

## CONTO CORRENTE IN VALUTA NON CONSUMATORI

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA GALILEO S.p.A.

Sede Legale e Direzione Generale

Corso Venezia 40 - 20121 - Milano (MI)

n. telefono e fax: tel. 02 7788731 - fax 02 77887351

email: info@bancagalileo.it

sito internet: www.bancagalileo.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Milano , Partita Iva e Codice Fiscale n. 03639870967

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 05587 - Cod. ABI 03267

Codice B.I.C.: GAEOITM1

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

Capitale sociale: Euro 35.800.000,00 i.v.

### Riservato all'Offerta Fuori Sede

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

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

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Telefono \_\_\_\_\_

Sede \_\_\_\_\_ e-mail \_\_\_\_\_

Iscrizione ad Albi o elenchi \_\_\_\_\_

Numero Delibera Iscrizione all'Albo/ Elenco \_\_\_\_\_

Qualifica \_\_\_\_\_

### CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

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

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

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

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it) e sul sito della banca [www.bancagalileo.it](http://www.bancagalileo.it).

Il conto corrente garantisce inoltre l'accesso ai servizi di pagamento. Con la prestazione di servizi di pagamento, la banca offre al proprio cliente la possibilità di effettuare e ricevere pagamenti a e da terzi, utilizzando il conto corrente acceso presso la stessa banca. Gli ordini di pagamento pervengono alla Banca o direttamente dal suo cliente pagatore oppure dal beneficiario, dietro rilascio, da parte del pagatore, di una preautorizzazione, conferita alla sua banca, di addebito sul conto del pagatore medesimo. Appartengono alla prima categoria: il bonifico, il bollettino bancario Freccia, il MAV, il bollettino postale e le Ri.Ba.; appartengono alla seconda gli addebiti diretti.

I rischi per il cliente pagatore sono quelli connessi a disguidi tecnici (non giustificabili con i casi di forza maggiore) che impediscano all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario, nel qual caso costui può chiedere, ove ne ricorrano i presupposti, i danni al pagatore ed eventualmente agli intermediari coinvolti.

Per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste nel non avere la provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito; in questo caso, il beneficiario può rivalersi sul pagatore-debitore per il mancato adempimento dell'obbligazione pecuniaria sottostante l'ordine di pagamento.

Il bonifico viene eseguito sulla base dell'IBAN fornito dall'ordinante; in caso di mancata corrispondenza tra il numero del conto identificato tramite l'IBAN e il nome del beneficiario, la banca accredita il conto corrente corrispondente all'IBAN comunicato dall'ordinante.

Altri rischi che il cliente deve tenere in considerazione sono: la variabilità del tasso di cambio e rischio Paese della divisa in cui espresso il conto; il rimborso alla banca dell'importo degli assegni e titoli similari accreditati, in caso di mancato incasso degli stessi; l'indisponibilità della divisa in caso di richiesta di operazioni per cassa.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Tenuta del **conto** (spese)

Importi in Euro

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

persone fisiche pari a

34,20

diverso da persone fisiche

100,00

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

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

150,00

### Remunerazione delle giacenze

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

(parametro attualmente pari a 0,0000) +0,0000 punti (spread), attualmente pari a 0,0000 %

Può essere concordato un parametro pari a EURIBOR 1-2-3-6 mesi/ 360 media mese precedente: Il tasso di interesse viene variato con decorrenza primo del mese sulla base dell'andamento del parametro rilevato da Il sole 24 Ore. Qualora il parametro concordato fosse pari a 0, il tasso è da considerarsi fisso.

Rilevazione parametro: ---.

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

Le causali che generano un costo di registrazione sono quelle indicate nell'allegato "Elenco causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico", che costituisce parte integrante e sostanziale del presente foglio informativo. Per la misura dei costi vedi sotto "Altre spese".

## Altro

### Altri tassi applicati

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate (sconfinamenti) (*parametro attualmente pari a 0,0000*) +16,5000 punti (*spread*): attualmente pari a 16,5000 %.

Può essere concordato un parametro pari a EURIBOR 1-2-3-6 mesi/ 360 media mese precedente: Il tasso di interesse viene variato con decorrenza primo del mese sulla base dell'andamento del parametro rilevato da Il sole 24 Ore. Qualora il parametro concordato fosse pari a 0, il tasso è da considerarsi fisso.

Rilevazione parametro: ---

Tasso annuo di mora 0,00 punti in più del tasso contrattuale debitore in vigore al momento della mora (tasso debitore utilizzo oltre fido)

**Periodicità di conteggio degli interessi creditori:** Annuale (31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Se il contratto è stipulato nel corso dell'anno il conteggio è effettuato, comunque, il 31 dicembre.

**Periodicità di conteggio degli interessi debitori:** annuale (31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Se il contratto è stipulato nel corso dell'anno il conteggio è effettuato, comunque, il 31 dicembre.

**Liquidazione degli interessi creditori:** in base alla periodicità di conteggio sopra indicata o alla chiusura del rapporto. In occasione della liquidazione degli interessi creditori sono applicate le ritenute fiscali di legge.

**Esigibilità degli interessi debitori:** il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.

Per il calcolo degli interessi creditori e debitori si fa riferimento all'anno civile.

### Altre spese

	Importi in Euro
Spese per operazione	2,50
Rimborso costi spedizione contabile	1,50
Rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate con modalità diverse dal canale telematico (per ogni singola comunicazione) (1)	2,00
Spese ricerca/copia (singolo documento)	20,00
Spese per altre comunicazioni e informazioni	2,00
Spese rilascio copia del contratto	25,00
Spese per comunicazione dati ai revisori	800,00
Spese per certificazioni fiscali	50,00
Comm.trim. per corrispond. domiciliata in filiale	50,00
Tasso di cambio "denaro/lettera durante" scarto %	3,00
Comm. % su negoziaz. assegno estero min.euro 30,00	0,30
Spese pratica negoziaz. assegno estero	50,00
Comm. negoziaz. per trasformaz. divisa	10,00
Rilascio copia e/c	10,00
Comm.dichiarazione sussistenza credit/debito	200,00
Rilascio lettere attestazione requisito capacita' finanziaria	200,00
Costo per emissione assegno circolare (imposta di bollo per ogni assegno circolare emesso risultante non negoziato alla fine di ogni trimestre nella misura tempo per tempo vigente)	1,00
Commissione di Istruttoria Veloce applicata per addebito che genera sconfinamento maggiore di euro 0,00 ,	
importo sconfinamento fino a <b>importo commissione (euro)</b>	
(euro)	
<b>5.000,00</b>	<b>150,00</b>
<b>25.000,00</b>	<b>250,00</b>
<b>9999999999,00</b>	<b>350,00</b>

In caso di utilizzo da parte del Correntista, o comunque di addebito, di somme di denaro in eccedenza rispetto al saldo del conto corrente non affidato o rispetto al limite degli affidamenti concessi (sconfinamento), nonché al verificarsi di incrementi dello sconfinamento stesso, la Banca addebita sul conto corrente la Commissione di Istruttoria Veloce, in misura fissa e valore assoluto, non eccedente i costi mediamente sostenuti dalla Banca stessa, secondo le proprie procedure interne, per svolgere l'istruttoria a fronte di sconfinamenti della propria clientela e i costi a questa direttamente connessi.

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

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

Esclusioni di legge - La Commissione di Istruttoria Veloce non è dovuta:

- a) se lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca;
- b) se lo sconfinamento non ha avuto luogo perché la Banca non vi ha acconsentito.

Se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta, non sono applicati né la Commissione di Istruttoria Veloce né il tasso di interesse previsto al comma 1 lett. b) art. 4 del DM 644/2012.

Numero operazioni gratuite trimestrali : **0**

Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese  
Periodicità di invio estratto conto

Trimestrale o al momento dell'esecuzione dell'operazione  
Trimestrale

Periodicità di invio estratto conto scalare coincide con la periodicità di addebito delle commissioni e spese (vedi sopra voce "Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese")  
 Periodicità di invio del documento di sintesi (ai fini della comunicazione periodica) annuale

#### SERVIZI DI PAGAMENTO

	Importi in euro
spesa per comunicazione di rifiuto, obiettivamente giustificato, dell'ordine	20,00
spesa per la revoca effettuata dal pagatore oltre i termini concordati	20,00
spese relative a informazioni e comunicazioni trasparenza	gratuite
spesa per il recupero dei fondi a seguito di inesatta indicazione dell'identificativo unico	30,00

(1) Per usufruire dell'invio telematico della corrispondenza (a costo zero) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking. Sono escluse le comunicazioni previste ai sensi dell'art. 118 D.lgs. 385/1993, gratuite indipendentemente dagli strumenti di comunicazione impiegati.

#### Carta di debito:

Per il dettaglio completo delle condizioni economiche si rinvia all'allegato foglio informativo redatto dall'Emittente, da considerare parte integrante del presente foglio informativo

#### Carta di credito:

Per il dettaglio completo delle condizioni economiche si rinvia all'allegato foglio informativo redatto dall'Emittente, da considerare parte integrante del presente foglio informativo

#### UTENZE E PAGAMENTI RICORRENTI (sportello e telematici) importi in euro

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

#### Spese per i Bonifici

DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE		
Data di ricezione dell'ordine	Con riferimento all'ordine di bonifico conferito su supporto cartaceo o per via elettronica, a meno di specifici impedimenti che saranno comunicati tempestivamente al cliente ordinante	giorno di presentazione della disposizione, se l'ordine perviene alla banca in tempo utile per la sua immissione nella procedura interbancaria (ore <b>14:30 telematici, urgenti; 15:00 per i bonifici verso l'estero, ore 15:45 per le restanti tipologie; ore 10:00 giornate semifestive</b> ), altrimenti giorno lavorativo successivo alla presentazione;
	Con riferimento ai bonifici per cui viene concordata con il cliente ordinante, al momento del conferimento dell'ordine o in via permanente, la data di invio della disposizione	<b>Giorno indicato dal cliente come data esecuzione</b>
	Con riferimento ai bonifici multipli e periodici	<b>Giorno indicato dal cliente come data esecuzione</b>
Tempi di esecuzione dell'ordine	Nel caso di bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela	per i bonifici cartacei in Euro <b>1</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in Euro <b>massimo 1</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione;
		per i bonifici cartacei in divise SEE <b>3</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in divise SEE <b>massimo 4</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione;
	Nel caso di bonifici ricevuti dalla Banca a favore della clientela	per i bonifici cartacei in altre divise <b>4</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in altre divise <b>5</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione;
Tempi per la comunicazione del rifiuto di esecuzione dell'ordine	Entro le ore <b>18.00</b> del giorno previsto per l'esecuzione	

Termine della giornata operativa ( <i>Cut-off</i> )	ore 14:30 telematici, urgenti; 15:00 per bonifici verso l'estero, ore 15:45 per le restanti tipologie; ore 10:00 giornate semifestive
Giornate non operative (elenco)	sabati, domeniche, festività nazionali dei paesi UE/EEA, festività patronali, Venerdì Santo

Bonifici (SEPA ed extra SEPA) effettuati dalla Banca su incarico della clientela		Commissioni e spese (importo in euro)				Valuta di addebito in conto	Tasso di cambio								
2 LEGS <sup>(i)</sup>	Bonifici in euro ≤ 500.000,00 euro verso Italia + paesi SEE <sup>(iii)</sup>	cartacei	8,00	Interni banca	5,00	data operazione	non applicato								
		telematici	3,00	Interni banca	0,00										
		stipendi cartacei	5,00	Interni banca	5,00										
		stipendi telematici	3,00	Interni banca	0,00										
		"fiscali" cartacei	8,00	Interni banca	5,00										
		"fiscali" telematici	3,00	Interni banca	0,00										
	Bonifici in euro > 500.000,00 euro (B.I.R.) verso Italia + paesi SEE <sup>(iii)</sup>	cartacei	50,00	Interni banca	50,00		data operazione	non applicato							
		telematici	25,00	Interni banca	25,00										
	Bonifici in euro urgenti verso Italia + paesi SEE <sup>(iii)</sup>	cartacei	50,00					data operazione	cambio denaro/lettera al durante + spread 3%						
		telematici	25,00												
	Bonifici in divise SEE verso Italia + paesi SEE	cartacei	20,00 + 0,2000% con min.euro 30,00 e max. euro 99999,00							data operazione	cambio denaro/lettera al durante + spread 3%				
		telematici	20,00 + 0,2000% con min.euro 30,00 e max. euro 99999,00												
Bonifici in altre divise verso Italia + paesi SEE	cartacei	20,00 + 0,2000% con min.euro 30,00 e max. euro 99999,00			data operazione	cambio denaro/lettera al durante + spread 3%									
	telematici	20,00 + 0,2000% con min.euro 30,00 e max. euro 99999,00													
1 LEG <sup>(ii)</sup>	Bonifici in euro	cartacei	20,00 + 0,2000% con min.euro 30,00 e max. euro 99999,00									data operazione	non applicato		
		telematici	20,00 + 0,2000% con min.euro 30,00 e max. euro 99999,00												
	Bonifici in divise SEE	cartacei	20,00 + 0,2000% con min.euro 30,00 e max. euro 99999,00										data operazione	cambio denaro/lettera al durante + spread 3%	
		telematici	20,00 + 0,2000% con min.euro 30,00 e max. euro 99999,00												
	Bonifici in altre divise	cartacei	20,00 + 0,2000% con min.euro 30,00 e max. euro 99999,00				data operazione							cambio denaro/lettera al durante + spread 3%	
		telematici	20,00 + 0,2000% con min.euro 30,00 e max. euro 99999,00												

Bonifici (SEPA ed extra SEPA) ricevuti dalla Banca a favore della clientela		Commissioni e spese (importo in euro)				Valuta di accredito in conto	Tasso di cambio
2 LEGS		Importo fino a	% comm.	min.comm. euro	max. comm. euro	data di ricezione fondi sul conto della banca <sup>(iv)</sup>	non applicato
	Bonifici in euro da Italia + paesi SEE <sup>(iii)</sup>	*999999,00	0,00	0,00	0,00	data di ricezione fondi sul conto della banca <sup>(iv)</sup>	
	Bonifici in euro urgenti da Italia + paesi SEE <sup>(iii)</sup>	euro 20,00 + 0,20% con minimo di euro 30,00					cambio denaro/lettera al durante + spread 3%
	Bonifici in divise SEE da Italia + paesi SEE	euro 20,00 + 0,20% con minimo di euro 30,00					
1 LEG <sup>(ii)</sup>	Bonifici in euro	euro 20,00 + 0,20% con minimo di euro 30,00					non applicato
	Bonifici in divise SEE	euro 20,00 + 0,20% con minimo di euro 30,00				cambio denaro/lettera al durante + spread	
	Bonifici in altre divise	euro 20,00 + 0,20% con minimo di euro 30,00					

<sup>9)</sup> Il pagatore ed il beneficiario sostengono ciascuno le spese applicate dal rispettivo prestatore di servizio di pagamento (PSP).

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

<sup>10)</sup> Le condizioni previste valgono limitatamente alla parte di operazione di pagamento eseguita nell'Unione Europea.

<sup>11)</sup> Le commissioni e spese previste si applicano anche:

- ai pagamenti transfrontalieri effettuati nella valuta di Stati membri che abbiano notificato alla Commissione Europea la propria decisione di estendere l'applicazione del Regolamento (CE) n. 924/2009 alla propria valuta nazionale;

- ai pagamenti in euro da e verso Svizzera, Principato di Monaco e San Marino.

<sup>12)</sup> Nel caso in cui si renda necessario modificare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente due giorni lavorativi.

**Legenda:** SEPA: Single Euro Payments Area (Area Unica dei Pagamenti in Euro); 2 LEGS: entrambe le banche o l'unica banca coinvolta nell'operazione di pagamento sono insediate nello Spazio Economico Europeo; 1 LEG: una delle due banche è insediata nello Spazio Economico Europeo; SEE: Spazio Economico Europeo (=paesi dell'Unione Europea + Norvegia, Islanda, Liechtenstein); B.I.R.: Bonifico Importo Rilevante; **Pagamento transfrontaliero:** operazione di pagamento elaborata elettronicamente disposta dal pagatore oppure dal beneficiario, o per il suo tramite, quando i prestatori di servizi di pagamento del pagatore e del beneficiario sono situati in Stati membri diversi.

## INCASSI COMMERCIALI

Le condizioni economiche regolanti gli incassi commerciali (Ri.Ba., addebiti diretti, M.AV.) sono regolate dal diverso contratto per la presentazione all'incasso di portafoglio commerciale, elettronico e cartaceo, a loro volta pubblicizzate dallo specifico foglio informativo.

## VALUTE

### Su prelievi:

Assegni allo sportello	data prelievo
mediante assegno bancario	data emissione
prelievo di contante	data prelievo

### Su versamenti:

tipologia:	valuta	disponibilità	stornabilità	giorni
Contanti ass.cir.banca	in giornata	in giornata	in giornata	
ASSEGNI				
tratti sulla banca	in giornata	in giornata	in giornata	
circolari	1	4	5	LAVORATIVI
altri istituti	3	5	10	LAVORATIVI
vaglia e assegni postali	3	5	10	LAVORATIVI
In divisa/Banche estere	15	60	30	FISSI

ASSEGNI	
Spese	Importo in euro
Costo per ciascun assegno (per quelli liberi imposta di bollo di euro 1,50)	0,25
Assegni emessi o negoziati - commissioni richiesta immagine assegno	10,00
Assegni emessi o negoziati - commissione segnalazione assegno impagato	10,00
Assegni negoziati - commissione richiamo assegno	30,00 (oltre spese reclamate da terzi)
Copia Analogica assegno impagato/protestato	10,00
Comm.assegno insoluto/protestato(+spese reclamate)	50,00
Commissione pagamento tardivo assegno	30,00
Invio assegno al pubblico ufficiale	50,00
Costituzione dep. infruttifero pagamento tardivo	30,00

OPERATIVITA' MEDIANTE SPORTELLLO AUTOMATICO (Sistemi di Automazione**** se il servizio e' attivo)	
<b>Bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela</b>	I bonifici su incarico della clientela attraverso i Sistemi di Automazione si intendono disposti per via telematica/elettronica.
<b>Utenze e pagamenti ricorrenti</b>	Le utenze ed i pagamenti ricorrenti attraverso i Sistemi di Automazione si intendono disposti per via telematica/elettronica.
<b>Prelievi (di contante)</b>	Commissione non prevista. Valuta data prelievo.
<b>Versamenti</b>	I versamenti tramite Sistemi di Automazione si intendono effettuati allo sportello e saranno regolati entro il primo giorno lavorativo bancario successivo.

I versamenti effettuati in un giorno non lavorativo bancario si intendono effettuati il primo giorno lavorativo bancario successivo.

**Limiti operativi:** l'utilizzo dei Sistemi di Automazione deve avvenire con le modalità indicate dagli stessi ed entro i limiti di importo che potranno essere fissati dalla Banca per esigenze di sicurezza ed efficienza e, in ogni caso, entro il limite costituito dal saldo disponibile del/i conto/i corrente/i su cui opera, se inferiore al suddetto limite di importo.

\*\*\*\* Utilizzabili mediante strumenti di riconoscimento messi a disposizione dalla Banca.

### **INCASSI VARI (importi in Euro salvo diversamente espresso)**

- Incasso con acc.c/c vincite, lotterie	<b>1,00%</b> con minimo di euro <b>0,00</b>
- Incasso bollettino bancario	<b>1,00</b>
- Commissione % su versamento contante	<b>1,00</b> con un minimo di euro <b>1,00</b>
-	
-	
-	

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

## **RECESSO E RECLAMI**

### **Recesso dal contratto**

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

### **Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale**

n° 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

### **Reclami**

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

Corso Venezia n. 40 - 20121 Milano [dir.generale@bancagalileo.it](mailto:dir.generale@bancagalileo.it) oppure a [dir.generale@legal.bancagalileo.it](mailto:dir.generale@legal.bancagalileo.it), che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

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

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero di Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

## **LEGENDA**

**Canone annuo**

Spese fisse per la gestione del conto.

**Commissione di Istruttoria Veloce**

Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.

**Disponibilità somme versate**

Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.

<b>Fido o affidamento</b>	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
<b>Saldo disponibile</b>	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
<b>Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido</b>	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
<b>Spesa singola operazione non compresa nel canone</b>	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
<b>Spese annue per conteggio interessi e competenze</b>	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
<b>Tasso creditore annuo nominale</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
<b>Tasso debitore annuo nominale</b>	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.
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	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.
<b>Valute sui prelievi</b>	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
<b>Valute sui versamenti</b>	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
<b>Esigibilità</b>	Indica il momento nel quale l'importo derivante dalla maturazione degli interessi debitori deve essere pagato dal cliente.
<b>Liquidazione</b>	Indica il momento nel quale l'importo derivante dalla maturazione degli interessi creditori è riconosciuto al cliente.

## SERVIZI DI PAGAMENTO

<b>Pagatore</b>	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.																		
<b>Beneficiario</b>	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento																		
<b>Operazione di pagamento</b>	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario																		
<b>Giornata operativa</b>	Il giorno in cui la Banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.																		
<b>Identificativo unico</b>	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.																		
<b>IBAN</b>	Standard internazionale utilizzato per identificare un'utenza <b>bancaria</b> . E' un codice definito a livello internazionale e consiste in 27 caratteri così suddivisi:																		
	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Sigla internazionale secondo lo standard <a href="#">ISO 3166</a></th> <th colspan="4">IBAN BBAN (italiano)</th> </tr> <tr> <th></th> <th>Numeri di controllo</th> <th>CIN</th> <th>ABI</th> <th>CAB</th> <th>Numero di conto corrente</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>IT</td> <td>12</td> <td>L</td> <td>12345</td> <td>12345</td> <td>123456789012</td> </tr> </tbody> </table>	Sigla internazionale secondo lo standard <a href="#">ISO 3166</a>		IBAN BBAN (italiano)					Numeri di controllo	CIN	ABI	CAB	Numero di conto corrente	IT	12	L	12345	12345	123456789012
Sigla internazionale secondo lo standard <a href="#">ISO 3166</a>		IBAN BBAN (italiano)																	
	Numeri di controllo	CIN	ABI	CAB	Numero di conto corrente														
IT	12	L	12345	12345	123456789012														
<b>M.AV.</b>	Il MAV ( <i>Pagamento Mediante Avviso</i> ) è un bollettino particolarmente adatto per i soggetti che devono incassare somme frazionate come quote condominiali o rate scolastiche. Generalmente viene emesso da alcuni enti pubblici quali scuole, amministrazioni locali, comuni ma anche da condomini e società finanziarie che gestiscono il credito al consumo.																		
<b>Ri.Ba.</b>	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.																		
<b>Bollettino bancario Freccia</b>	Consiste in un modulo standardizzato precompilato e inviato al debitore da parte dell'azienda creditrice. Lo utilizzano enti e aziende che devono ricevere con una certa frequenza pagamenti di piccolo-medio importo, come spese condominiali, rette universitarie, bollette e rate di vario genere.																		
<b>Addebiti diretti</b>	Incasso di crediti sulla base di un mandato del creditore e di una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore.																		



**- Allegato "Elenco causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico" -**

Cod. causale e descrizione	Cod. causale e descrizione	Cod. causale e descrizione
01 VERSAMENTO ASSEGNI S/P	02 VERSAMENTO ASSEGNI F/P	03 VERS. CONT. CASSA CON.
08 DISP.INC.PREAUT.IMPAG.	10 ASSEGNO CIRCOLARE	11 PAGAMENTO UTENZE
12 ASS.EUROC.NR.	13 ASSEGNO NR.	14 CEDOLE/DIVIDEN. TITOLI
15 RIMBORSO FINANZIAMENTI	16 COMMISSIONI	17 INTERESSI A CREDITO
18 INTERESSI A DEBITO	19 IMPOSTE E TASSE	20 CASSETTE DI SICUREZZA
21 CONTRIBUTI ASSIST/PREV	22 SPESE CUSTODIA TITOLI	23 PAGAMENTO DOCUM. MAV
24 PAGAMENTO DOCUM/ITALIA	25 RITIRO EFFETTI STANZA	26 VOSTRA DISPOSIZIONE
27 STIPENDI/PENSIONI	28 ACQUISTO VALUTA	29 VENDITA VALUTA
2M ACCR.EFFETTI IMMEDIATI	30 ACCREDITO EFFETTI SBF	31 RITIRO EFFETTI
34 GIROCONTO	37 INSOLUTI RIBA	38 ORDINE CONTO
39 VS. DISP. PER STIPENDI	3G DISP. GIROCONTO HB	3S DISP. STIPENDI HB
42 EFFETTI INSOLUTI	43 PAGAMENTO TRAMITE POS	44 EROGAZIONE PRESTITO
45 PAG. X UTILIZZO C.CRED	46 MANDATI DI PAGAMENTO	47 ACCR. CREDOC SU ITALIA
48 ORDINE CONTO	4C ORDINE CONTO CUP/CIG	4D RIMESSA EFF.INS.PROT.
50 PAGAMENTI DIVERSI	51 PAG. 1/2 POSTA/ESATT.	52 PRELEVAMENTO
53 ADD. CREDOC. SU ITALIA	55 ASSEGNI INS./PROTEST.	56 RICAVO EFFETTI AL D/I
57 RICAVO ESTERO	58 REVERSALI D'INCASSO	63 ACCR.SCONTO EFF.DIRETT
64 ACCR. SCONTO EFFETTI	66 SPESE	70 COMPRAVENDITA TITOLI
71 VENDITA TITOLI	72 UTILIZZO CREDITO	75 ACQUISTO TESS.VIACARD
77 CARTA CARBURANTE	78 VERSAMENTO CONTANTE	79 VERSAMENTO CONTANTE
7B BON.PER RISTRUT. DA HB	7G DISP. GIROFONDI HB	7N BON.RISP.ENERG. DA HB
81 PAGAMENTO EFFETTI	82 PAG.EFFETTI DA CBI	83 SOTTOSCRIZIONE TITOLI
84 TITOLI SCADUT/ESTRAT.	85 PAGAMENTO RATA MUTUO	86 FINANZIAM. IMPORT
87 ANTICIPAZIONI EXPORT	8T RIMBORSO TITOLI/FONDI	91 PREL. ATM ALTRA BANCA
95 CONAD CARD	96 RETTIFICA IMPORTO	97 UTIL.CARTA DI CREDITO
98 VIACARD/TELEPASS	99 ADD.C/C PER ESTINZIONE	A1 ACCREDITI VARI
A2 ADDEBITI VARI	A3 RIMBORSO INS.ANTEEXPORT	A4 RIMBORSO FINIMPORT
A5 RIMBORSO EXPORT	A6 RIMBORSO FINANZIAMENTO	A8 EROGAZIONE FINIMPORT
A9 EROGAZIONE ANT.EXPORT	AA EMISS. ASSEGNI TRAEENZA	AC ANTICIPI C/ CREDITO
AD EST.ANTICIPO FATTURE	AE INSOLUTO ANTIC.FATTURE	AF ANTICIPO FATTURE
AG RESIDUO SU ANT.FATTURE	AH COMM.ISTR.VELOCE CONS.	AI ASSEGNO INTERNO
AJ ACQ. BIGLIETTI/ABBON.	AK ACCR. CARTE CREDITO	AL FATTURE RICHIAMATE
AP ASS. RISCOSSI ALLA PT	AR CONTRIB. ARTIGIANCASSA	AS NS ASS NR
AT ANTICIPO SBF	AU ACCREDITO GAS/ACQUA	AX NS.ASS.P.CAS.NR.
AY ASS. COPERT. GARANTITA	B0 SPESE CONDOMINIALI	B1 BONIFICO A FAVORE DI
B2 ORDINE E CONTO	B3 BONIFICO ESTERO A FAV.	B4 ORDINE CONTO ESTERO
B5 DISP. GIROFONDO AL.IST	B6 BONIFICO A FAVORE DI	B7 BONIFICO PER RISTRUT.
B8 GIRO PER MOVIM. TITOLI	B9 BONIFICO GP C/TERZI	BA DISP. G/C DA ALTRO IST
BB BONIFICO SENZA C/C	BD MOVIMENTAZIONE TITOLI	BF BON. ACQ. FONDI/TITOLI
BG RIMBORSO GP C/TERZI	BH RIMBORSO GP	BI ACCR. BANCA D'ITALIA
BK BONIFICO HOME BANKING	BL BOLLI AUTO/CICLOMOTORI	BM PAG.FATT.RISTRUT.IMM.
BN BONIF.FINANZIAR. CONAD	BQ RECUPERO BOLLO	BQ BONIFICO DOCUMENTATO
BR BONIFICO IMP.RILEVANTE	BS BONIFICO ESTERO A FAV.	BT SOVRAPREZZO AZIONI
BU BONIFICO URGENTE	BV BONIFICI DA/VS ESTERO	BW VENDITA AZ. CLIENTI
BX VENDITA AZIONI	BY ACQUISTO AZIONI	BZ ACQUISTI AZ. CLIENTI
C1 COMM. ASS. IRREGOLARI	C2 COMM. ANTICIPO FATTURE	C5 CANONE CARTA DI DEBITO
C8 COMM.OPER.CARTA DEBITO	CC CARICO CASSA CONTANTE	CD EMISS. CERTIF.DEPOSITO
CE ACC.CONTI NO RESIDENTI	CF COMM. CREDITI FIRMA	CG COMM. GESTIONE FIDO
CH ASSEGNO NR.	CJ COMM.PAG.EFFETTI	CO COMM. E REC. SU BONIF.
CS COMM. MASSIMO SCOPERTO	CU COMM. SU UTENZE	CW COMM.INCASSO DOCUMENTI
D3 RICAVO EFF/ASS ESTERI	D5 PAGAMENTO AFFITTO	D7 POLIZZE ASS. / TITOLI
D8 ESTINZ. POLIZZE R.VITA	D9 SOTTOS. POLIZZE R.VITA	DA ACCR. MESSAGGI 011
DB ACCR. MESSAGGI 011	DC ESTINZ. CERT. DEPOSITO	DE ADD.CONTI NO RESIDENTI
DK BONIFICO URGENTE DA HB	DL LIQ. ASS. RIC. D.I.	DM BONIFICO DISTINTA MAN.
DN ADD. REDD. CAP. SU ETF	DS DIRITTI NOTAIO	DX ACCR.BONIF.ONERI DEDUC
E2 COMM. EFFETTI SBF	E5 COMM. SBF INS./PROT	EA COMM. SU OPERAZ. BORSA
EC COMM./SPESE/INT.ESTERO	EK BONIFICO IMP.RIL.DA HB	EL COMM. CARTA DI DEBITO
ER COMM. RECLAMATE	F0 RIVERSAM.MULTE E SANZ.	F1 RIVERSAM. IMU
F2 RIVERSAM. BOLLI AUTO	F3 BONIFICO C.AUTOM	F4 VS.DISP. STIP. C.AUTOM
F5 PAGAMENTI DIVERSI *	F6 INCASSI DIVERSI	F7 AFFITTO
F8 ACCREDITI VARI	F9 INCASSI VARI	FC FONDI COMUNI
FK PAG.FRECCIA HOME BANK.	FP PAGAMENTO BOL. POSTALE	FR INC.BOLLETTINI FRECCIA
FV PAGAMENTO BOL.BANCARIO	FZ PAG.FRECCIA C.AUTOM	G1 CONFERIM. IN GESTIONE
G2 PRELIEVO DA GESTIONE	G5 ACQUISTO TITOLI	G6 VENDITA TITOLI
GA TRASFERIMENTO	GB CONTROVALORE TITOLI	GC GIRO COMPETENZE
GD PRELIEVO PER TRASFER.	GJ IMP.CAP.GAIN TRASF.TIT	GK RITIRO EFFETTI DA HB
GP CONFERIM. IN GESTIONE	GV BONUS FIDELIZZAZ. GPM	H2 PREL. IN CIRCOLARITA'
H5 VERS. ASS.FP(BRAVINET)	H8 VERS. CONT. (BRAVINET)	HB ASS.ST.NR.
HE PAGAM.EFFETTI - STANZA	HK BONIFICO MYBANK HB	I3 ASS.NEGOZIATI ESTERO
I4 ASS. TRATTO NON RESIDEN	IA IMP.ASS.CASSA DOPO 851	IB REST.AS.CASSA DOPO 861
IC IMPOSTE COMUNE	IS PAGAMENTI DIVERSI	J1 IACP ANTICIPO
J2 IACP RENDICONTAZIONE	J5 PAGAM. CCP DA SPORT.	J6 BOLLO ACI DA SPORT.
J8 PAGAM.CBILL DA SPORT.	JK BONIF.ESTERO HOME BANK	KF INCASSO SOMME A DISP.
KG LIQUID. SOMME A DISP.	L4 CEDOLE TITOLI SPORTEL.	L7 COMPRAVEND.TITOLI SPOR
LK BONIFICO ESTERO HB SCT	MF ACCR. MAV FUORI PROCED	MI INCASSI MINIPAY
MK PAGAM.MAV HOME BANKING	MR Magg.Ritenuta Tit.Gar.	MV PAGAMENTO MAV
MZ PAGAM.MAV C.AUTOM	N7 BONIFICO INT.RISP.ENER	NA CIT - ADD.CON IMMAGINE
NB CIT - ADD.SENZA IMMAG.	NC CIT - ADD.BACKUP	NF ACCREDITO ONERI CIT
NH CIT-SVINC.DEPOSITO	NM PAG.FATT.RISP.ENERG.	NN SERV.PAGAM.CBILL DA HB
O7 BONIFICO SPESE ARREDO	OB ACCREDITO ONERI E.E.A.	OE ORDINE PERM.ESTERO SCT
OI ORDINATIVI DI INCASSO	OM ORDINE PERMANENTE	P3 CAR. BANCON. FIL./SEDE
PB COMM. PAGAMENTO SU POS	PD PAGAMENTI DIVERSI	PE PENSIONI CONTO ESTERO
PF PAGAMENTO FATTURA	PG INCASSO DOCUM/ITALIA	PI PREL. C/C INTERNET
PK PAGAMENTO CCP DA HB	PP PAGAMENTO PENSIONI	PT PRONTI CONTRO TERMINE
PY DISP.ACCR.CASH POOLING	PZ DISP.ADD. CASH POOLING	Q6 RIMBORSO SOVVENZIONE
Q8 SPESE	Q9 ASSICURAZIONE	QB ASSICURAZIONE
QF QUOTA FONDI COMUNI	QG QUOTA GITA	R1 ADD. CERTIF. CONF.AUTO
R5 INSOLUTO 851 SU ASS.	R6 PAGATO DOPO INSOL.851	R7 ASSEGNO RICHIAMATO
R8 RESTITUZIONE ASSEGNO	R9 ACCR. INCASSO SCHEDINE	RA RICAVI ATTESA IMPUTAZ.
RD COMM. INVIO IMPAG. A/B	RE RECUPERO SPESE	RI REC.IMPOSTA DPR 601/73
RK PAGAM.RAV HOME BANKING	RL ACCR.RETT. COMPETENZE	RP RECUPERO SPESE POSTALI
RR RIMBORSI TRIBUTI	RV RITENUTE SU INTERESSI	RV PAGAMENTO RAV
RY REC.SP.ISTRUT/REV.AFFI	RZ PAGAM.RAV C.AUTOM	S0 ACCREDITO EFFETTI SBF
S3 BOLLO D.L. 201/2011	S6 SOTTOSCR. VINCOLO C/C	S7 RIMBORSO VINCOLO C/C

SC SCARICO CASSA CONTANTE  
T0 DELEGHE F24 C.AUTOM.  
T3 DELEGHE S.S.N.  
T6 DELEGHE F24  
TC VENDITA TRAVEL CHEQUES  
TK PAG. CORR. P.T. DA WEB  
U1 UTENZA FORN.ELETTRICA  
U4 UTENZA ACQUA  
U7 UTENZE ALTRE  
UB LOCAZIONE E PREMI ASS.  
UG UTENZA ELETTRICA/GAS  
UK UTENZA ELET/GAS NO DOM  
UN ADD. RID NO PROFIT  
US CONTRATTO RID  
UV PREL.CONT.ATM EXTRA UE  
UY PREL.CONTANTI ATM UE  
V3 VERS. A/C ALTRI IST.  
V6 VERS. A/C NS.TRAMITE  
VA ACC.MARGINI VARIAZIONE  
VI CAMBIO CONT.ENTRATA  
VL VERS. CONTANTE C.AUTOM  
VO VERS. NS.ASS. C.AUTOM  
VR RIMB.DEP.SOCIETA' COST.  
VU VERSAMENTO MONETA SBF  
W1 NEXI  
W4 AMERICAN EXPRESS  
W7 CARTA ICCREA  
WC PREPAGATA CCB COMMISS.  
WF CARTA PREP.RIC.NEXI  
WP PREPAG. CCB PREL.CONT.  
Y1 ADDEBITO MANDATO  
Y4 ADDEBITO REVERSALE  
Y7 PAGAMENTO MANDATO ENTE  
Z3 VERS. A/C ALTRI IST.  
Z8 ACCREDITO MAV  
ZE PAG. SERVIZI ACQUA/GAS  
ZI BONIFICO DALL'ESTERO  
ZP COMM./SPE.FIDEJUSSIONI

SD RICARICHE SERVIZI VARI  
T1 DELEGHE CONTO FISCALE  
T4 DELEGHE ALTRE  
T8 DELEGHE F24 - INTERNET  
TD OPERAZIONI SU DERIVATI  
TP STIPENDI/PENSIONI  
U2 UTENZA GAS/METANO  
U5 ADD.RATE MUT.ALTRI IST  
U8 UTENZA INFOSTRADA  
UE UTENZE CONTO ESTERO  
UI UTENZE ALTRE-IMU  
UL UTENZA ELET.NON DOMIC  
UP PAGAMENTI PETROLIERI  
UT UT.TELEFONICA NON DOM.  
UW RIC. TELEFONICA DA HB  
V1 VERS. A/B NS.FILIALE  
V4 VERS. A/B SU PIAZZA  
V7 VERS. A/C NS.EMISSIONE  
VC INC. VIRTUAL COMMERCE  
VJ CAMBIO CONT.USCITA  
VM VERS. ASSEGNI C.AUTOM  
VP VERS. ASS.S/P C.AUTOM  
VS VERS.DEP.SOCIETA' COST.  
VW VERS. CONTANTE CSA  
W2 BANKAMERICARD  
W5 CARTE DEBITO/CREDITO  
W8 PREPAG.ICCREA RIC.SPO.  
WD PREPAGATA CCB RIMBORSO  
WJ PREPAGATA CCB RIC.WEB  
WX PAGAM. SU POS EXTRA UE  
Y2 ACCREDITO MANDATO  
Y5 PAGAMENTO MANDATO  
Y8 INCASSO REVER.ENTE RIC  
Z6 PREL.SU CRED. SEMPLICI  
Z9 INSOLUTO/STORNO RID  
ZF ADD.OP.PROD. DERIVATI  
ZL BONIFICO ALL'ESTERO  
ZR PENALI

SX BONIFICO PER GIROCONTO  
T2 DELEGHE NO FISCALE  
T5 DELEGHE F23  
T9 DELEGHE F24 - TELEMAT.  
TE TITOLI CONTO ESTERO  
U0 UTENZA ACQUA/RIFIUTI  
U3 UTENZA TELEFONICA  
U6 UTENZA OMNITEL  
U9 UTENZA ACQUA/GAS/RIF.  
UF UTENZA TELERISCALDAM.  
UJ UTENZE ALTRE-IMU  
UM UTENZA GAS NON DOMIC.  
UR UTENZA RIFIUTI  
UU RIC. TELEFONICA DA ATM  
UX ADDEBITO SDD  
V2 VERS. A/B NS.BANCA  
V5 VERS. A/B FUORI PIAZZA  
V8 VERS. A/B ALTRI IST.  
VE VER.CONTANTE C/O TERZI  
VK VERS. ASSEGNI CHECK TR  
VN VERS. A/C C.AUTOM  
VQ VER.A/B NS.FIL.C.AUTOM  
VT VERSAMENTO L.120/87  
VZ VERS. A/C DEP.SOC.COST  
W3 DINERS CLUB  
W6 KEY CLIENT  
WB PREPAGATA CCB RIC.SPO.  
WE PAGAMENTO SU POS UE  
WK RICARICA PAY-TV  
XD Add. x rettifiche comp  
Y3 ACCREDITO REVERSALE  
Y6 INCASSO REVERSALE  
Z2 VERS. ASSEGNI BANCARI  
Z7 ACCREDITO RID  
ZB INC.CERTIF.CONFORMITA'  
ZH RIMB.TIT./FONDI COMUNI  
ZN NEG.ASSEGNI SU ESTERO  
ZX BONIF.SOGGETTO A ONERI