

FOGLIO INFORMATIVO

2dlm - Conto corrente estero offerto ai non consumatori

Questo conto è particolarmente adatto per chi al momento dell'apertura del conto pensa di svolgere un numero bassissimo di operazioni o non può stabilire, nemmeno orientativamente, il tipo o il numero di operazioni che svolgerà.

INFORMAZIONI SULLA BANCA

CASSA DI RISPARMIO DI VOLTERRA S.p.A.

Sede Legale: Piazza dei Priori, 16/18 – 56048 Volterra (PI)

Tel.: 0588 91111- Fax: 0588 86940

Indirizzo e-mail: info@crvolterra.it

Sito internet: www.crvolterra.it

Codice ABI: 06370

Cap. Sociale € 101.364.400,00

C.F., P.IVA e numero iscrizione Registro Imprese di Pisa: 01225610508

Numero di iscrizione all'albo delle banche presso la Banca d'Italia: 5176.30

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

CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE

Struttura e funzione economica

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

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, addebiti diretti, fido.

Il conto corrente estero è il contratto di conto corrente che può essere stipulato se ricorre la seguente circostanza:

- è destinato a soggetti "non residenti" e "residenti" in Italia, sia persone fisiche che persone giuridiche, denominato in divisa diversa dall'Euro.

Nel caso di conto corrente estero acceso a soggetti "non residenti", l'intestatario del conto è tenuto a produrre idonea documentazione (dichiarazione transfrontaliera o dichiarazione provenienza fondi), a norma di legge, nei casi di versamento di denaro contante o altri mezzi di pagamento (quali assegni) per importo pari o superiore ad un controvalore di Euro 10.000,00.

Principali rischi tipici (generici e specifici)

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 Fondo interbancario di tutela dei depositi, 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.

Tra i possibili rischi vanno, inoltre, tenuti presenti i seguenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- accredito di assegni e di altri titoli similari al salvo buon fine, con conseguente possibilità di non poter disporre degli importi accreditati sul conto prima della maturazione della disponibilità;
- utilizzo fraudolento da parte di terzi del libretto degli assegni, nel caso di smarrimento e sottrazione, e di eventuali atti dispositivi apparentemente riferibili al cliente; pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia del libretto degli assegni e dei relativi moduli di richiesta;
- traenza di assegni bancari che risultino senza provvista al momento della presentazione al pagamento, con conseguente iscrizione nella Centrale d'Allarme Interbancaria, istituita presso la Banca d'Italia, qualora non intervenga il pagamento ai sensi della normativa vigente;
- variabilità del tasso di cambio, qualora il conto corrente sia in valuta estera (ad esempio, dollari USA);
- mancato pagamento dell'assegno per assenza di fondi sul conto del traente (assegni bancari); mancanza di autorizzazione a emettere assegni del traente (assegni bancari); irregolarità dell'assegno; contraffazione totale o parziale dell'assegno;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

NB: le condizioni economiche sotto riportate sono indicate nella misura minima, se a favore del cliente, e/o massima, se a carico del cliente. Dette condizioni sono valide fino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali particolari spese aggiuntive, sostenute e/o reclamate da terzi o previste da specifici accordi in deroga, imposte o quant'altro dovuto per legge, che non sia immediatamente quantificabile. Tali eventuali oneri aggiuntivi saranno oggetto di recupero integrale a parte.

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da cliente titolare di un conto corrente.

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

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche"**.

		PROSPETTO DELLE PRICIPALI CONDIZIONI		
SPESE FISSE	Gestione Liquidità	Spese per l'apertura del conto	Non previste	
		Canone annuo per tenuta del conto	Euro 127,00 (per anno). Trattamenti forfettari delle spese per conteggio interessi e competenze devono essere espressamente concordati tra Banca e Cliente e non possono superare i 1.000 Euro per le forfettarie trimestrali.	
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Numero di operazioni esenti da spese: Zero	
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	Euro Zero	
	Servizi di Pagamento	Rilascio di una carta di debito nazionale	Non commercializzata	
		Rilascio di una carta di debito internazionale (circuiti Mastercard)	Euro 24,00 (euro 12,00 per semestre o frazione) Spesa di rinnovo (ogni 5 anni) Euro 12,00	
		Rilascio di una carta di credito	La Cassa colloca prodotti di terzi ai quali rimandiamo per le condizioni	
	Home Banking	Canone annuo per internet banking	Euro Zero Crvonline Business Info (euro Zero per trimestre) Euro 120,00 Crvonline Business Base (euro 30,00 per trimestre) Euro 84,00 Crvonline Business Base Proxi (euro 21,00 per trimestre) Euro 84,00 Crvonline Business All Proxi (euro 21,00 per trimestre) Euro 180,00 Crvonline Business All Multibanca (euro 45,00 per trimestre)	
	SPESE VARIABILI	Gestione Liquidità	Registrazione di ogni operazione di scritturazione contabile non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione) ¹	Euro 2,00 In caso di trattamento forfettario i costi sopra indicati vengono azzerati.

¹ L'elenco delle "Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico" è riportato alla fine del Foglio Informativo

	Servizi di Pagamento	Invio estratto conto	cartaceo Euro 1,15 (compreso le spese di produzione) ² elettronico Euro Zero
		Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Euro Zero
		Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	Euro 2,00
		Bonifico SEPA	Su filiali Crv: da sportello Euro 4,15; da canale home banking/terze parti PISP Euro 0,55. Su filiali altre banche: da sportello Euro 6,10; da canale home banking/terze parti PISP Euro 1,65
		Addebito diretto	Euro 1,30 (per il dettaglio vedi paragrafo specifico UTENZE/Addebiti diretti)
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale	Consultare la sezione TASSI CONTO CORRENTE ESTERO IN DIVISA
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Consultare il foglio informativo "Apertura di credito (FIDO) in conto corrente estero in divisa offerto a impresa"
		Commissione omnicomprensiva	Consultare il foglio informativo "Apertura di credito (FIDO) in conto corrente estero in divisa offerto a impresa"
	Sconfinamenti extra fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Consultare il foglio informativo "Apertura di credito (FIDO) in conto corrente estero in divisa offerto a impresa"

² Le spese per "Invio estratto conto cartaceo (compreso le spese di produzione)" saranno addebitate direttamente in conto conterrente, con specifica causale, il mese successivo a quello dell'invio del documento.

		Commissione Istruttoria veloce (CIV) ³ Si applica a fronte di ogni sconfinamento (intendendosi per tale anche ogni incremento di sconfinamento)	Consultare il foglio informativo "Apertura di credito (FIDO) in conto corrente estero in divisa offerto a impresa"
	Sconfinamenti in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Consultare la sezione TASSI CONTO CORRENTE ESTERO IN DIVISA
		Tasso di mora	Consultare la sezione TASSI CONTO CORRENTE ESTERO IN DIVISA
		Commissione Istruttoria veloce (CIV) Si applica a fronte di ogni sconfinamento (intendendosi per tale anche ogni incremento di sconfinamento)	<ul style="list-style-type: none"> • saldo di sconfinamento fino a 200 €: nessuna commissione; • saldo di sconfinamento da 200 a 5.000 €: Euro 20,00; • saldo di sconfinamento oltre 5.000 €: Euro 61,00; • Importo massimo 1.000 Euro per trimestre.
DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	Contanti/ assegni circolari stessa banca		Data versamento
	Assegni bancari stessa filiale		Data versamento
	Assegni bancari altra filiale		4 gg. Lavorativi
	Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia		Data versamento
	Assegni bancari altri istituti		4 gg. Lavorativi
	Vaglia e assegni postali		4 gg. Lavorativi

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

³ La liquidazione della commissione avverrà con la stessa periodicità della liquidazione degli interessi.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE
TASSI CONTO CORRENTE ESTERO IN DIVISA
Tasso creditore annuo nominale

Tasso creditore annuo nominale

 Il tasso viene determinato sulla base del criterio di indicizzazione che tiene conto:

- dell'indice di riferimento della divisa con cui viene aperto il rapporto,
- e dello spread applicato

con le modalità riportate nella seguente tabella

Divisa *	Indice di Riferimento ***	Spread	Minimo Applicato
USD	SOFR OVERNIGHT **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti
JPY	TORF OVERNIGHT **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti
GBP	SONIA OVERNIGHT **	- 1,75 punti	+0,0010 punti
CHF	SARON OVERNIGHT **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti
CAD	CABROVER OVERNIGHT **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti
AUD	RBATCTR CASH RATE **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti
DKK	CIBOR OVERNIGHT **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti
NOK	OIBOR OVERNIGHT **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti
SEK	STIBOR OVERNIGHT **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti
CZK	PRIBOR OVERNIGHT **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti
PLN	WIBOR OVERNIGHT **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti
HUF	BUBOR OVERNIGHT **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti
ZAR	SAONBOR OVERNIGHT **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti
NZD	NZOCRS OVERNIGHT **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti
ISK	REIBOR OVERNIGHT **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti
TRY	TRLIBON OVERNIGHT **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti
CNY	CNRE01 1 DAY **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti
ARS	BAIBOR 1 DAY **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti
SGD	SORA OVERNIGHT **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti
HKD	HIBOR OVERNIGHT **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti
MXN	MXONBR OVERNIGHT **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti

Tasso debitore annuo nominale

Tasso debitore annuo nominale

Il tasso viene determinato sulla base del criterio di indicizzazione che tiene conto:

- dell'indice di riferimento della divisa con cui viene aperto il rapporto,
- e dello spread applicato

con le modalità sotto indicate nella seguente tabella

Divisa *	Indice di Riferimento ***	Spread
USD	SOFR OVERNIGHT **	+ 3 punti
JPY	TORF OVERNIGHT **	+ 3 punti
GBP	SONIA OVERNIGHT **	+ 3 punti
CHF	SARON OVERNIGHT **	+ 3 punti
CAD	CABROVER OVERNIGHT **	+ 3 punti
AUD	RBATCTR CASH RATE **	+ 3 punti
DKK	CIBOR OVERNIGHT **	+ 3 punti
NOK	OIBOR OVERNIGHT **	+ 3 punti
SEK	STIBOR OVERNIGHT **	+ 3 punti
CZK	PRIBOR OVERNIGHT **	+ 3 punti
PLN	WIBOR OVERNIGHT **	+ 3 punti
HUF	BUBOR OVERNIGHT **	+ 3 punti
ZAR	SAONBOR OVERNIGHT **	+ 3 punti
NZD	NZOCRS OVERNIGHT **	+ 3 punti
ISK	REIBOR OVERNIGHT **	+ 3 punti
TRY	TRLIBON OVERNIGHT **	+ 3 punti
CNY	CNRE01 1 DAY **	+ 3 punti
ARS	BAIBOR 1 DAY **	+ 3 punti
SGD	SORA OVERNIGHT **	+ 3 punti
HKD	HIBOR OVERNIGHT **	+ 3 punti
MXN	MXONBR OVERNIGHT **	+ 3 punti

* Con revisione mensile, relativo alla divisa di denominazione del conto, rilevato il primo giorno lavorativo utile del periodo di riferimento. I

** Il valore del tasso è rilevabile dai principali contributori specializzati. Nota bene:

- il calcolo degli interessi è eseguito con riferimento alla durata dell'anno commerciale (divisore 360) per tutte le divise, ad eccezione della divisa GBP (lira sterlina) ove si applica il calcolo degli interessi eseguito con riferimento alla durata dell'anno civile (divisore 365/366).
- Il listino dei tassi, aggiornato mensilmente, è consultabile sul sito www.crvolterra.it, sezione TRASPARENZA, foglio informativo TASSI DI RIFERIMENTO oppure utilizzando il seguente link: <https://www.crvolterra.it/wp-content/uploads/TASSI-DI-RIFERIMENTO.pdf>

*** Nel caso di modifica della formula e/o della metodologia utilizzata dall'European Money Markets Institute ("EMMI") per il calcolo dell'Euribor ("Indice di Riferimento"), la Cassa utilizzerà l'Euribor secondo la formula e/o la metodologia tempo per tempo vigente, così come verrà definita ai sensi del Regolamento (UE) 2016/1011 e successive integrazioni e/o modificazioni ("Reg. BMR"). Di talché, ogni riferimento all'Euribor presente nel contratto si intenderà effettuato con riguardo all'Euribor calcolato secondo la metodologia di volta in volta approvata.

Nel caso di mancata pubblicazione/rilevazione temporanea dell'Indice di Riferimento, verrà utilizzato l'ultimo valore disponibile dello stesso.

Nel caso in cui si verifichi uno dei seguenti eventi ("Eventi legali di Sostituzione") riguardanti l'Indice di Riferimento:

1. Non rappresentatività: l'Autorità competente per l'EMMI dichiara ufficialmente o pubblici che l'Indice di Riferimento non rappresenta più il mercato o la realtà economica sottostante e che tale rappresentatività non sarà ripristinata;
2. Liquidazione/cessazione definitiva o illimitata: l'EMMI, un soggetto che agisca per suo conto, l'Autorità competente per l'EMMI o altra autorità competente in materia di insolvenza o risoluzione dichiara ufficialmente o pubblici che, in assenza di un nuovo amministratore, si procederà alla liquidazione o alla cessazione definitiva o illimitata della fornitura dell'Indice di Riferimento o di determinate scadenze o valute per le quali tale Indice è calcolato;
3. Illegalità: l'utilizzo dell'Indice di Riferimento divenga per qualunque motivo illegale;
4. Interruzione permanente della pubblicazione/rilevazione: l'Indice di Riferimento cessi in via permanente di essere pubblicato/rilevato senza alcun preventivo annuncio ufficiale da parte dell'Autorità competente o dell'EMMI

Esso verrà sostituito dalla Cassa, salvo diversa indicazione da parte della Commissione europea o dell'Autorità nazionale competente, utilizzando l'indice di riferimento sostitutivo (l'"Indice Sostitutivo") individuato come tale dal mercato, in quanto rifletta la natura e la struttura, nonché la rappresentatività dell'Indice di Riferimento, nel rispetto del Reg. BMR. La data a partire dalla quale l'Indice Sostitutivo sarà applicato (la "Data di sostituzione") coinciderà, ove disponibile, con la data in cui l'Indice di Riferimento abbia cessato definitivamente di essere fornito o di essere rappresentativo. In mancanza, l'Indice Sostitutivo sarà applicato trascorsi 60 giorni dall'ultima pubblicazione/rilevazione dell'Indice di Riferimento.

Qualora la Commissione Europea o altra Autorità nazionale competente indichi direttamente un Indice Sostitutivo o pubblici indicazioni suppletive riguardanti l'Indice Sostitutivo indicato dal mercato o l'Indice di Riferimento (inclusi spreads o aggiustamenti finalizzati a neutralizzare le eventuali differenze dell'Indice Sostitutivo individuato rispetto all'Indice di Riferimento), la Cassa applicherà l'Indice Sostitutivo indicato e/o provvederà alle modifiche in base alle indicazioni fornite.

Per maggiori dettagli sull'iter operativo seguito nell'individuazione dell'Indice Alternativo e per la relativa procedura adottata dalla Cassa si rinvia al "Piano interno in caso di variazione o cessazione degli indici di riferimento utilizzati per i contratti finanziari" pubblicato sul sito della Cassa [www.crvolterra.it] alla sezione trasparenza.

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Tenuta del Conto (spese diverse dal canone annuo)

Spese per ogni richiesta di e/c-lista movimenti allo sportello	Euro 1,50. In caso di trattamento forfettario il costo viene azzerato.
Spese per operazioni di storno, bolli e addebito pago bancomat®	Euro Zero
Invio documento di sintesi	cartaceo ⁴ Euro 1,15 (compreso le spese di produzione) elettronico Euro Zero
Spesa estinzione rapporto	Euro Zero

Remunerazione delle giacenze

Criterio di indicizzazione del tasso creditore annuo nominale	Consultare la sezione TASSI CONTO CORRENTE ESTERO IN DIVISA
Il calcolo degli interessi è eseguito con riferimento alla durata dell'anno commerciale (divisore 360) per tutte le divise, ad eccezione della divisa GBP (lira sterlina) ove si applica il calcolo degli interessi eseguito con riferimento alla durata dell'anno civile (divisore 365/366)	

Periodicità liquidazione interessi

Periodicità calcolo interessi creditori	Annuale a tasso nominale ⁵
Periodicità calcolo interessi debitori	Annuale a tasso nominale ⁶

Altro

Versamento minimo per l'apertura del C/C	Nessuno
Altri requisiti minimi per l'apertura del C/C	Nessuno
Periodicità invio estratto conto	Trimestrale
Periodicità invio documento di sintesi	Annuale
Imposta di bollo	Secondo le tariffe previste dalla legge

SERVIZI DI PAGAMENTO

Assegni

Costo per ciascun assegno	Euro 0,05
Assegni gratuiti per anno	Zero
Commissione messaggio di impagato assegno presentato in forma elettronica mediante richiesta immagine	Euro 12,00
Commissione per gestione assegni sospesi (trattenuti in filiale o consegnati a Pubblico Ufficiale)	Euro 25,00 oltre ad eventuali spese reclamate dal Pubblico Ufficiale

⁴ Le "Spese di produzione e invio documento di sintesi cartaceo" saranno addebitate direttamente in conto corrente, con specifica causale, il mese successivo a quello dell'invio del documento.

⁵ Gli interessi creditori vengono conteggiati e accreditati al 31 dicembre di ogni anno.

⁶ Gli interessi debitori vengono conteggiati al 31 dicembre di ogni anno e divengono esigibili al 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati.

Commissione per protesto assegni	1,75% min. Euro 10,33 – max Euro 20,66 (oltre a spese reclamate)
Commissione per il ritorno di assegni insoluti	Euro 8,00 cad. (oltre a spese reclamate)
Commissioni per richiamo assegni	Euro 8,00 cad. (oltre a spese reclamate)

Utenze/Addebiti diretti

Addebiti diretti	
Commissione per Addebito diretto	Euro 1,30
Commissione per addebito diretto E/C Carta di Credito	Euro 0,75
Commissione per addebito diretto SEPA DIRECT DEBIT (SDD) B2B/CORE	Euro 1,30
Pagamento utenze allo sportello	
Commissione addebito r.a.v. disposto allo sportello	Euro 1,03 a pezzo
Commissione addebito m.a.v. disposto allo sportello	Euro 0,00 a pezzo
Commissione addebito altre utenze disposte allo sportello	Euro 1,90 a pezzo (più eventuale rimborso delle commissioni richieste dal Biller)

Ordine permanente di bonifico

Commissioni su ordine permanente di bonifico a favore di rapporti su filiali CRV	Euro 3,60
Commissioni su ordine permanente di bonifico a favore di rapporti su altri Istituti	Euro 5,25

Bonifici Sepa

Commissione di accredito Bonifici SEPA su conto corrente	Euro Zero
Commissione aggiuntive per bonifico SEPA documentato	Euro 8,00 per ogni destinatario
Commissione aggiuntive per bonifico SEPA con regolamento immediato	Euro 20,00
Commissione bonifico SEPA per giroconti disposti allo sportello	Euro 3,30
Commissione su bonifico SEPA per emolumenti da canale home banking	Euro Zero a disposizione
Commissione su bonifico SEPA per giroconto da canale home banking	Euro 0,30 a disposizione
Commissione per recupero fondi trasferiti sulla base di un identificativo unico inesatto	Euro 12,00
Commissioni su operazioni di rifiuto "Reject" bonifico SEPA	Euro 11,00
Commissioni su operazioni di storno "Return" bonifico SEPA	Euro 3,00
Commissioni su operazioni di richiamo "Recall" bonifico SEPA	Euro 3,00

Bonifico SEPA da Servizio Estero

Commissioni e spese a carico del cliente e modalità di calcolo

Bonifico SEPA in partenza	Euro 6,10
Bonifico SEPA in arrivo	Franco

<u>Data di valuta applicata</u>	<u>data addebito</u>	<u>data accredito</u>
• bonifico SEPA in partenza	data esecuzione	non ricorre
• bonifico SEPA in arrivo	non ricorre	giorno lavorativo bancario successivo alla data ricezione fondi

<u>Tassi di cambio</u>	
• Bonifico SEPA in partenza	cambio “durante” meno scarto di cambio (“spread”) 0,25 per cento
• Bonifico SEPA in arrivo	cambio “durante” più scarto di cambio (“spread”) 0,25 per cento

Bonifici extra-SEPA in partenza e in arrivo

Rientrano nella categoria dei “bonifici esteri extra-SEPA” le disposizioni di pagamento in arrivo ed in partenza che non sono riconducibili alla tipologia dei bonifici SEPA, in tutte le divise, compreso l’euro, senza soglie/limiti di importo e senza distinzione di provenienza o destinazione dei fondi.

Commissioni e spese a carico del cliente e modalità di calcolo

- **Bonifico extra-SEPA in partenza**

Commissioni di servizio	1,5 per mille sul controvalore importo del bonifico extra-SEPA min. Eur 8,00
Spese postali (incluso swift)	Euro 17,00 per singolo ordine
Spese reclamate (si applicano solo per bonifici extra-SEPA con tutte le spese a carico dell’ordinante – cosiddette spese tipo OUR)	Euro 30,00 per singolo ordine

- **Bonifico extra-SEPA in arrivo:**

Commissioni di servizio	1,5 per mille sul controvalore importo del bonifico extra-SEPA min. Eur 8,00
Spese postali	Eur 8,00 per singola operazione

<u>Data di valuta applicata</u>	<u>data addebito</u>	<u>data accredito</u>
bonifico extra-SEPA in partenza	data esecuzione	Data valuta “spot” dalla data di esecuzione
bonifico extra-SEPA in arrivo	data ricezione fondi	giorno lavorativo bancario successivo alla data ricezione fondi

Tassi di cambio

Bonifico extra-SEPA in partenza	cambio “durante” meno scarto di cambio (“spread”) 0,25 per cento
Bonifico extra-SEPA in arrivo	cambio “durante” più scarto di cambio (“spread”) 0,25 per cento

Nel caso di bonifici extra-SEPA in arrivo la Cassa si riserva la facoltà di recuperare dal cliente beneficiario, producendo idonea documentazione, l’importo delle commissioni/spese reclamate alla controparte estera a fronte di bonifici extra-SEPA con opzione spese OUR (spese a carico ordinante) oppure SHA (spese condivise) e dalla stessa non riconosciute.

La misura delle commissioni/spese da recuperare sarà così calcolata:

- *Se bonifico extra-SEPA con opzioni spese OUR ovvero spese e commissioni a carico dell'ordinante:*
Commissioni di servizio 1,5 per mille sul controvalore importo del bonifico extra-SEPA_min. Eur 8,00
- *Se bonifico extra-SEPA con opzione spese SHA ovvero spese e commissioni ripartite tra ordinante e beneficiario, ma privo dei requisiti di lavorazione STP (Straight Through Processing) – errata indicazione BIC banca beneficiaria campo 57 e/o errato IBAN campo 59 e/o utilizzo campo 72 nel messaggio swift mt 103 in arrivo, tali da far ricadere il bonifico extra-SEPA nella categoria “repair”:*
Spese “repair”: Euro 6,00

Altro

Commissione per pagamento bollettini postali con addebito in conto disposto allo sportello	Euro 1,40 (più il rimborso delle commissioni richieste da Poste Italiane)
Commissione per pagamento bollettini postali con addebito in conto disposto da canale home banking	Euro 0,40 (più il rimborso delle commissioni richieste da Poste Italiane)
Commissione addebito bollettino bancario freccia disposto allo sportello	Euro 0,77
Commissione addebito bollettino bancario freccia disposto da canale home banking	Euro Zero
Pagamento Delega F24 da sportello	Euro Zero
Pagamento Delega F24 da canale home banking	Euro Zero
Commissione per notifica rifiuto esecuzione di un'Operazione di Pagamento	Euro Zero
Commissione di revoca di un ordine di pagamento oltre il termine ammesso	Euro 12,00
Commissione per ricariche telefoniche	Euro Zero

Commissioni di servizio estero

Operazioni valutarie (trasferimento di divisa estero e/o Euro) e compensazioni	1,5 %, minimo Euro 8,00, sul controvalore dell'operazione
Operazioni in cambi (trasformazione di una divisa in altra divisa o Euro e viceversa) a pronti o a termine	1,5 %, minimo Euro 8,00, sul controvalore dell'operazione
Trasferimenti in divisa tra residenti	1,5 %, minimo Euro 8,00, sul controvalore dell'operazione
Negoziante assegni commerciali e Travellers Cheque	1,5 %, minimo Euro 8,00, sul controvalore dell'operazione
Accensione, trasformazione ed estinzione anticipi e finanziamenti sia in valuta sia in euro	1,5 %, minimo Euro 8,00, sul controvalore dell'operazione

N.B. per operazioni valutarie e in cambi si intendono tutte quelle operazioni (operazioni in titoli, vendite, acquisti, trasferimenti, ecc.) che comunque inneschino una causale valutaria.

Giri tra banche di importi in valuta o in euro

Giri disposti dalla Cassa su istruzioni del beneficiario o della banca ordinante, per ogni operazione	Euro 20,00
Giri ricevuti	ripetizione della commissione reclamata dalla banca corrispondente

Emissioni di assegni in divisa

Emissione e rimessa al beneficiario estero	Euro 21,00 ad assegno
Emissione e rimessa alla Filiale ordinante	Euro 15,00 ad assegno
Commissioni di servizio	1,5 per mille sul controvalore importo dell'assegno min. Eur 8,00

Altre Condizioni estero

Messaggi SWIFT	Euro 17,00 a messaggio
Fax all'ordinante e/o beneficiario	Euro 7,00 ad invio
Spese per ricerche presso corrispondenti	Euro 15,00 per singola ricerca

Assegni con caratteristiche di non chiarezza e/o pericolosità (mancanza di alcune caratteristiche dell'assegno, presentatore sconosciuto e/o non solvibile, controparte estera rischiosa, banca estera sconosciuta, rischio paese elevato) o in assenza di accordi di incasso (cash letter o altro tipo di convenzione) verranno inviati "al dopo incasso" (SBA) alla banca trassata a mezzo corriere. Di conseguenza verranno addebitate le spese relative dalla società di spedizione incaricata del servizio, oltre al recupero della valuta e di tutte le eventuali spese reclamate dalla banca estera trassata.

Incasso banconote fuori corso	2,5 % a presentazione, da calcolarsi sul controvalore in euro della stessa, minimo Euro 60,00; più eventuali spese reclamate dalla banca corrispondente
-------------------------------	---

Nel caso di operazioni da/verso paesi estero soggetti a controlli rafforzati la Cassa si riserva di recuperare una spesa per il disbrigo delle attività amministrative per la gestione della singola pratica.	Euro 75,00
---	------------

Le condizioni suddette non tengono conto della imposta di bollo e di eventuali particolari spese aggiuntive sostenute e/o reclamate da terzi che verranno sempre recuperate a parte.

Operazioni in cambi in conto corrente ⁷

⁷ Nel caso di contratti a termine in valuta le condizioni economiche si applicano alla chiusura del contratto ovvero alla scadenza dell'operazione.

Cambi a pronti per acquisto e vendita del momento ('durante') quotati dalla Cassa, rilevati dall'agenzia di contribuzione dei dati (al momento TELEKURS), comprensivi dello scarto di cambio ("SPREAD"):

"SPREAD" da applicare su ns. acquisti divisa	+0,25 per cento
"SPREAD" da applicare su ns. vendite divisa	-0,25 per cento

Altri tipi di operazioni in cambi ⁸ con regolamento in conto corrente

TIPO	COMMISSIONI	SPESE	SCARTO CAMBIO ⁹ (SPREAD)
Nostri acquisti banconote estere	Franco	Euro 6,00 per operazione	+1,75 per cento
Nostri acquisti travellers' cheques	0,15 per cento min. Euro 8,00 su controvalore facciale operazione	Euro 15,00 per operazione	+1,00 per cento
Nostre vendite banconote estere	Franco	Euro 12,00 per operazione	-0,75 per cento
Negoziazione assegni commerciali (clientela) ¹⁰	0,15 per cento min. Euro 8,00 su controvalore facciale operazione	Euro 6,00 per operazione	+0,25 per cento

VALUTE

Condizioni valute

Contanti/ assegni circolari stessa banca	data versamento
Assegni bancari stessa filiale	data versamento
Assegni bancari altra filiale	data versamento
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	1 gg. lavorativo
Assegni bancari altri istituti	3 gg. lavorativi
Vaglia e assegni postali	3 gg. Lavorativi
Valuta prelevamento a mezzo assegno bancario	data emissione
Valuta accr. netto ricavo sconto	data operazione
Valuta addebito bollettino bancario freccia	data operazione
Valuta pagamento bollettino postale	data operazione
Valuta pagamento F23 / F24	data operazione
Valuta pagamento F24 CBI	data operazione
Valuta addebito impagato assegno	data contabile arrivo messaggio

⁸ Per operazione si intende il singolo bordereau a prescindere dal numero delle divise estere negoziate.

⁹ I suddetti tassi di cambio sono comprensivi dello scarto ("spread"), calcolato sul cambio di acquisto e vendita del momento ("durante"), quotato dall'agenzia di contribuzione dei dati (TELEKURS, al momento).

¹⁰ Nella 'clientela' si ricomprendono nominativi personalmente conosciuti, solvibili e corretti e NON semplici intestatari di un qualsiasi rapporto.

	impagato
Valuta accredito pagato assegno	data contabile arrivo messaggio
Valuta per Bonifici SEPA disposti tramite supporto cartaceo	Data esecuzione. 2 giorni lavorativi antecedenti la Valuta Fissa Beneficiario, se indicata. In ogni caso la data valuta addebito non può precedere la data esecuzione.
Valuta per Bonifici SEPA disposti da canale home banking/terze parti PISP	Data esecuzione. 1 giorno lavorativo antecedente la Valuta Fissa Beneficiario, se indicata. In ogni caso la data valuta addebito non può precedere la data esecuzione.
Valuta per Bonifici SEPA disposti con regolamento immediato	Data esecuzione. 1 giorno lavorativo antecedente la Valuta Fissa Beneficiario, se indicata. In ogni caso la data valuta addebito non può precedere la data esecuzione.
Bonifici SEPA ricevuti	Stesso giorno di ricezione fondi.
Valuta per ricariche telefoniche	data operazione

CONTI CORRENTI IN EURO DI NON RESIDENTI

Per i conti correnti in euro dei non residenti vedi il foglio informativo relativo

RECESSO E RECLAMI**Recesso dal contratto**

Il Cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento. Il Cliente ha diritto di recedere senza penalità e senza spese di chiusura del conto mediante comunicazione scritta da inviare alla Banca a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno o mezzo equipollente.

Recesso in caso di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali relative al conto corrente

Fatto salvo quanto diversamente specificato con riferimento alla modifica dei tassi nella prestazione dei Servizi di Pagamento, qualsiasi modifica unilaterale delle condizioni contrattuali (ivi incluse del Documento di Sintesi) è comunicata dalla Banca al Cliente mediante comunicazione scritta, su supporto cartaceo o su altro Supporto Durevole, contenente la formula "Proposta di modifica unilaterale del contratto", con preavviso minimo di due mesi dalla data prevista per l'applicazione delle modifiche. In caso di modifica del tasso di interesse collegata a modifica del tasso di riferimento, le relative informazioni saranno fornite al Cliente mediante resoconto periodico, essendo rese pubbliche presso le dipendenze le variazioni dei tassi di riferimento.

Il Cliente che non intende accettare le modifiche proposte dalla Banca:

(a) deve comunicare espressamente alla Banca il proprio rifiuto entro la data prevista per l'applicazione delle modifiche, e

(b) ha il diritto di recedere dal contratto a cui sono state apportate le modifiche, senza spese prima della data prevista per l'applicazione delle modifiche stesse.

In tale caso, in sede di liquidazione del rapporto, il Cliente ha diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

Recesso dalla convenzione di assegno

Fatta salva la diversa disciplina prevista per il recesso dal contratto di conto corrente, la Banca e il Cliente possono recedere dalla convenzione di assegno in qualsiasi momento, dandone comunicazione per iscritto e con preavviso di 15 (quindici) giorni a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno, ovvero senza preavviso in caso di giustificato motivo o giusta causa, nonché di esigere il pagamento di tutto quanto sia reciprocamente dovuto. La liquidazione definitiva del conto avviene entro il mese successivo alla data in cui il recesso è divenuto operante o il conto è altrimenti cessato.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

L'estinzione del conto corrente avverrà entro 30 giorni decorrenti dalla definitiva estinzione/liquidazione di tutti i rapporti, servizi o strumenti ad esso collegati/connessi, previa restituzione della loro materialità (ad esempio carte di credito, carte di debito, assegni non utilizzati e ogni altra documentazione relativa ad ulteriori servizi accessori) ancora attiva su tale rapporto.

L'estinzione potrà avvenire solo a seguito del pagamento da parte del Cliente di tutto quanto dovuto.

Reclami

Per eventuali contestazioni inerenti il presente rapporto tra Banca e clientela, il Cliente può presentare reclamo, inviando comunicazione scritta all'Ufficio Reclami della Cassa all'indirizzo Cassa di Risparmio di Volterra Spa - Ufficio Reclami - Piazza dei Priori, 16/18 56048 Volterra (PI) - o per via telematica tramite il sito web della Cassa www.crvolterra.it, sezione "Reclami". L'Ufficio Reclami riscontrerà il reclamo così ricevuto, inviando comunicazione scritta al Cliente:

- entro 15 Giorni Lavorativi dal ricevimento di un reclamo riguardante la prestazione di Servizi di Pagamento. Con riferimento a tali tipologie di reclamo, qualora la Banca non possa rispondere entro il termine indicato per motivi indipendenti dalla sua volontà, invierà una risposta

interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva, non superiore ai 35 Giorni Lavorativi;

- entro 60 giorni dalla data di ricezione di un reclamo riguardante tematiche diverse dalla prestazione dei Servizi di Pagamento.

Se il reclamo è ritenuto fondato, la Cassa comunica al Cliente le iniziative che si impegna ad assumere ed i tempi entro i quali le stesse verranno realizzate.

Risoluzione stragiudiziale di controversie e Mediazione

In mancanza di risposta scritta da parte dell'Ufficio Reclami entro i termini stabiliti ai sensi del precedente articolo, ovvero nel caso in cui la risposta ottenuta sia ritenuta insoddisfacente, il Cliente, ove ne ricorrano i presupposti, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'ABF - Arbitro Bancario Finanziario. Per conoscere le modalità e la relativa disciplina attuativa emanata dalla Banca d'Italia consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it. E' sempre possibile ottenere ulteriori indicazioni rivolgendosi direttamente alla Cassa, che mette a disposizione dei clienti presso i propri locali e sul proprio sito internet le guide relative all'accesso all'ABF, ovvero chiedendo informazioni presso le sedi della Banca d'Italia aperte al pubblico.

In alternativa all'ABF o per le questioni che esulano la sua competenza, il Cliente, anche in assenza di preventivo reclamo alla Cassa e prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, può attivare – singolarmente o in forma congiunta con la Cassa – una procedura di conciliazione finalizzata al tentativo di trovare un accordo. La domanda di mediazione è presentata mediante deposito di un'istanza presso un Organismo determinato ai sensi del Decreto Legislativo n.28/2010 e successive modifiche e integrazioni.

In ogni caso, l'istanza di soluzione stragiudiziale delle controversie ai sensi di una delle procedure precedentemente descritte costituisce condizione di procedibilità della eventuale domanda giudiziale.

GLOSSARIO

ATM	Postazione automatica che consente l'utilizzo delle carte di debito e di credito per il prelievo di contante
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.
Bancomat®	Circuito utilizzabile solo in Italia che consente, in presenza di fondi disponibili sul conto corrente, il prelievo di contante presso gli sportelli automatici (ATM)
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.
Cambio "durante"	Il tasso di cambio di una divisa reso disponibile da un fornitore al momento della consultazione

Cambio "spot"	Il tasso di cambio di una divisa con valuta due giorni lavorativi successivi a quello della rilevazione
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto
Carta di debito Internazionale "Opportunity"	Carta di debito utilizzabile, sia con tecnologia a microcircuito che a banda magnetica, in Italia, nei paesi area EURO ed in quelli extra EURO per il prelievo di contante presso gli sportelli automatici (ATM) e per l'acquisto di beni e servizi presso i terminali P.O.S.
Cirrus	Circuito utilizzabile in Italia, nei paesi dell'area EURO ed extra EURO, che consente, in presenza di fondi disponibili sul conto corrente, il prelievo di contante presso gli sportelli automatici (ATM)
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.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
CRVOnline	Applicativo che consente, tramite la rete internet, l'esecuzione di operazioni a carattere dispositivo e informativo
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
FastPay	Circuito utilizzabile solo in Italia che consente il pagamento dei pedaggi autostradali
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.
Identificativo Unico	Combinazione di lettere, numeri e simboli richiesti dalla Banca alla propria clientela per eseguire un determinato servizio di pagamento
Indice di Riferimento	<i>Indica il parametro di mercato o di politica monetaria (es. Euribor, Libor) preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.</i>
Maestro	Circuito utilizzabile in Italia, nei paesi dell'area EURO ed extra EURO che consente, in presenza di fondi disponibili sul conto corrente, l'acquisto di beni e servizi presso i terminali P.O.S.

Scritturazione contabile di operazioni da sportello	di Operazioni disposte allo sportello delle filiali
Scritturazione contabile di operazioni da canale accentrato	di Operazioni provenienti da procedure automatiche interne alla banca
Scritturazione contabile di operazioni da canale internet	di Operazioni effettuate tramite applicativo home banking
Servizi di pagamento	Servizi che consentono di versare, trasferire, prelevare o ricevere somme di denaro a valere su un Conto di Pagamento, attraverso determinate modalità operative specificate nelle Condizioni per l'Erogazione dei Servizi di Pagamento. Rientrano, ad es., i servizi relativi ai prelievi e ai versamenti di contante, i bonifici, gli addebiti diretti (SDD), i pagamenti a mezzo di carte di debito, di credito o dispositivi analoghi. Non rientrano in tale definizione invece, le convenzioni di assegno nonché tutti i servizi che consentono operazioni di pagamento basati su uno dei seguenti tipi di documenti cartacei: assegni, effetti cambiari, voucher, traveller's cheque e vaglia postali.
Operazione "R"	Operazione di pagamento che non può essere eseguita dalla Banca o che dà luogo a un trattamento di eccezione, tra l'altro a causa di una mancanza di fondi, di una disposizione di incasso richiamata, di un importo o di una data errati, di una mancanza o di un conto errato o chiuso
Operazioni di rifiuto "Reject"	Il rifiuto all'esecuzione dell'addebito si verifica quando, per motivi tecnici, non è possibile il trasferimento dell'importo alla Banca del beneficiario
Operazioni di storno "Return"	Lo storno di un'operazione, attivata dalla Banca del beneficiario, avviene quando, entro 3 giorni lavorativi successivi alla data di regolamento del Sepa Credit Transfer (SCT) originario, non è possibile accreditare l'importo al beneficiario
Operazioni di richiamo "Recall"	Il richiamo di un'operazione si verifica quando, entro 10 giorni lavorativi successivi alla data di regolamento del Sepa Credit Transfer (SCT) originario, la Banca del Pagatore chiede la cancellazione del SCT per problemi tecnici, sforde, invio doppio
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.
P.O.S.	Postazione automatica che consente l'utilizzo delle carte di debito e di credito per l'acquisto di beni e servizi
PagoBancomat®	Circuito utilizzabile solo in Italia che consente, in presenza di fondi disponibili sul conto corrente, l'acquisto di beni e servizi presso i terminali P.O.S.
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.
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").
SMS Alert	Servizio che consente di ricevere sull'apparecchio telefonico abilitato alla ricezione di SMS, le informazioni relative alle operazioni eseguite, ad esclusione di quelle disposte allo sportello
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.
Trattamento forfettario delle "Spese per conteggio interessi e competenze"	Comprende oltre alle spese per conteggio interessi e competenze anche tutte le spese per "Registrazione di ogni operazione di scritturazione contabile" e le "Spese per ogni richiesta di e/c – lista movimenti allo sportello"
Spese "repair"	Spese aggiuntive in caso di disposizione di bonifico contenente dati incompleti o inesatti
Spesa produzione e invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che produce e invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Spese produzione e invio documento di sintesi condizioni	Spese per produzione e invio documento di sintesi
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 di cambio (fonte di riferimento)	Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale)
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo di un quarto e aggiungere un margine di ulteriori quattro punti percentuali. La differenza tra il limite e il tasso medio non può essere superiore a otto punti percentuali.
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.

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

ACCENSIONE ANTICIPI/FINANZIAMENTI	ASSEGNO RIPRESENTATO IN STANZA
ACCENSIONE CONTO VALUTARIO	ASSICURAZIONE CLIENTI
ACCENSIONE/ESTINZIONE PRESTITO TITOLI	
ACCRED. EFF.SBF.DISP. IMMEDIATA	BOLLE IMPOSTE UTENZE VARIE
ACCRED. OPERAZ. PRONTI CONTRO TERMINE	BOLLETTINI POSTALI
ACCREDITI DIVERSI	BONIFICI ALL'ESTERO
ACCREDITO ACQUISTI EFFETTUATI CON CARTA DI CREDITO	BONIFICI DALL'ESTERO
ACCREDITO ANTICIPI SBF D.I.	BONIFICO A VOSTRO FAVORE
ACCREDITO CEDOLE	BONIFICO A VS. FAVORE
ACCREDITO COMMISSIONI	BONIFICO RIPETITIVO
ACCREDITO DISPOSIZIONI AL DOPO INCASSO	BONIFICO SEPA
	BONIFICO DA TERZE PARTI PISP
ACCREDITO DISPOSIZIONI SBF D.I.	BONIFICO VS. FAVORE
ACCREDITO DISPOSIZIONI SBF V.M.	CANONE
ACCREDITO DIVIDENDI	CANONE CASSETTA DI SICUREZZA
ACCREDITO EFFETTI SBF V.M.	CANONE LAMPADE VOTIVE
ACCREDITO ONERI PER PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO	CANONE LEASING
ACCREDITO PENSIONE	CANONE LOCAZIONE
ACCREDITO PER OPERAZIONE SUL CAPITALE	CARICO DISPOSIZIONI SBF V.M.
ACCREDITO PER PAGAMENTI NEXI	Carta di Debito - incassi
ACCREDITO PREMIO ASSICURAZIONE	CASSA EDILE
ACCREDITO S.D.D. ATTIVO	CERTIFICATI DI DEPOSITO - ACCREDITO CEDOLE
ACQUISTO OPTION	COMM. AVVISATURA/SPEDIZIONE MOVIMENTO
ACQUISTO TITOLI A TERMINE	COMM. PER ORDINI INESEGUITI/REVOCATI
	COMM. PRELIEVO DI CONTANTE ATM
ACQUISTO TITOLI PER CONTANTI	COMM/SPESE PER VS DISPOSIZ.
ACQUISTO TITOLI PER VS. CONTO	COMMISS.E SPESE EFFETTO INS/RICH/PROT SCONTO/S.B.F.
ADD. DIRITTI DI CUSTODIA ESTERI	COMMISS/SPESE EFF.PROT. AL D.I.
ADDEB.OPERAZ. PRONTI CONTRO TERMINE	COMMISSIONE
ADDEBITI DIVERSI	COMMISSIONE ASSEGNO CHT/STANZA
ADDEBITO ACQUISTI EFFETTUATI CON CARTA DI CREDITO	COMMISSIONE EMISSIONE/RICARICA CARTA/E PREPAGATA/E
ADDEBITO AFFITTO/SPESE CONDOMINIALI	COMMISSIONE PER LA MESSA A DISPOSIZIONE FONDI
ADDEBITO ANTICIPI CONTANTE	COMMISSIONE PRESENTAZ. EFFETTI
ADDEBITO ANTICIPI SBF D.I.	COMMISSIONE SU BONIFICI
ADDEBITO BIR DA HOME BANKING	COMMISSIONI
ADDEBITO CEDOLE POSIZIONI CORTE	COMMISSIONI ASSEgni RICHIAMATI
ADDEBITO DELEGA F24 - CBI	COMMISSIONI AVVISO DI MOROSITA' MAV
ADDEBITO DELEGA F24 - HB-NET	COMMISSIONI AVVISO DI SOLLECITO MAV
ADDEBITO DIRITTI DI CUSTODIA	COMMISSIONI BLOCCO CARTA
ADDEBITO EFFETTI SBF RICHIAMATI	COMMISSIONI DI AVVENUTO INCASSO DISPOSIZIONI
ADDEBITO OPERAZIONE TITOLI	COMMISSIONI DI GESTIONE
ADDEBITO PER OPERAZIONE SUL CAPITALE	COMMISSIONI DI OVER PERFORMANCE
ADDEBITO PREMIO ASSICURAZIONE	COMMISSIONI DISPOSIZIONI PRES.
ADDEBITO QUOTE MAV-RIBA-SDD PAGATE PER IMP. INF.	COMMISSIONI DISPOSIZIONI RICHIAMATE/STORNATE/INSOLUTE
ADDEBITO S.D.D.	COMMISSIONI DOPO INCASSO
ADDEBITO BONIFICO DA HOME BANKING	COMMISSIONI EUROPAY
ADDEBITO SPESE	COMMISSIONI GARANZIA CONSORZIO FIDI
ADDEBITO UTENZA	COMMISSIONI SERVIZI DIVERSI
ADDEBITO VERSAMENTI UNIFICATI ERARIO - INPS - REGIONI	COMMISSIONI SERVIZIO INCASSO I.C.I.
ADDEBITO VS. ASSEGNO	COMMISSIONI SU FIDEJUSSIONE
APERTURA FINANZIAMENTO	COMMISSIONI SU PAGAMENTO
ASSEgni IRREGOLARI	COMMISSIONI SUI FINANZIAMENTI

COMPENSI TITOLI SU DOSSIER	GIRO CONTO DA/A BANCHE
COMPETENZE	GIROCONTO
COMPETENZE OPERAZIONE TIME DEPOSIT	GIROCONTO PER VERSAMENTI DELLA CLIENTELA
COMPETENZE PER SCONTO EFFETTI	I.C.T. ADDEB. CEDENTI DELTAFIDO PER STORNI/RICHIAMI
COMPRA/VENDITA SPOT	IMPAGATO ASSEGNO
CONFERIMENTO A GESTIONE PATRIMONIALE	IMPAGATO ASSEGNO CHT
CONFERIMENTO DEPOSITO SOCIETA' COSTITUENDE	IMPAGATO ASSEGNO INTERNO
CONFERIMENTO G.P.M./G.P.F.	INCASSI P.O.S. CARTE DI CREDITO
CONGUAGLIO FATTURA GAS	INCASSO BOLLETTINI BANCARI
CONTANTE A CLIENTI	INCASSO DI RIMESSE DOCUMENTATE
CONTRIBUTO PER INIZIATIVE DI SOLIDARIETA'	INCASSO UTENZE
COOPCARD ACCREDITO	INSOLUTI ESTERO
COOPCARD ADDEBITO	INTERESSE COMMISSIONI E SPESE ESTERO
CORRISPETTIVO EUROP ASSISTANCE	INTERESSI NETTI SU VINCOLO
COSTO	LETTERA DI CREDITO
COSTO ESTRATTO CONTO TITOLI	MANDATO
DELEGHE VIRTUALI DA ADE	MARGINI INIZIALI PRODOTTI DERIVATI
DEPOSITI CAUZIONALI	MARGINI VARIAZIONE OPERAZ. FUTURES
DEPOSITI CAUZIONALI (ALTRI)	MINIPAY ACCREDITO BORSELLINO ELETTRONICO
DEPOSITO CAUZIONALE	
DEPOSITO VINCOLATO PAGAMENTO TARDIVO	MINIPAY RECUPERO SPESE
DIRITTI DI CUSTODIA TITOLI E/O VALORI	NEGOZIAZIONE ASSEGNI ESTERO S.B.F.
DISPOSIZ. CON ASSEGNO INTERNO	NEGOZIAZIONE DI DIVISA ESTERA
DISPOSIZIONE DI PAGAMENTO PERIODICA CONTINUATIVA	NOTA DI ACCREDITO
DISPOSIZIONE RIPETITIVA	ONERI PER PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO
DISPOSIZIONE VS. FAVORE	OP. ESTERO CRED.DOC./GARANZIE
DISPOSIZIONE VS. FAVORE PER SPESE CONDOMINIALI	OPERAZ. ESTERO
DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING	OPERAZIONI ESTERO
DISPOSIZIONI DI GIRO DA/SU CONTO TECNICO	OPERAZIONI FUTURES
DISPOSIZIONI DI GIRO SU CONTO TECNICO	OPERAZIONI IN PRODOTTI DERIVATI NON QUOTATI
	PAG. MUTUO/FIN. VARI NUM.
DISPOSIZIONI MAV-RIBA-SDD AL DOPO INCASSO STORNATE	PAGAM. CERTIFICATI DI CONFORMITA' AUTO
DISPOSIZIONI MAV-RIBA-SDD S.B.F. D.I. STORNATE	PAGAM. CONTRIBUTO FONDO SOLIDARIETA' D.LGS 122/05
DISPOSIZIONI SBF D.I. RICHIAMATE	PAGAMENTI CONTRIBUTI
DISPOSIZIONI SBF RICHIAMATE	PAGAMENTI DIVERSI
DISPOSIZIONI SBF STORNATE/INSOLUTE	PAGAMENTI DIVERSI ESEGUITI PER VOSTRO CONTO
DISPOSIZIONI SBF V.M. RICHIAMATE	PAGAMENTI P.O.S. SU ESERCIZI CONVENZIONATI
DISPOSIZIONI SBF V.M. STORNATE/INSOLUTE	PAGAMENTO ACQUA/GAS
EFFETTI INSOLUTI E/O PROTESTATI	PAGAMENTO BOLLETTE
EFFETTI PORTAFOGLIO FINANZIARIO	PAGAMENTO BOLLETTINI BANCARI
EFFETTI RICHIAMATI PER VOSTRO CONTO	PAGAMENTO BOLLETTINI RAV
EFFETTI SBF INSOLUTI/RICHIAMATI/DECURTATI	PAGAMENTO CANONE ENTI
EFFETTO PORTAFOGLIO FINANZIARIO	PAGAMENTO NEXI
EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI	PAGAMENTO CONTRIBUTI CASSA EDILE
EMOLUMENTI	PAGAMENTO DI RIMESSE DOCUMENTATE
EROGAZIONE FINANZIAMENTO	PAGAMENTO EFFETTI
EROGAZIONE MUTUO	PAGAMENTO FATTURA ACQUA
EROGAZIONE MUTUO IPOTECARIO	PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA
EROGAZIONE PRESTITO AGRARIO	PAGAMENTO FATTURA GAS
ESERCIZIO OPTIONS	PAGAMENTO FATTURE
ESTINZIONE CERTIFICATI DI DEPOSITO	PAGAMENTO GAS
ESTINZIONE DELL'ANTICIPO DOC.	PAGAMENTO I.C.I.
ESTINZIONE FINANZIAMENTO	PAGAMENTO IMPOSTE E TASSE

GIRO ASSICURAZIONE	PAGAMENTO MAV
GIRO COMPETENZE	PAGAMENTO PREMIO ASSICURAZIONE VITA
PAGAMENTO PRESTITO NUMERO	RESTITUZIONE DEPOSITO SOCIETA' COSTITUENDE
PAGAMENTO RATA MUTUO	RETTIFICA VERSAMENTO CONTANTE
PAGAMENTO RICEVUTE RIBA	REVERSALE
	RICARICA CARTA/E PREPAGATA/E
PAGAMENTO SERVIZI COMUNALI	RICARICA SCHEDA TELEFONICA
PAGAMENTO TARIFFA SERVIZIO RIFIUTI	RICARICA/RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E
PAGAMENTO TELERISCALDAMENTO	RICAVO EFFETTI AL DOPO INCASSO
PAGAMENTO TRIBUTI COMUNALI	RICAVO PRESTITO
PAGAMENTO TRIBUTI VARI	RICHIAMO EFFETTI S.B.F.
PAGAMENTO UTENZA	RILASCIO MODULI DI ASSEGNI
	RILASCIO CARTA/E PREPAGATA/E
PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA	RIMBORSI ERARIO
PAGAMENTO UTENZE	RIMBORSO ANTICIPI/FINANZIAMENTI
PAGAMENTO VIACARD/TELEPASS	RIMBORSO ASSICURAZIONE VITA
	RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E
PAGATO ASSEGNO	RIMBORSO CERTIFICATI DI DEPOSITO
PAGATO ASSEGNO INTERNO	RIMBORSO CONTO VALUTARIO
PASSAGGIO A CONTO CORRENTE DA RIMBORSARE/SOFFERENZA	RIMBORSO DA GESTIONE PATRIMONIALE
PEGNO - AVANZI D'ASTA	RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELETTRICA
	RIMBORSO FONDI COMUNI
	RIMBORSO OPERAZIONE TIME DEPOSIT
PENSIONE STATALE	RIMBORSO SICAV
POLIZZA ASSICURATIVA	RIMBORSO SPESE AMMINISTRAZIONE AFFIDAMENTI
POLIZZA ASSICURATIVA INFORTUNI	RIMBORSO TITOLI ESTRATTI
POLIZZA UNIT LINKED	RIMBORSO TITOLI PER AMMORTAMENTO
PORTAFOGLIO ESTERO	RIMBORSO TITOLI SCADUTI
PREL. ATM CIRRUS	RIMBORSO UTENZA TELEFONICA
PRELEVAMENTI DIVERSI	RISCATTI/RIMBORSI POLIZZE ASSICURAZIONE VITA
PRELIEVO DI CONTANTE	RISCOSSIONI PER CONTO ENTI
PRELEVAMENTO CONTANTE GDO	RITENUTA ACCONTO ART.25 D.L. 78/2010 E SUCC.MODIFICHE
Prelievo di contante altri ist.	SCARICO DISPOSIZIONI SBF V.M.
Prelievo di contante ATM	SCARICO EFFETTI PROROGATI/RICHIAMATI
PRELIEVO TITOLI SU DOSSIER	SCARICO EFFETTI SBF V.M.
PRELIEVO/RIMBORSO G.P.M./G.P.F.	ADDEBITO DIRETTO
PREMI ASSICURATIVI RAMO DANNI	SERVIZI A.C.I.
PREMI ASSICURAZIONE VITA	SERVIZI REMOTE BANKING
PREMI DI ASSICURAZIONE VITA	SERVIZIO ASSICURAZIONI
PREMIO ASSICURAZIONE	SERVIZIO CNA
PREMIO ASSICURAZIONE VITA	SOTTOSCRIZIONE CERTIFICATI DI DEPOSITO
PREMIO ASSICURAZIONI GENERALI	SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI
PREMIO ASSICURAZIONI INA	SOTTOSCRIZIONE FONDI PENSIONE
PRESENTAZ. EFFETTI ALLO SCONTO	SOTTOSCRIZIONE IN ASTE
PRESENTAZIONE ANTICIPO DOC.	SOTTOSCRIZIONE OPERAZIONE TIME DEPOSIT
PRESENTAZIONE DISPOSIZIONI AL DOPO INCASSO	SOTTOSCRIZIONE SICAV
PRESENTAZIONE DISPOSIZIONI SBF	SOTTOSCRIZIONE TITOLI
PROROGA EFFETTI SBF	SPESE AMMINISTRAZIONE AFFIDAMENTI
QUOTA ASSOCIATIVA	SPESE DI PERIZIA
QUOTE ASSOCIATIVE	SPESE E/O INT. PROROGHE
RATA CREDITO AGRARIO (ALTRE DIPENDENZE)	SPESE GESTIONE DEPOSITO TITOLI
RECUPERO SPESE	SPESE PER FISSATI BOLLATI GPM
RECUPERO SPESE COMUNICAZIONI	SPESE PER RILASCIO FIDEJUSSIONE
RECUPERO SPESE POSTALI	SPESE PUBBLICO UFFICIALE

	SPESE RECLAMATE DA UFF.GIUDIZIARIO
RECUPERO SPESE TRASFERIMENTO TITOLI	SPESE REGISTRAZIONE E/O DIVERSE PER FIDEJUSSIONE
REGOLAMENTO DIVIDENDI MISTI	SPESE RISCOSE PER BONIFICI ANTERGATI
REGOLAMENTO ISSUER	SPESE SU RICERCHE DOCUMENTI
REGOLAMENTO PREMI ASSICURATIVI	SPESE TELEFONICHE
	SVINCOLO DEPOSITO CAUZIONALE
TASSE, IMPOSTE INDIRETTE E SANZIONI - DELEGA EX SAC	
TITOLI - COMPENSI	
TRASFERIMENTO TITOLI FRA DOSSIER	
UTENZE ACQUA/GAS E TA.R.S.U.	
UTILIZZO CREDITO	
UTILIZZO LETTERA DI CREDITO	
VALORI DIVERSI	
VENDITA / RIMBORSO / ESTRAZIONE TITOLI	
VENDITA OPTION	
VENDITA TITOLI PER CONTANTI	
VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI	
VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI E/O ISTITUTO	
VERSAMENTO ASSEGNI DELLA BANCA	
VERSAMENTO ASSEGNI DIPENDENZA	
VERSAMENTO ASSEGNI SULL'ISTITUTO PIAZZA VICINA	
VERSAMENTO CONTANTI	
VERSAMENTO DI ASSEGNI FUORI PIAZZA	
VERSAMENTO DI ASSEGNI SU PIAZZA	
VERSAMENTO DI ASSEGNI SU PIAZZA VICINA	
VERSAMENTO DI CONTANTI	
VERSAMENTO DI CONTANTI GDO	
VERSAMENTO MONETE	
VERSAMENTO TITOLI SU DOSSIER	
VOSTRA DISPOSIZIONE	
VOSTRO ASSEGNO	
VOSTRO VERSAMENTO	
VS DISPOSIZIONE DI BONIFICO	
VS. DISPOSIZIONE PER SPESE CONDOMINIALI	
VS.DISPOSIZIONE A FAVORE COMITATO PROMOTORE TELETHON	