STAMPA

Banca Popolare di Sondrio

Foglio Informativo

Conto WORKinITALY

Edizione: 02/02/2024

Questo conto è particolarmente adatto per i seguenti profili di operatività: "Giovani" – "Famiglie con operatività bassa" – "Famiglie con operatività media" – "Famiglie con operatività elevata" – "Pensionati con operatività bassa" - "Pensionati con operatività media"

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA POPOLARE DI SONDRIO - Società per azioni, fondata nel 1871
Sede sociale e direzione generale: I - 23100 Sondrio SO - Piazza Garibaldi 16 - Codice fiscale e partita IVA: 00053810149
Capitale sociale euro 1.360.157.331 - Riserve euro 1.385.452.113 (Dati approvati dall'Assemblea dei soci del 29 aprile 2023)
Tel. 0342 528.111 - Fax: 0342 528.204 - Indirizzo Internet: http://www.popso.it - E-mail: info@popso.it
Iscritta al registro delle Imprese di Sondrio al n. 00053810149
Iscritta all'Albo della Banche al n. 842 - Iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 5696.0
Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Popolare di Sondrio
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

ATTENZIONE
La versione "B" del Conto WORKinITALY non è più disponibile per la vendita.

OFFERTA "FUORI SEDE"

Nome e Cognome del nominativo che entra in contatto con il cliente	
Indirizzo della filiale di riferimento	
Numero di telefono della filiale di riferimento	
e-mail del nominativo che entra in contatto con il cliente	

CHE COS'E' IL Conto WORKinITALY

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, 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 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, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro; per maggiori informazioni è possibile consultare il foglio informativo "**Sistema di Garanzia dei Depositi**".
Oltre tale importo esiste anche il rischio connesso all'applicazione del "bail-in", introdotto dalla Direttiva 2014/59/UE e recepito in Italia con i decreti legislativi 180 e 181 del 16 novembre 2015. In particolare è prevista una gerarchia di soggetti che saranno coinvolti nel salvataggio di una banca, secondo regole che prevedono, dopo aver esaurito tutte le risorse della categoria più rischiosa, che venga coinvolta quella successiva secondo questa gerarchia:
a) azionisti
b) detentori di altri titoli di capitale
c) altri creditori subordinati (tra i quali i detentori di obbligazioni subordinate)
d) creditori senza garanzie reali (es. pegno, ipoteca) né personali (es. fideiussione) tra i quali:
- detentori di obbligazioni non subordinate e non garantite
- detentori di certificate
- clienti che hanno derivati con la banca, per l'eventuale saldo creditore a loro favore dopo lo scioglimento automatico del derivato
- titolari di conti correnti e altri depositi per l'importo oltre i 100.000,00 euro per depositante, diversi dai soggetti indicati al punto successivo
e) persone fisiche, microimprese, piccole e medie imprese titolari di conti correnti ed altri depositi per l'importo oltre i 100.000,00 euro per depositante
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.

CARATTERISTICHE del Conto WORKinITALY
Il Conto WORKinITALY è un **conto corrente - solo creditore** - destinato agli extracomunitari muniti di regolare permesso di soggiorno e di codice fiscale.
Conto WORKinITALY non prevede la convenzione di assegno.
Conto WORKinITALY è offerto in due versioni: "A" e "B". Nella prima la polizza assicurativa "Gente Serena" è a pagamento corrispondendo il relativo premio come riportato nel fascicolo "Servizi accessori di conto corrente" e viene applicato un tasso di interesse creditore; nella seconda la polizza assicurativa "Gente Serena" è gratuita, ma il tasso di interesse creditore è pari a zero (per maggiori informazioni si rimanda al Set Informativo del prodotto disponibile sul sito di Arca Vita e Arca Assicurazioni www.arcassicura.com).
Conto WORKinITALY non può essere associato a un'apertura di credito. Inoltre, non è consentito il rilascio di carte di credito.

Per i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il conto di base; chieda o si procuri il relativo foglio informativo

Per saperne di più:
La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito www.popso.it.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.
Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo**. **Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

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

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

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

		Spese per l'apertura del conto	Non previste	
SPESE FISSE	**Tenuta del conto**	Canone annuo per tenuta del conto	Non previsto (Il rapporto prevede anche l'applicazione di SPESE DI TENUTA CONTO con importi, periodicità e modalità precisate alla voce relativa, che si trova nella sezione ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE).	
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	20 trimestrali	
	Gestione liquidità	Spese annue per conteggio interessi e competenze	Non previste	
	Servizi di pagamento	Rilascio di una carta di debito nazionale	Servizio non disponibile	
		Rilascio di una carta di debito internazionale: carta Nexi Debit Consumer (circuiti Mastercard o VISA)	euro 20,00	
		Rilascio di una carta di credito (Nexi Classic) (Circuiti Mastercard o VISA)	Non previsto	
		Rilascio moduli assegni	Non previsto	
	Home Banking	Canone annuo per internet banking e phone banking	euro 0,00 (*)	
		(*) Il canone annuo non comprende il costo di ogni SMS ricevuto.		

SPESE VARIABILI	**Gestione liquidità**	Invio estratto conto: • su supporto cartaceo (ritiro presso la filiale): euro 1,15 (*) • su supporto cartaceo (tramite posta ordinaria): euro 1,15 (*) • su supporto elettronico (formato pdf): euro 0,00 (**) Spese per produzione e invio/consegna comunicazioni (lettere contabili, documenti di sintesi periodici, ecc.): •su supporto cartaceo (ritiro presso la filiale): euro 1,15 (*) • su supporto cartaceo (tramite posta ordinaria): euro 1,15 (*) • su supporto elettronico (formato pdf): euro 0,00 (**) (*) Nessuna spesa per la produzione e invio/consegna degli avvisi di variazione unilaterale delle condizioni economiche e normative. (**) Le comunicazioni su supporto elettronico sono rese disponibili attraverso **SCRIGNO***Internet Banking*, servizio gratuito che richiede la sottoscrizione di un separato contratto. Attraverso tale servizio è anche possibile attivare la "Corrispondenza on line" per eliminare le comunicazioni cartacee mantenendo solo quelle elettroniche. Vengono addebitate in conto le comunicazioni indirizzate al Cliente e/o ai terzi collegati ai rapporti in essere con la Banca (es. delegati, procuratori, garanti). È pure previsto l'addebito degli ulteriori costi rivenienti dall'eventuale spedizione a mezzo raccomandata cartacea o elettronica, con o senza avviso di ricevimento, che può essere effettuata dalla Banca, in via ordinaria o straordinaria, per una o più tipologie di comunicazioni, qualora ciò sia previsto dal contratto o sia prescritto o correlato a norme di legge o regolamentari, oppure a seguito di richiesta del Cliente accettata dalla Banca, o comunque nell'interesse dello stesso. Il medesimo regime di recupero costi si applica anche qualora si faccia ricorso ad altre, e/o più onerose, modalità di spedizione (es. tramite corriere). Documentazione relativa a singole operazioni (***): euro 0,00 (***) Lettere contabili rilasciate al cliente contestualmente all'esecuzione dell'operazione. I costi di eventuali ristampe sono indicati nel Foglio Informativo "Operazioni e servizi vari"		
	Servizi di pagamento	Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	gratuito	
		Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	massimo euro 2,00	
		Bonifico - SEPA in euro verso Italia e area UE (Per maggiori informazioni consultare il Fascicolo "Servizi accessori di conto corrente")	<u>sportello</u> massimo euro 5,20	<u>on line</u> euro 1,00 se disposto su filiali della banca <u>on line</u> euro 1,50 se disposto su filiali di altre banche
		Bonifico – Extra SEPA	Secondo la normativa tempo per tempo vigente **Consultare il Fascicolo "Servizi accessori di conto**	

			corrente"	
		Ordine permanente di bonifico (Per maggiori informazioni consultare il Fascicolo "Servizi accessori di conto corrente")	Massimo euro 5,20	
		Addebito diretto (Per maggiori informazioni consultare il Fascicolo "Servizi accessori di conto corrente")	SDD CORE Utenze euro 0,60	
		Ricarica carta prepagata +MA	Commissioni per ricarica in filiale	euro 2,00
			Commissioni per ricarica una tantum tramite **SCRIGNO***InternetBanking*	euro 1,00
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	**Interessi creditori**	Tasso creditore annuo nominale	Conto versione "A": 0,07% Conto versione "B": 0,00% Periodicità di applicazione annuale - Conto versione "A".	
FIDI E SCONFINAMENTI	**Fidi**	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Conto WORKinITALY non può essere associato a un'apertura di credito.	
		Commissione onnicomprensiva (CFA - Corrispettivo trimestrale sul Fido Accordato)		
	Sconfinamenti	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Conto WORKinITALY non può essere associato a un'apertura di credito.	
		Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido		
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	13,00% Periodicità di applicazione annuale - Conto versione "A" Periodicità di applicazione annuale - Conto versione "B"	
		Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido (CIV)	**Commissione per Consumatore** **Conto versione "A":** 20,50 euro per ogni sconfinamento per più di 100,00 euro in assenza di fido, applicata in sede di liquidazione trimestrale, salvo franchigia di legge non oltre 500,00 euro di sconfino per non più di 7 giorni consecutivi, una volta per ciascun trimestre solare. Addebito massimo trimestrale: 150,00 euro. Il completo rientro deve avvenire entro sette giorni dallo sconfinamento. L'eventuale peggioramento, rispetto allo sconfinamento iniziale, per più di ulteriori 100,00 euro, comporta l'addebito di una nuova commissione. Ciò anche se detto peggioramento si registra rispetto al minore fra i saldi debitori durante il rientro dall'esposizione. Il saldo corrispondente a ciascun peggioramento che determina l'applicabilità di una nuova commissione diviene la base su cui calcolare i successivi. **Conto versione "B":** 20,50 euro per ogni sconfinamento per più di 100,00 euro in assenza di fido, applicata in sede di liquidazione annuale, salvo franchigia di legge non oltre 500,00 euro di sconfino per non più di 7 giorni consecutivi, una volta per ciascun trimestre solare. Addebito massimo trimestrale: 150,00 euro. Il completo rientro deve avvenire entro sette giorni dallo sconfinamento. L'eventuale peggioramento, rispetto allo sconfinamento iniziale, per più di ulteriori 100,00 euro, comporta l'addebito di una nuova commissione. Ciò anche se detto peggioramento si registra rispetto al minore fra i saldi debitori durante il rientro dall'esposizione. Il saldo corrispondente a ciascun peggioramento che determina	

			l'applicabilità di una nuova commissione diviene la base su cui calcolare i successivi.

DISPONIBILITA' SOMME VERSATE	Contante	In giornata
	Assegni circolari di altre banche, vaglia Banca d'Italia, vaglia postali	4 giorni lavorativi
	Assegni circolari della banca	2 giorni lavorativi
	Assegni bancari di altre banche e assegni postali	4 giorni lavorativi
	Assegni bancari tratti su altre filiali della banca	3 giorni lavorativi
	Assegni bancari tratti sulla filiale	In giornata

VALUTE	**Versamenti**	
	Contante	In giornata
	Assegni circolari di altre banche, vaglia Banca d'Italia, vaglia postali	1 giorno lavorativo
	Assegni circolari della banca	In giornata
	Assegni bancari di altre banche e assegni postali	3 giorni lavorativi
	Assegni bancari tratti su altre filiali della banca	In giornata
	Assegni bancari tratti sulla filiale	In giornata
	Prelevamenti	
	Contante	In giornata

Frequenza produzione estratto conto	trimestrale

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 (www.popso.it).

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO
Conto WORKinITALY non può essere associato a un'apertura di credito.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)		
Commissioni per prelievo di contanti allo sportello per importi pari o inferiori a euro 500,00	euro 1,50*	
* La Banca si riserva di applicare le commissioni anche qualora venisse effettuato un prelievo, in qualsiasi forma, per un importo maggiore di euro 500,00 seguito dal contestuale versamento di una parte dello stesso.		
Regime spese Ordinario, a Conguaglio e Forfettario (Numero operazioni illimitato)	Per il conto in versione "A": massimo euro 70,20 annui (di cui 34,20 annui di imposta di bollo** ed euro 9,00 trimestrali di spese di tenuta conto) Per il conto in versione "B": massimo euro 70,20 annui (di cui 34,20 annui di imposta di bollo** ed euro 36,00 annui di spese di tenuta conto)	
** Se il cliente è persona fisica, l'imposta di bollo non è dovuta quando il valore medio di giacenza risultante dagli estratti e dai libretti è complessivamente non superiore a euro 5.000,00.		
Registrazione di ogni operazione non compresa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione) (1) (1) Consultare, in calce al presente Foglio Informativo, la tabella delle causali per identificare quelle che danno origine a spese di scrittura nell'estratto conto.	sportello euro 0,50	on line* euro 0,50 * Necessario **SCRIGNO***Internet Banking*. Non tutte le operazioni si possono fare online
IMPOSTA DI BOLLO e RITENUTA FISCALE	Secondo la normativa tempo per tempo vigente **Consultare apposito Foglio Informativo** "IMPOSTE APPLICATE ALLA CLIENTELA"	
Remunerazione delle giacenze	0,00%	

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

ACCREDITO PER PAGAMENTO TARDIVO ASS.	DOCUMENTI	SCONTO EFFETTI DIRETTI
ACCREDITI PER CASSA	DOCUMENTI/EFFETTI AL DOPO INCASSO	SERVIZIO FASTPAY
ACCREDITI PREAUTORIZZATI	EFFETTI DIRETTI RITIRATI	SPESE
ACCREDITO AMERICAN EXPRESS	EFFETTI E DISPOSIZIONI IMPAGATI	SPESE ACCOLLO
ACCREDITO NEXI	EFFETTI E DISPOSIZIONI LIQUIDATI	SPESE-IMPOSTE EROGAZIONE FINANZIAMENTO
ACCREDITO DINERS	EFFETTI PROTESTATI	SPESE RINEGOZIAZIONE
ACCREDITO EFFETTI SCONTATI	EFFETTI E DISPOSIZIONI RICHIAMATI	STORNO ADDEBITI PREAUTORIZZATI SDD

ACCREDITO BANCOMAT PAY® P2B
ACCREDITO BANCOMAT PAY® P2G
ACCREDITO BANCOMAT PAY® P2P
ACCREDITO KEY CLIENT
ACCREDITO LOTTI SBF
ACCREDITO MAESTRO
ACCREDITO MASTERCARD
ACCREDITO MYBANK
ACCREDITO PAGOBANCOMAT®
ACCREDITO VISA
ACQUISTO TITOLI
ACQUISTO VALUTA
ADDEBITI PREAUTORIZZATI
ADDEBITI PREAUTORIZZATI SDD-Fidaty oro
ADDEBITI PREAUTORIZZATI SDD-Carte NEXI
ADDEBITI PREAUTORIZZATI SDD-Commerciale
ADDEBITI PREAUTORIZZATI SDD-Utenze
ADDEBITI PREAUTORIZZATI SDD-Finanziario
ADDEBITI PREAUTORIZZATI SDD-Altre operazioni
ADDEBITO AMEXCO
ADDEBITO DINERS
ADDEBITO KEY CLIENT
ADDEBITO MASTERCARD
ADDEBITO NEXI
ADDEBITO TARDIVO ASSEGNO
ADDEBITO VISA
ARBITRAGGIO DIVISA ESTERA
ASSEGNI INSOL. PROT. RICH.
AZZERAMENTO SALDO PER ESTINZIONE
BOLLETTA ENERGIA ELETTRICA
BOLLETTA GAS
BOLLETTA ITALGAS
BOLLETTA TELEFONICA
BONIFICO A MEZZO ASSEGNO
BONIFICO ISTANTANEO - GIROCONTO
BONIFICO ISTANTANEO - GIROFONDI
BONIFICO SOGGETTO A RITENUTA D'ACCONTO
CANONE ACQUA
CANONE CASSETTE SICUREZZA
CANONE ENTR. PATRIMONIALI
CANONE SERVIZIO TOL
CAPITAL GAIN-TITOLI
CEDOLE E DIVIDENDI
COMMISSIONI
COMMISSIONI RILASCIO BLOCCHETTI ASSEGNI
COMM. TENUTA CONTO TITOLI
COMMISSIONI ENTI DI GARANZIA
COMMISSIONI ADDEBITI PREAUTORIZZATI SDD
COMMISSIONI DI INTERVENTO
COMMISSIONI SERVIZIO DI INCASSO
COMMISSIONI SERVIZIO INSOLUTI
COMMISSIONI ADDEBITI SDD SERVIZIO SEDA
COMMISSIONI CAMBIO MONETA
COMMISSIONI DI FINANZIAMENTO
COMMISSIONI EUROCHEQUE
COMMISSIONI PER PAG. TARDIVO ASSEGNO
COMMISSIONI SU BONIFICO ISTANTANEO
COMPETENZE
COMPETENZE PER SCONTO EFFETTI
COMPETENZE – INTERESSI DEBITORI
COMPETENZE – INTERESSI CREDITORI
COMPETENZE – ONERI COMMISSIONI E SPESE
CONTRIBUTI INPS
COSTO CARTA
DIVISA
EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI
EMOLUMENTI
EROGAZIONE FINANZIAMENTO
ESECUZIONE BONIFICO ISTANTANEO
ESECUZIONE BON. ISTANTANEO - EMOLUMENTI
FASCICOLO ASSEGNI
GIROCONTI ANTICIPO SU DOCUMENTI
GIROCONTI DI PORTAFOGLIO COMMERCIALE
GIROCONTO
GIROCONTO AUTOMATICO
GIROFONDI
LIQUIDAZIONE CONTRIBUTI
IMPOSTE E TASSE
IMPOSTE E TASSE TITOLI
INCASSO CERTIFICATI DI CONFORMITA'
INTERESSI SU FINANZIAMENTO
INTERESSI PER PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO
ONERI FINANZIAMENTO
ORDINE E CONTO
PAGAMENTI DIVERSI
PAGAMENTO ILOR
PAGAMENTO BOLLETTINO MAV
PAGAMENTO BOLLETTIVO RAV
PAGAMENTO BOLLETTINO CBILL
PAGAMENTO BOLLETTINO PAGOPA
PAGAMENTO BOLLO AUTO
PAGAMENTO IMU
PAGAMENTO IRPEF
PAGAMENTO IVA
PAGAMENTO BANCOMAT PAY® P2B
PAGAMENTO BANCOMAT PAY® P2G
PAGAMENTO BANCOMAT PAY® P2P
PAGAMENTO EFFETTI E DISPOSIZIONI
PAGAMENTO MAESTRO
PAGAMENTO RATA FINANZIAMENTO
PAGAMENTO TRIBUTI VARI
PENALE PER PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO
PENSIONI
PREL.NS. SPORTELLI AUTOMAT.
PRELEVAMENTO
PRELEVAMENTO BANCOMAT
PRELEVAMENTO MAESTRO
PRELEVAMENTO MAESTRO – AREA UE
PRELIEVO MASTERCARD
PRELIEVO MASTERCARD AREA EURO
PRELIEVO MASTERCARD ATM BPS
PRELIEVO VISA
PRELIEVO VISA AREA EURO
PRELIEVO VISA ATM BPS
RESTO
RETTIFICA VALUTA
REVOCA PAGAMENTO EFFETTO
RICARICA CARTE PREPAGATE
RICEZIONE BONIFICO ISTANTANEO
RICEZIONE BON. ISTANTANEO - EMOLUMENTI
RILASCIO CARTE PREPAGATE
RIMBORSO CARTE PREPAGATE
RIMB. ANTICIPATO FINANZIAMENTO
RIMB.IMPOSTE C.TO FISCALE
RIMBORSO FONDI E SICAV
RIMBORSO FINANZIAMENTO
RIMBORSO FINANZIAMENTO ESTERO
RICARICA TELEFONICA
RICARICA TV
RIMBORSO TITOLI
STORNO ANTICIPAZIONI
STORNO BONIFICO ISTANTANEO
STORNO COMMISIONI ENTI DI GARANZIA
STORNO COMM. REVOCA PREAUTORIZZATI SDD
STORNO EROGAZIONE FINANZIAMENTO
STORNO BANCOMAT PAY® P2B
STORNO BANCOMAT PAY® P2G
STORNO BANCOMAT PAY® P2P
STORNO LIQUIDAZIONE CONTRIBUTI
STORNO PAGAMENTO RATA FINANZIAMENTO
STORNO RIMB. ANTICIPATO FINANZIAMENTO
STORNO RIMB. C.TO FISCALE
STORNO SPESE ACCOLLO
STORNO SPES-IMPOSTE EROGAZIONE FINANZ.
STORNO SPESE RINEGOZIAZIONE
STORNO SCRITTURA
STORNO VERSAMENTO ASSEGNI
SOTTOSCRIZIONI FONDI E SICAV
SVINCOLO DEPOSITO CAUZIONALE
TITOLI
TRIBUTI CONTO FISCALE
UTENZE / CONTRIBUTI VARI
UTILIZZO VIACARD
VALORI BOLLATI
VENDITA TITOLI
VENDITA VALUTA
VERS. ASS. BANCARI ALTRE BANCHE
VERS. ASS. BANCARI BPS ALTRA FILIALE
VERS. ASS. BANCARI BPS FILIALE
VERS. ASSEGNI CIRCOLARI ALTRE BANCHE
VERS. ASSEGNI CIRCOLARI/F.A.D. BPS
VERSAMENTO ASSEGNO
VERSAMENTO CASSA RAPIDA
VERSAMENTO CONTANTI
VERSAMENTO CONTANTI SU ATM
VOSTRA DISPOSIZIONE
VOSTRO ASSEGNO ESTERO
VOSTRO ASSEGNO N.
VS. DISPOSIZ. PER EMOLUMENTI

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto
Il Correntista può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto, dandone alla Banca comunicazione per iscritto.
La Banca ha diritto di recedere dal contratto con preavviso scritto minimo di due mesi. Qualora sussista una giusta causa, la Banca può recedere dal contratto con preavviso di un giorno.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale
L'estinzione del rapporto avviene non appena chiusi i rapporti (deleghe di addebito in conto, carte di pagamento, ecc.) eventualmente collegati al conto corrente. Ciò avviene, di norma, entro 7 giorni lavorativi.

Qualora la richiesta di estinzione pervenisse tramite un'altra banca presso cui il cliente intende trasferire il saldo del Conto di cui si chiede la chiusura, essa avviene secondo le norme stabilite dal D.lgs 15 marzo 2017 n. 37 in materia di trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto di pagamento. Per maggiori informazioni consultare il documento "GUIDA AL TRASFERIMENTO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO" che può essere richiesto in filiale o può essere consultato sul sito internet della Banca (www.popso.it).

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

Fatti salvi eventuali obblighi pendenti, la procedura di trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto di pagamento si conclude nel termine massimo di 12 giorni lavorativi, decorrenti dalla ricezione dell'autorizzazione sottoscritta dal consumatore e completa di tutte le informazioni necessarie.

Reclami

I reclami vanno inviati, per iscritto, alla Banca Popolare di Sondrio - Ufficio Consulenza legale e normative - Piazza Garibaldi 16 - 23100 Sondrio (SO) oppure mediante posta elettronica all'indirizzo segreteria.reclami@popso.it - reclami@pec.popso.it. L'Ufficio Consulenza legale e normative ha l'obbligo di evadere le richieste pervenute entro 60 giorni (45 giorni di calendario in caso di prodotti assicurativi) dalla data di ricezione delle stesse. Nel caso siano coinvolti sistemi di pagamento, il tempo per evadere le richieste è di 15 giorni lavorativi, in situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giorni lavorativi per motivi indipendenti dalla propria volontà, provvederà ad inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo. In ogni caso la Banca provvederà ad inviare risposta definitiva entro 35 giorni lavorativi dalla ricezione.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro i termini sopraindicati, prima di ricorrere al giudice, può presentare ricorso a:

- *Arbitro Bancario Finanziario (ABF)*. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito *www.arbitrobancariofinanziario.it*, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it.
- IVASS – Servizio Tutela del Consumatore – Via del Quirinale n. 21 – 00187 Roma.

GLOSSARIO

Nome del servizio	Descrizione del servizio	Denominazione utilizzata nel contratto
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.	**Addebito SDD; Addebito diretto**
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 SEPA; Bonifico SCT (SEPA Credit Transfer)**
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.	**Bonifico – extra SEPA**
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.	**Canone annuo**
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 di istruttoria veloce (CIV)**
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.	**Commissione onnicomprensiva; Corrispettivo sul Fido Accordato (CFA)**
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.	**Disponibilità somme versate**
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.	**Documentazione relativa a singole operazioni**
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.	**Fido; affidamento; apertura di credito**
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.	**Invio estratto conto**
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.	**Ordine permanente di bonifico**
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.	**Prelevamenti contante**
Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata	**Voce non prevista in contratto**
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	**Voce non prevista in contratto**

	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.	**Voce non prevista in contratto**
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.	**Rilascio carnet assegni**
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.	**Saldo disponibile**
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").	**Sconfinamento; Sconfino**
Spesa per singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.	**Spese unitarie per la registrazione delle operazioni**
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.	**Spese annue per conteggio interessi e competenze**
Spese per comunicazioni alla Clientela	Spese per invio della corrispondenza e/o di contabili e/o comunicazioni varie, ivi comprese quelle inerenti alla Trasparenza.	**Spese per comunicazioni alla Clientela**
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 creditore annuo nominale**
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 debitore annuo nominale**
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.	**Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**
Tenuta del conto	La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.	**Tenuta del conto**
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 sui prelevamenti**
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.	**Valute sui versamenti**

Informazioni inerenti alla CIV (commissione di istruttoria veloce)

Sconfinamento e correlata istruttoria veloce

La commissione di istruttoria veloce (di seguito, "CIV") è stata introdotta nel 2012 dall'art. 117-bis del TUB-Testo Unico Bancario quale unico onere addebitabile al Cliente, oltre al tasso di interesse debitore, in caso di sconfinamento su un conto corrente, in presenza o meno di fido (apertura di credito).
Con il termine *"sconfinamento"* s'intende l'utilizzo da parte del Cliente di somme di denaro oltre il limite del fido o, quando non vi è apertura di credito, in eccedenza rispetto al saldo del conto.
In tali casi, la Banca non ha l'obbligo di consentire lo sconfinamento; pertanto potrebbe impedirlo oppure imporre l'immediato ripristino delle somme utilizzate in supero dei fondi disponibili.
La Banca, al fine di valutare il da farsi, effettua un'istruttoria veloce, anche in assenza di una richiesta formale del Cliente, e può applicare la CIV qualora lo sconfinamento venga permesso e ricorrano le casistiche di seguito descritte.

Misura e modalità di applicazione

La CIV è una commissione che viene corrisposta alla Banca in misura fissa ed è espressa in valore assoluto.
Con l'espressione "*commissione fissa"* si intende un onere applicato dalla Banca a prescindere dall'importo dell'operazione. Tale onere è pure espresso in valore assoluto, ovverosia si tratta di un importo in euro.
La CIV viene applicata una sola volta al giorno anche in presenza di più sconfinamenti, e correlate "istruttorie veloci", nell'arco della medesima giornata.
La CIV è dovuta quando, avuto riguardo al *saldo disponibile* di fine giornata, si sia verificato uno sconfinamento o l'aggravamento di un sconfinamento precedente.
A tali fini, appare necessario preliminarmente chiarire cosa si intende per "*saldo disponibile"*.

I diversi tipi di saldo

Ad ogni accredito effettuato sul conto corrente possono essere assegnate tre tipologie di date:

i) **data contabile:** giorno in cui viene effettivamente eseguita la registrazione dell'operazione;
ii) **data valuta:** giorno da cui decorrono gli interessi sull'importo accreditato;
iii) **data disponibile:** giorno a partire dal quale la somma di denaro accreditata può essere effettivamente utilizzata per pagamenti o prelievi.

Il saldo disponibile di fine giornata viene determinato riordinando le operazioni registrate su conto corrente (cosiddetti "movimenti") in base alla "data disponibile" e rappresenta l'importo che il Cliente può effettivamente utilizzare per pagamenti o prelievi.
La Banca, nell'intento di favorire la clientela, ha stabilito che la CIV venga applicata soltanto nel caso in cui si verifichi contemporaneamente uno sconfinamento sia sul saldo disponibile e sia su quello per valuta. Si pensi ad esempio al versamento di assegni in conto corrente, le cui somme sono disponibili successivamente rispetto alla maturazione della valuta (cfr. fogli informativi). Grazie all'accennata facilitazione, tali somme potranno essere utilizzate sin dal giorno in cui matura la valuta e ciò non farà scattare la CIV; senza dunque attendere che maturi pure la disponibilità, che potrebbe seguire dopo uno o due giorni. A tale riguardo, andrà posta particolare attenzione in merito alle valute di addebito e di accredito delle operazioni di acquisto e vendita titoli (cfr. fogli informativi).

Conti che liquidano la CIV a fine anno

Al fine di rendere maggiormente consapevole la clientela, per tutti i rapporti che liquidano la CIV a fine anno (es. ControCorrente), sui quali si sia verificato uno sconfinamento assoggettabile alla CIV, in aggiunta al consueto estratto conto trimestrale viene prodotto un riassunto scalare denominato "conteggio previsionale", a scopo puramente informativo, all'interno del quale è indicato anche il dettaglio di calcolo della CIV. Il documento viene prodotto indipendentemente dal fatto che poi la commissione venga effettivamente applicata, ovverosia non si tiene conto di eventuali franchigie o altre esenzioni.

Informazioni specifiche nell'estratto conto

Nell'estratto conto trimestrale sono state inserite specifiche informazioni che consentono al Cliente di verificare la corretta applicazione della commissione e pure rilevare la tipologia di tasso debitore applicato a seconda dell'entità dello sconfinamento.

Esclusioni di Legge

La CIV non viene applicata quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca. I pagamenti in discorso sono costituiti dalle operazioni contrassegnate dalle seguenti causali: Commissioni; Competenze (addebito interessi); Canone cassetta di sicurezza; Recupero spese comunicazioni; Commissioni tenuta conto titoli; Costo carta di debito; Commissioni Eurocheque; Rimborso finanziamenti; Rettifica valuta; Spese; Storno scrittura; Rettifica contabile; Commissioni cambio moneta; Commissioni di finanziamento; Interessi su finanziamento.
Per i soli Clienti classificati *consumatori* la CIV non è dovuta per sconfinamenti fino a 500 euro aventi durata non superiore a 7 giorni consecutivi di calendario. Tale esenzione opera una sola volta per ciascun trimestre solare.
Se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta:

i. in assenza di fido, sull'ammontare dello sconfinamento non vengono applicati né la commissione di istruttoria veloce né il tasso di interesse debitore per scoperto di conto;
ii. in presenza di fido, sull'ammontare dello sconfinamento non viene applicata la CIV ma viene applicato il tasso di interesse debitore del fido.

Tasso di interesse debitore

Si precisa che il tasso di interesse debitore viene comunque applicato allo sconfinamento, come precisato nel capitolo precedente, anche qualora la CIV non venisse conteggiata per via delle esclusioni di legge o accordate dalla Banca (per queste ultime si veda il capitolo seguente). Ciò senza limitazioni di sorta correlate all'importo e in base alla valuta delle operazioni poste in essere.

Esclusioni e limitazioni ulteriori introdotte dalla Banca in favore del Cliente

La Banca, nell'intento di favorire la clientela e pure tenuto conto di situazioni particolari che possono talora verificarsi, ha deciso di introdurre ulteriori esenzioni e limitazioni, dettagliate nella tabella che segue.

In particolare, affinché lo sconfinamento possa dare luogo all'applicazione della CIV, l'importo dello stesso deve superare una soglia di una certa consistenza. Inoltre, è stato previsto che gli addebiti a titolo di CIV non possano superare un importo massimo trimestrale. Infine, la Banca ha stabilito che lo sconfinamento debba sussistere sia con riferimento al saldo disponibile e sia a quello per valuta.

CARATTERISTICHE DELLA CIV

Caratteristiche della CIV	Cliente Consumatore	Cliente non consumatore
Importo unitario della commissione	20,50 euro	39,00 euro
Importo dello sconfinamento (o peggioramento di un precedente sconfinamento) (*)	maggiore di 100,00 euro	maggiore di 1.000,00 euro
Importo massimo addebitabile per trimestre	150,00 euro	1.500,00 euro
Franchigia di Legge	500,00 euro per non più di 7 giorni consecutivi una volta per ciascun trimestre	nessuna
Valuta di addebito della CIV	ultimo giorno del periodo di liquidazione nel quale si è verificato lo sconfinamento (31 marzo; 30 giugno; 30 settembre; 31 dicembre)	

(*) Il peggioramento rispetto a uno sconfinamento precedente prende in considerazione il minore dei saldi a debito durante il rientro dall'esposizione. Il saldo corrispondente a ciascun peggioramento che determina l'applicabilità di una nuova commissione diviene la base su cui calcolare i successivi. In altri termini, il superamento della soglia può avvenire sia a seguito di un singolo peggioramento e sia in caso di peggioramenti successivi ciascuno di importo inferiore alla soglia stessa.

CASI PRATICI

Esempio 1

Data	Saldo disponibile (euro)	Importo dello sconfinamento	Giorni di durata dello sconfino	Applicazione CIV se cliente consumatore	Applicazione CIV se cliente non consumatore
01/01/2015	400,00	0,00	0		
02/01/2015	-1.200,00	-1.200,00	1	Sì	Sì

Nell'esempio 1 il cliente utilizza somme oltre la disponibilità di conto corrente per 1.200 euro. In tale fattispecie al cliente (sia esso soggetto consumatore o non consumatore) viene addebitata la CIV poiché l'importo dello sconfinamento è maggiore della franchigia di legge di 500 euro, di cui godono i consumatori, e anche della soglia di 1.000 euro accordata dalla Banca ai clienti non consumatori.

Esempio 2

Data	Saldo disponibile (euro)	Importo dello sconfinamento	Giorni di durata dello sconfino	Applicazione CIV se cliente consumatore	Applicazione CIV se Cliente non consumatore
01/01/2015	600,00	0,00	0		
02/01/2015	-800,00	-800,00	1	Sì	No

Nell'esempio numero 2, in data 2/01/2015 il cliente consumatore pagherà la CIV in quanto lo sconfinamento, nonostante sia il primo del trimestre, è oltre la franchigia di 500 euro prevista dalla legge. Al cliente non consumatore invece la CIV non verrà applicata poiché lo sconfinamento è inferiore alla soglia di 1.000 euro stabilita dalla Banca.

Esempio 3

Data	Saldo disponibile (euro)	Importo dello sconfinamento	Conteggio giorni per durata sconfino	Applicazione CIV se cliente consumatore	Applicazione CIV se Cliente non consumatore
01/01/2015	200,00	0,00	0		
05/01/2015	-300,00	-300,00	4	No	No
06/01/2015	500,00	0,00	0		
08/01/2015	-150,00	-150,00	2	Si	No

Nell'esempio numero 3, in data 5/01/2015 notiamo come al cliente consumatore non venga applicata la CIV in quanto lo sconfino rientra nei limiti previsti dalla franchigia di legge (importo massimo non superiore a 500 euro per non più di sette giorni consecutivi di calendario). Anche al cliente non consumatore non viene applicata la CIV in quanto lo sconfino è inferiore alla soglia di 1.000 euro stabilita dalla Banca.
In data 8/01/2015 al soggetto consumatore viene applicata la CIV poiché si tratta del secondo sconfinamento all'interno del medesimo trimestre e ammonta a 150 euro, dunque superiore alla soglia di 100 euro prevista dal nostro istituto.

ELENCO CAUSALI DI C/C ESENTI DALLA COMMISSIONE D'ISTRUTTORIA VELOCE ("CIV")

00016 COMMISSIONI
00018 COMPETENZE
00020 CANONE CASSETTE SICUREZZA
00021 RECUP. SPESE COMUNICAZIONI
00022 COMM. TENUTA CONTO TITOLI
00023 SERVIZIO FASTPAY
00037 COSTO CARTA
00038 COMMISSIONI EUROCHEQUE
00054 RIMBORSO FINANZIAMENTO
00060 RETTIFICA VALUTA
00066 SPESE
00068 STORNO SCRITTURA
00071 UTILIZZO VIACARD
00076 ADDEBITO NEXI
00160 COMMISSIONI ADDEBITI PREAUTORIZZATI SDD
00161 COMMISSIONI DI INTERVENTO
00162 COMMISSIONI ENTI DI GARANZIA
00163 COMMISSIONI SERVIZIO INSOLUTI
00164 COMMISSIONI ADDEBITI SDD SERVIZIO SEDA
00165 COMMISSIONI CAMBIO MONETA
00166 COMMISSIONI SERVIZIO DI INCASSO
00167 COMMISSIONI PER PAGAMENTO TARDIVO ASS.
00168 COMMISSIONI SU BONIFICO ISTANTANEO
00169 COMMISSIONI RILASCIO BLOCCHETTO ASSEGNI
00170 COMMISSIONI DI FINANZIAMENTO
00180 COMPETENZE - INTERESSI DEBITORI
00181 COMPETENZE - INTERESSI CREDITORI
00182 COMPETENZE - ONERI, COMMISSIONI E SPESE
00183 COMPETENZE PER SCONTO EFFETTI
00220 CANONE SERVIZIO TOL
00343 GIROCONTO AUTOMATICO
00540 PAGAMENTO RATA FINANZIAMENTO
00541 RIMBORSO ANTICIPATO FINANZIAMENTO
00542 INTERESSI SU FINANZIAMENTO
00543 RIMBORSO FINANZIAMENTO ESTERO
00661 SPESE E IMPOSTE EROGAZIONE FINANZIAMENTO
00662 SPESE ACCOLLO
00663 SPESE RINEGOZIAZIONE
00670 ADDEBITI PREAUTORIZZATI SDD-FIDATY ORO
00680 RETTIFICA CONTABILE
00681 STORNO SPESE ACCOLLO
00682 STORNO SPESE-IMPOSTE EROGAZIONE FINANZ.
00683 STORNO COMMISSIONI ENTI DI GARANZIA
00684 STORNO SPESE RINEGOZIAZIONE
00685 STORNO EROGAZIONE FINANZIAMENTO
00686 STORNO PAGAMENTO RATA FINANZIAMENTO
00687 STORNO RIMBORSO ANTICIPATO FINANZIAMENTO
00688 STORNO LIQUIDAZIONE CONTRIBUTI
00689 STORNO JIFFY P2P
00690 STORNO BONIFICO ISTANTANEO
00691 STORNO JIFFY P2B
00692 STORNO ADDEBITI PREAUTORIZZATI SDD
00693 STORNO ANTICIPAZIONI
00694 REVOCA PAGAMENTO EFFETTO
00695 STORNO COMM. REVOCA PREAUTORIZZATI SDD
00696 STORNO BANCOMAT PAY® P2P
00697 STORNO BANCOMAT PAY® P2B
00698 STORNO BANCOMAT PAY® P2G
00721 ONERI FINANZIAMENTO
00760 ADDEBITI PREAUTORIZZATI SDD-NEXI
00973 ADD. PREAUTORIZZATI SDD-ALTRE OPERAZIONI

ELENCO CAUSALI DI C/C ASSOGGETTATE ALLA COMMISSIONE D'ISTRUTTORIA VELOCE ("CIV")

ASS VOSTRO ASSEGNO N.
BNA BENEFONDI SU ASSEGNO
MAN MANDATO N.
00001 PAGAMENTO MAESTRO
00004 PAGAMENTO TRIBUTI VARI
00005 TRIBUTI CONTO FISCALE
00006 COMM.PAG.IMPOSTE E TASSE
00007 PAGAMENTO IMU
00010 EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI
00011 ACQUISTO TITOLI
00019 RECUPERO IMPOSTA DI BOLLO
00024 DOCUMENTI
00026 VOSTRA DISPOSIZIONE
00028 DIVISA
00029 CANONE ENTR. PATRIMONIALI
00031 EFFETTI RITIRATI
00033 EFFETTI DIRETTI RITIRATI
00034 GIROCONTO
00036 VS. DISPOSIZ. PER EMOLUMENTI
00039 PAGAMENTO MAESTRO - AREA EURO
00041 UTILIZZO PAGOBANCOMAT®
00042 ASSEGNI INSOL. PROT. RICH.
00043 EFFETTI INSOLUTI
00044 EFFETTI PROTESTATI
00045 EFFETTI RICHIAMATI
00050 PAGAMENTI DIVERSI
00051 PRELEVAMENTO BANCOMAT®
00052 PRELEVAMENTO
00053 PREL.NS. SPORTELLI AUTOMAT.
00055 FASCICOLO ASSEGNI
00057 ADDEBITO KEY CLIENT
00059 PRELEVAMENTO MAESTRO
00061 UTENZE / CONTRIBUTI VARI
00062 AZZERAMENTO SALDO PER ESTINZIONE
00067 UTILIZZO FIDATY ORO
00069 STORNO VERSAMENTO ASSEGNI
00070 TITOLI
00073 ADDEBITO AMEXCO
00074 VALORI BOLLATI
00075 ADDEBITO DINERS
00079 GIROFONDI
00080 BOLLETTA TELEFONICA
00081 BOLLETTA ENERGIA ELETTRICA
00082 BOLLETTA GAS
00083 CANONE ACQUA
00084 IMPOSTE E TASSE
00088 RESTO
00091 BOLLETTA ENERGIA ELETTRICA
00092 PAGAMENTO ILOR
00093 PAGAMENTO IVA
00094 PAGAMENTO IRPEF
00095 PAGAMENTI DIVERSI ONLUS
00096 CONTRIBUTI INPS
00097 ADDEBITI PREAUTORIZZATI
00098 BOLLETTA ITALGAS
00099 PRELEVAM. MAESTRO - AREA EURO
00100 VOSTRO ASSEGNO ESTERO
00110 SOTTOSCRIZIONI FONDI E SICAV
00240 DOCUMENTI/EFFETTI AL DOPO INCASSO
00260 ESECUZIONE BONIFICO ISTANTANEO
00261 PAGAMENTO JIFFY P2P
00262 PAGAMENTO JIFFY P2B
00263 RILASCIO CARTE PREPAGATE
00264 RICARICA CARTE PREPAGATE
00265 SVINCOLO DEPOSITO CAUZIONALE
00266 RICARICA TELEFONICA
00267 BONIFICO A MEZZO ASSEGNO
00268 RICARICA TV
00269 INCASSO CERTIFICATI DI CONFORMITA'
00271 PAGAMENTO BANCOMAT PAY® P2P
00272 PAGAMENTO BANCOMAT PAY® P2B
00273 PAGAMENTO BANCOMAT PAY® P2G
00281 ACQUISTO VALUTA
00282 VENDITA VALUTA
00283 ARBITRAGGIO DIVISA ESTERA
00310 PAGAMENTO EFFETTI E DISPOSIZIONI
00340 GIROCONTI PORTAFOGLIO COMMERCIALE
00341 BONIFICO ISTANTANEO - GIROCONTO
00342 GIROCONTI ANTICIPO SU DOCUMENTI
00360 ESECUZIONE BON. ISTANTANEO - EMOLUMENTI
00391 PAGAMENTO VISA AREA EURO
00392 PAGAMENTO MASTERCARD AREA EURO
00411 PAGAMENTO VISA
00412 PAGAMENTO MASTERCARD
00430 EFFETTI E DISPOSIZIONI IMPAGATI
00450 EFFETTI E DISPOSIZIONI RICHIAMATI
00501 ADDEBITO TARDIVO ASSEGNO
00502 PENALE PER PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO
00503 INTERESSI PER PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO
00504 PAGAMENTO BOLLETTINO MAV
00505 PAGAMENTO BOLLETTINO RAV
00506 PAGAMENTO BOLLETTINO CBILL
00507 PAGAMENTO BOLLETTINO PAGOPA
00508 PAGAMENTO BOLLO AUTO
00511 PRELIEVO VISA
00512 PRELIEVO MASTERCARD
00531 PRELIEVO MASTERCARD ATM BPS
00532 PRELIEVO VISA ATM BPS
00701 CAPITAL GAIN - TITOLI
00790 BONIFICO ISTANTANEO - GIROFONDI
00840 IMPOSTE E TASSE TITOLI
00950 ADDEBITI PREAUTORIZZATI SDD-ONLUS
00970 ADDEBITI PREAUTORIZZATI SDD-COMMERCIALE
00971 ADDEBITI PREAUTORIZZATI SDD-UTENZE
00972 ADDEBITI PREAUTORIZZATI SDD-FINANZIARIO
00991 PRELIEVO VISA AREA EURO
00992 PRELIEVO MASTERCARD AREA EURO
00993 ADDEBITO VISA
00994 ADDEBITO MASTERCARD