorso all'autorità giudiziaria

Resta impregiudicato il diritto del Cliente di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria. Ai sensi dell'Articolo 5 del Decreto Legislativo 4 marzo 2010, n. 28 ("Condizione di procedibilità e rapporti con il processo"), chi intende esercitare in giudizio un'azione relativa ad una controversia in materia di contratti assicurativi, bancari e finanziari, è tenuto preliminarmente a esperire il procedimento di mediazione ai sensi del citato decreto.

Per esperire il suddetto procedimento di mediazione, il Cliente può - anche in assenza di preventivo reclamo - ricorrere in alternativa:

- all'**Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario** – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie (il cui Regolamento è consultabile sul sito www.conciliatorebancario.it);

- ad **uno degli altri organismi di mediazione**, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia (l'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito www.giustizia.it).

L'esperimento del procedimento di mediazione è condizione di procedibilità della domanda giudiziale. Tale condizione si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il procedimento presso il citato Arbitro Bancario Finanziario.

GLOSSARIO	
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 onnicomprensiva	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/intermediario 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/intermediario secondo le istruzioni del cliente.
Operazione di pagamento non autorizzata	Un'operazione di pagamento può considerarsi non autorizzata qualora sia carente il consenso del Cliente, prestato nella forma e secondo la procedura disciplinata nel contratto di conto corrente nonché, ove sottoscritto dal Cliente, nel contratto di HB/CoreBanking ad esso collegato.
Prestatore di Servizi di Disposizione di Ordine di Pagamento	Indica un soggetto autorizzato a prestare Servizi di Pagamento ed effettuare Operazioni di Pagamento, ivi espressamente inclusa la Banca.
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/intermediario, 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/intermediario e il cliente.
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, 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 per 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/intermediario 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.
Giornata operativa	Indica qualsiasi giorno feriale in cui gli sportelli della Banca sono regolarmente aperti e forniscono servizi alla clientela e i cui la Banca può regolare l'operazione di bonifico sul sistema interbancario.
Orario Limite	Indica gli orari di una qualsiasi Giornata Operativa oltre i quali la Banca può considerare l'ordine di bonifico come ricevuto nella giornata operativa successiva.
SEPA - Single Euro Payments Area	È l'Area Unica dei Pagamenti in Euro che comprende: - i Paesi UE (Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Croazia, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Olanda, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Repubblica Ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia e Ungheria.) - i Paesi aderenti allo "Spazio Economico Europeo- SEE" anche denominato "European Economic Area" (EEA) - Islanda, Liechtenstein, Norvegia più i Paesi UE. - Svizzera, Principato di Monaco, San Marino, Dipendenze della Corona Britannica, Principato di Andorra, Città del Vaticano.
Servizio di verifica del Beneficario	Servizio di verifica della corrispondenza tra l'identificativo del Conto di pagamento del Beneficiario e il nome del Beneficiario stesso al quale il Cliente intende inviare il Bonifico (servizio di verifica) offerto dalla Banca. La Banca effettua il servizio di verifica immediatamente dopo che il Cliente ha fornito le informazioni pertinenti relative al Beneficiario e prima che al Cliente sia offerta la possibilità di autorizzare tale Bonifico.
Termini di non stornabilità degli accrediti derivanti da versamenti di assegni bancari	Giorni oltre i quali la Banca non può più procedere allo storno del versamento effettuato, salvi i casi di forza maggiore.
Bonifico - SCT_Inst	Il servizio di bonifico istantaneo consente di ricevere ed inviare, in Area SEPA, somme di denaro in pochi secondi. Il servizio è disponibile 24 ore su 24, 7 giorni su 7 (compresi festivi). L'esecuzione del bonifico istantaneo è immediata e, una volta confermato, non può essere revocato.
CBILL	Servizio che consente ad una società erogatrice (Impresa/Pubblica Amministrazione) di mettere a disposizione dei propri debitori la Bolletta/Conto Spesa emessa nei loro confronti a seguito dell'erogazione di un servizio o a fronte di un obbligo amministrativo, affinché, attraverso canali telematici, possano consultarla e disporne il pagamento ottenendo la relativa ricevuta.
Cliente al dettaglio	I consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le microimprese ai sensi della vigente normativa.
Data ricezione ordine	Indica la data in cui l'ordine di bonifico, provvisto delle corrette coordinate IBAN, è entrato nella disponibilità della Banca. Se l'ordine è ricevuto l'Orario Limite previsto, lo stesso si intende ricevuto nella Giornata Operativa successiva. Se l'ordine è ricevuto in una Giornata non Operativa, lo stesso si intende ricevuto nella prima Giornata Operativa successiva. Se il cliente richiede l'esecuzione del bonifico in una data successiva, l'ordine si intende ricevuto nella data di esecuzione richiesta.

ALLEGATO

ELENCO CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURAZIONE CONTABILE CUI CORRISPONDE UN ONERE ECONOMICO

Causale	Segno	Descrizione	Canale_prov	Causale	Segno	Descrizione	Canale
00	Avere	ACCREDITO	Accentrato	H8	Dare	VOSTRO ASSEGNO	Accentrato
00	Avere	ACCREDITO	Sportello	H8	Dare	VOSTRO ASSEGNO	Sportello
00	Dare	ADDEBITO	Sportello	HB	Dare	PREMIO ASSICURAZIONI GENERALI	Accentrato
10	Dare	EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI	Sportello	HW	Dare	Addebito vs. assegno	Accentrato
13	Dare	VOSTRO ASSEGNO	Sportello	HW	Dare	Addebito vs. assegno	Sportello
14	Avere	CEDOLE	Sportello	HX	Dare	Addebito vs. assegno	Accentrato
20	Dare	CANONE CASSETTA DI SICUREZZA	Accentrato	HX	Dare	Addebito vs. assegno	Sportello
20	Dare	CANONE CASSETTA DI SICUREZZA	Sportello	HY	Dare	Addebito vs. assegno	Accentrato
24	Avere	DOCUMENTI	Sportello	HY	Dare	Addebito vs. assegno	Sportello
26	Avere	DISPOSIZIONE A VOSTRO FAVORE	Sportello	IS	Dare	RICHIESTA LISTE ALLO SPORTELLO	Sportello
26	Dare	VOSTRA DISPOSIZIONE	Accentrato	J7	Dare	ADDEBITO BONIFICO DA HOME BANKING	Sportello
26	Dare	VOSTRA DISPOSIZIONE	Sportello	JL	Avere	CERTIFICATI DI DEPOSITO - CEDOLE	Accentrato
27	Avere	EMOLUMENTI	Accentrato	JL	Avere	CERTIFICATI DI DEPOSITO - CEDOLE	Sportello
27	Avere	EMOLUMENTI	Sportello	JQ	Dare	DEPOSITO CAUZIONALE	Sportello
27	Dare	EMOLUMENTI	Sportello	JX	Avere	SVINCOLO DEPOSITO CAUZIONALE	Accentrato
28	Avere	NEGOZIAZIONE DI DIVISA ESTERA	Accentrato	KC	Avere	ACCREDITO TRAMITE CARTA	Accentrato
28	Avere	NEGOZIAZIONE DI DIVISA ESTERA	Sportello	LI	Dare	VS. DISPOSIZIONE	Sportello
28	Dare	NEGOZIAZIONE DI DIVISA ESTERA	Accentrato	LR	Avere	BONIFICO VS/FAVORE	Accentrato
28	Dare	NEGOZIAZIONE DI DIVISA ESTERA	Sportello	LU	Dare	PAGAMENTO BOLLETTINI RAV	Sportello
31	Dare	EFFETTI RITIRATI PER VOSTRO CONTO	Accentrato	M4	Dare	VS DISPOSIZIONE DI BONIFICO	Accentrato
32	Dare	EFFETTI RICHIAMATI PER VOSTRO CONTO	Accentrato	M4	Dare	VS DISPOSIZIONE DI BONIFICO	Sportello
34	Avere	GIROCONTO	Accentrato	MH	Dare	ESTINZ.ANTICIP.MUTUO	Sportello
34	Avere	GIROCONTO	Sportello	ML	Avere	EROGAZIONE MUTUO/FINANZIAMENTI VARI	Accentrato
34	Dare	GIROCONTO	Accentrato	NA	Avere	ACC. ANTIC./FINANZ	Accentrato
34	Dare	GIROCONTO	Sportello	NA	Avere	ACC. ANTIC./FINANZ	Sportello
37	Avere	INTROITI ESTERO	Sportello	NA	Dare	RIM. ANTIC./FINANZ	Sportello
38	Avere	NEG.ASS.ESTERO SBF	Sportello	NB	Avere	BONIF. DALL'ESTERO	Accentrato
42	Dare	EFFETTI INSOLUTI E/O PROTESTATI	Accentrato	NB	Avere	BONIF. DALL'ESTERO	Sportello
43	Avere	VERSAM. ASSEGNI CIRCOLARI E/O ISTITUTO	Sportello	NB	Dare	BONIF. ALL'ESTERO	Accentrato
44	Dare	LETTERA DI CREDITO	Sportello	NB	Dare	BONIF. ALL'ESTERO	Sportello
45	Avere	MANDATO	Sportello	ND	Avere	INC. RIMESSE DOC.	Sportello
45	Dare	MANDATO	Sportello	ND	Dare	PAG. RIMESSE DOC.	Sportello
48	Avere	BONIFICO A VOSTRO FAVORE	Accentrato	NJ	Avere	GIROCONTO	Sportello
48	Avere	BONIFICO A VOSTRO FAVORE	Sportello	NJ	Dare	GIROCONTO	Sportello
48	Dare	VOSTRA DISPOSIZIONE	Accentrato	NL	Dare	OPERAZIONI ESTERO	Sportello
48	Dare	VOSTRA DISPOSIZIONE	Sportello	O1	Avere	PRESENTAZIONE ANTICIPO DOCUMENTI	Sportello
52	Dare	PRELIEVO DI CONTANTE	Sportello	O1	Dare	PRESENTAZIONE ANTICIPO DOCUMENTI	Sportello
53	Avere	AZZERAMENTO SALDO PER ESTINZIONE	Sportello	O2	Avere	ESTINZIONE ANTICIPO DOCUMENTI	Accentrato
53	Dare	AZZERAMENTO SALDO PER ESTINZIONE	Sportello	O2	Avere	ESTINZIONE ANTICIPO DOCUMENTI	Sportello
55	Dare	BONIFICO SEPA	Sportello	O2	Dare	ESTINZIONE ANTICIPO DOCUMENTI	Accentrato
57	Avere	EMOLUMENTI	Accentrato	O2	Dare	ESTINZIONE ANTICIPO DOCUMENTI	Sportello
64	Avere	PRESENTAZIONE EFFETTI ALLO SCONTO	Accentrato	ON	Avere	INCASSO BOLLETTINI BANCARI	Accentrato
70	Avere	TITOLI	Sportello	ON	Dare	PAGAMENTO BOLLETTINI BANCARI	Sportello
72	Avere	UTIL. CREDITO	Sportello	OO	Avere	DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING	Accentrato
73	Avere	RIMB. FONDI COMUNI	Accentrato	OO	Avere	DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING	Sportello
75	Avere	VERSAMENTO ASSEGNI DIPENDENZA	Sportello	OO	Dare	DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING	Accentrato
75	Dare	ADDEBITO VS. ASSEGNO	Sportello	OO	Dare	DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING	Sportello
78	Avere	VERSAMENTO CONTANTE	Sportello	OR	Avere	BONIFICO RIPETITIVO	Accentrato
79	Avere	VERSAMENTO ASSEGNI SU PIAZZA	Accentrato	OR	Dare	DISPOSIZIONE RIPETITIVA	Accentrato
79	Avere	VERSAMENTO ASSEGNI SU PIAZZA	Sportello	OV	Dare	CORRISPETTIVO EUROP ASSISTANCE	Accentrato
80	Avere	VERSAMENTO ASSEGNI FUORI PIAZZA	Sportello	OV	Dare	CORRISPETTIVO EUROP ASSISTANCE	Sportello
81	Avere	VERSAMENTO ASSEGNI PIAZZA VICINA	Sportello	OY	Avere	BONIFICO PERMANENTE	Accentrato
84	Avere	VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI	Sportello	OY	Dare	BONIFICO PERMANENTE	Accentrato
88	Avere	VALORI DIVERSI	Sportello	OY	Dare	BONIFICO PERMANENTE	Sportello
88	Dare	VALORI DIVERSI	Sportello	PG	Dare	ONERI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO	Sportello
92	Dare	PAGAM.RATA MUTUO/FINANZIAMENTI VARI	Accentrato	PL	Dare	PAGAMENTO EFFETTI	Sportello
92	Dare	PAGAM.RATA MUTUO/FINANZIAMENTI VARI	Sportello	PM	Dare	ACCONTO RATA MUTUO/FINANZ. VARI	Sportello
99	Dare	ADDEBITO	Sportello	Q7	Avere	CARICO DISPOSIZIONI SBF V.M.	Accentrato
0P	Avere	SOTTOSCRIZIONE TIME DEPOSIT	Sportello	Q7	Avere	CARICO DISPOSIZIONI SBF V.M.	Sportello
0P	Dare	SOTTOSCRIZIONE TIME DEPOSIT	Sportello	Q8	Avere	ACCREDITO DISPOSIZIONI SBF D.I.	Accentrato
0Q	Avere	RIMBORSO PARTITA TIME DEPOSIT	Accentrato	Q8	Avere	ACCREDITO DISPOSIZIONI SBF D.I.	Sportello
0Q	Avere	RIMBORSO PARTITA TIME DEPOSIT	Sportello	Q9	Avere	ACCREDITO DISPOSIZIONI SBF V.M.	Accentrato
0Q	Dare	RIMBORSO PARTITA TIME DEPOSIT	Accentrato	Q9	Avere	ACCREDITO DISPOSIZIONI SBF V.M.	Sportello
0Q	Dare	RIMBORSO PARTITA TIME DEPOSIT	Sportello	Q9	Dare	SCARICO DISPOSIZIONI SBF V.M.	Accentrato
0T	Dare	PRELIEVO DEBITO VISA/MASTERCARD	Accentrato	Q9	Dare	SCARICO DISPOSIZIONI SBF V.M.	Sportello
1I	Avere	EMOLUMENTI	Accentrato	QA	Avere	DISPOSIZIONI SBF RICHIAMATE	Accentrato
2G	Avere	INCASSI FASTPAY	Accentrato	QA	Dare	DISPOSIZIONI SBF RICHIAMATE	Accentrato
2G	Dare	PAGAMENTI FASTPAY	Accentrato	QB	Dare	DISPOSIZIONI SBF STORNATE/INSOLUTE	Accentrato
2G	Dare	PAGAMENTI FASTPAY	Sportello	QD	Avere	ACCREDITO DISPOSIZIONI AL DOPO INCASSO	Accentrato
2I	Dare	RICARICA/RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E	Sportello	QI	Avere	ACCREDITO ANTICIPI SBF D.I.	Sportello
2R	Dare	GIROFONDI	Sportello	QI	Dare	ADDEBITO ANTICIPI SBF D.I.	Accentrato
3B	Avere	DISPOSIZIONE VS. FAVORE	Sportello	QR	Dare	DISPOSIZIONI SBF D.I. RICHIAMATE	Accentrato
3B	Dare	VOSTRA DISPOSIZIONE	Sportello	R8	Dare	EFFETTO PORTAFOGLIO FINANZIARIO	Accentrato
3X	Avere	RIMBORSO UTENZA TELEFONICA	Accentrato	RD	Dare	BONIFICO SEPA	Sportello
H0	Dare	PREMIO ASSICURAZIONE	Sportello	3X	Dare	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA	Accentrato

Causale	Segno	Descrizione	Canale_prov	Causale	Segno	Descrizione	Canale
4M	Avere	MANDATO	Sportello	W7	Dare	Bonifico - SEPA istantaneo	Sportello
4M	Dare	MANDATO	Sportello	S9	Avere	ACCREDITI DIVERSI	Accentrato
5O	Avere	PAGATO ASSEGNO	Accentrato	S9	Dare	PAGAMENTI DIVERSI	Accentrato
5O	Dare	IMPAGATO ASSEGNO	Accentrato	S9	Dare	PAGAMENTI DIVERSI	Sportello
5R	Avere	REVERSALE	Sportello	SD	Dare	ENERGIA ELETTRICA	Sportello
6C	Avere	RICARICA/RIMBORSO CARTA PREPAGATA	Sportello	SF	Avere	PASSAGGIO A CC DA RIMBORSARE/SOFFERENZA	Sportello
6C	Dare	RICARICA CARTA PREPAGATA	Sportello	SF	Dare	PASSAGGIO A CC DA RIMBORSARE/SOFFERENZA	Sportello
6N	Avere	RIMBORSO FONDI COMUNI	Sportello	SY	Dare	TASSA SULLE TRANSAZIONI FINANZIARIE	Accentrato
6N	Dare	SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI	Accentrato	T2	Dare	Prelievo di contante ATM	Accentrato
6N	Dare	SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI	Sportello	T2	Dare	Prelievo di contante ATM	Sportello
6X	Avere	RIMBORSO UTENZA TELEFONICA	Accentrato	TB	Dare	ADDEBITO UTENZA	Sportello
6X	Dare	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA	Accentrato	TE	Dare	ADDEBITO DIRETTO	Accentrato
7A	Avere	GIRO CONTO DA/A BANCHE	Accentrato	TE	Dare	ADDEBITO DIRETTO	Sportello
7A	Dare	GIRO CONTO DA/A BANCHE	Accentrato	TM	Dare	PAGAMENTO VIACARD/TELEPASS	Accentrato
7Z	Avere	INCASSO CERTIFICATI DI CONFORMITA' AUTO	Sportello	TM	Dare	PAGAMENTO VIACARD/TELEPASS	Sportello
7Z	Dare	PAGAM. CERTIFICATI DI CONFORMITA' AUTO	Sportello	TT	Avere	VERSAMENTO CONTANTE	Sportello
8K	Avere	RIMBORSO UTENZA TELEFONICA	Accentrato	U1	Avere	RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELETTRICA	Accentrato
8K	Dare	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA	Accentrato	U1	Dare	PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA	Accentrato
8U	Dare	PAGAMENTO UTENZA	Accentrato	U2	Avere	RIMBORSO UTENZA TELEFONICA	Accentrato
8U	Dare	PAGAMENTO UTENZA	Sportello	U2	Dare	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA	Accentrato
8X	Dare	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA	Accentrato	U4	Avere	CONGUAGLIO FATTURA GAS	Accentrato
8X	Dare	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA	Sportello	U4	Dare	PAGAMENTO GAS	Accentrato
8Y	Dare	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA	Accentrato	U8	Avere	ACCREDITO PENSIONE	Accentrato
8Z	Avere	RIMBORSO UTENZA TELEFONICA	Accentrato	U8	Avere	ACCREDITO PENSIONE	Sportello
8Z	Dare	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA	Accentrato	U9	Avere	INCASSO UTENZE	Accentrato
9M	Dare	PAGAMENTO UTENZA	Accentrato	U9	Dare	UTENZE VARIE	Accentrato
9M	Dare	PAGAMENTO UTENZA	Sportello	U9	Dare	UTENZE VARIE	Sportello
AI	Avere	VERSAMENTO ASSEGNI ISTITUTO	Sportello	UD	Dare	PAGAMENTO RICEVUTE RIBA	Accentrato
AS	Dare	ADDEBITO VS. ASSEGNO	Sportello	UD	Dare	PAGAMENTO RICEVUTE RIBA	Sportello
B8	Dare	VS. DISPOSIZIONE PER EMOLUMENTI	Accentrato	UM	Avere	RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E	Accentrato
B8	Dare	VS. DISPOSIZIONE PER EMOLUMENTI	Sportello	UM	Dare	RICARICA CARTA/E PREPAGATA/E	Accentrato
BA	Avere	ACCREDITI DIVERSI	Sportello	UM	Dare	RICARICA CARTA/E PREPAGATA/E	Sportello
DI	Avere	BONIFICO A VOSTRO FAVORE	Accentrato	V2	Dare	Prelievo di contante in circolarità	Accentrato
DI	Dare	VOSTRA DISPOSIZIONE	Accentrato	V2	Dare	Prelievo di contante in circolarità	Sportello
DI	Dare	VOSTRA DISPOSIZIONE	Sportello	V5	Avere	INCASSI P.O.S. CARTE DI CREDITO	Accentrato
DT	Avere	VERSAMENTO CONTANTE GDO	Sportello	V7	Avere	Carta di Debito - incassi	Accentrato
DT	Dare	PRELEVAMENTO CONTANTE GDO	Sportello	VT	Dare	AZZERAMENTO SALDO PER ESTINZIONE	Accentrato
E7	Dare	EFFETTI INSOLUTI/RICHIAMATI/DECURTATI	Accentrato	W8	Avere	Bonifico - SEPA istantaneo a vs favore	Accentrato
E8	Dare	ASSEGNI S.B.F. IMPAGATI/RICHIAMATI	Accentrato	WR	Avere	PROROGA EFFETTI SBF	Accentrato
EV	Avere	ACCREDITO PREMIO ASSICURAZIONE	Accentrato	WR	Dare	RICHIAMO EFFETTI S.B.F.	Accentrato
EV	Dare	ADDEBITO PREMIO ASSICURAZIONE	Accentrato	WS	Avere	SCARICO EFFETTI PROROGATI/RICHIAMATI	Accentrato
EY	Dare	PAGAMENTO PREMIO ASSICURAZIONE VITA	Sportello	WS	Dare	SCARICO EFFETTI PROROGATI/RICHIAMATI	Accentrato
FI	Avere	ACCREDITO PREMIO ASSICURAZIONE	Accentrato	XC	Avere	RIMBORSO TITOLI SCADUTI	Accentrato
FI	Dare	ADDEBITO PREMIO ASSICURAZIONE	Accentrato	XD	Avere	RIMBORSO TITOLI PER AMMORTAMENTO	Accentrato
FO	Avere	DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING	Accentrato	XH	Avere	ACCREDITO CEDOLE	Accentrato
FO	Dare	DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING	Accentrato	XK	Avere	VENDITA TITOLI PER CONTANTI	Sportello
FT	Dare	DELEGHE VIRTUALI DA ADE	Sportello	XQ	Avere	ACCREDITO DIVIDENDI	Accentrato
FV	Dare	PAGAMENTO NEXI	Accentrato	XQ	Avere	ACCREDITO DIVIDENDI	Sportello
FV	Dare	PAGAMENTO NEXI	Sportello	XT	Avere	ACCRED. OPERAZ. PRONTI CONTRO TERMINE	Sportello
G3	Avere	GIROCONTO	Accentrato	XZ	Dare	REGOLAMENTO DIVIDENDI MISTI	Accentrato
G3	Dare	GIROCONTO	Accentrato	Y4	Dare	PAGAM. POS MAESTRO	Accentrato
GY	Avere	DISPOSIZIONI SBF V.M. RICHIAMATE	Accentrato	Y4	Dare	PAGAM. POS MAESTRO	Sportello
GY	Dare	DISPOSIZIONI SBF V.M. RICHIAMATE	Accentrato	Y9	Dare	PREL. ATM CIRRUS	Accentrato
GZ	Avere	DISPOSIZIONI SBF V.M. STORNATE/INSOLUTE	Accentrato	YB	Dare	SOTTOSCRIZIONE TITOLI	Sportello
GZ	Dare	DISPOSIZIONI SBF V.M. STORNATE/INSOLUTE	Accentrato	YD	Avere	RIMBORSO CERTIFICATI DI DEPOSITO	Accentrato
YQ	Dare	ADDEBITO PER OPERAZIONE SUL CAPITALE	Sportello	YD	Avere	RIMBORSO CERTIFICATI DI DEPOSITO	Sportello
YT	Dare	ADDEB.OPERAZ. PRONTI CONTRO TERMINE	Sportello	YD	Dare	SOTTOSCRIZIONE CERTIFICATI DI DEPOSITO	Sportello
ZV	Dare	PAGAMENTO MAV	Sportello	YK	Dare	ACQUISTO TITOLI PER CONTANTI	Sportello
RG	Dare	PAGAMENTO EFFETTI PRESSO P.U.	Sportello	7D	Dare	SOTTOSCRIZIONE GPM/GPF	Accentrato
(0	Dare	C/TRANS PREL.UE NEXI OBI	Accentrato	(1	Dare	C/TRANS PREL.EX UE NEXI OBI	Accentrato