

### 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](mailto:info@bancagalileo.it)

sito internet: [www.bancagalileo.it](http://www.bancagalileo.it)

Registro delle Imprese della CCAA 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)*

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

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

Qualifica \_\_\_\_\_

### CHE COS'È 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), presso tutte le filiali della banca 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.B.; 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.

### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

### PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

|                                |              |
|--------------------------------|--------------|
| Spese per l'apertura del conto | Non previste |
|--------------------------------|--------------|

### SPESE FISSE

#### Tenuta del conto

|                             |                                    |
|-----------------------------|------------------------------------|
| Canone per tenuta del conto | € 600,00<br>(€ 150,00 Trimestrali) |
|-----------------------------|------------------------------------|

|   |              |
|---|--------------|
| Numero di operazioni incluse nel canone annuo | Non prevista |
|---|--------------|

#### Gestione Liquidità

|  |        |
|--|--------|
| Spese annue per conteggio interessi e competenze | € 0,00 |
|--|--------|

#### Servizi di pagamento

|   |   |
|---|---|
| Rilascio di una carta di debito nazionale (emissione) | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
|---|---|

|  |   |
|--|---|
| Rilascio di una carta di debito nazionale (gestione) | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
|--|---|

|                    |   |
|--------------------|---|
| Circuiti abilitati | BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro, Visa Electron |
|--------------------|---|

|  |   |
|--|---|
| Rilascio di una carta di debito internazionale (emissione) | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
|--|---|

|   |   |
|---|---|
| Rilascio di una carta di debito internazionale (gestione) | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
|---|---|

|                    |   |
|--------------------|---|
| Circuiti abilitati | BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro, Visa Electron |
|--------------------|---|

|                               |   |
|-------------------------------|---|
| Canone annuo carta di credito | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
|-------------------------------|---|

|                         |        |
|-------------------------|--------|
| Rilascio moduli assegni | € 2,50 |
|-------------------------|--------|

#### Home banking

|   |   |
|---|---|
| Canone annuo per internet banking e phone banking | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
|---|---|

### SPESE VARIABILI

#### Gestione liquidità

|                      |                                    |
|----------------------|------------------------------------|
| Invio estratto conto | Posta: € 2,00                      |
|                      | Casellario postale interno: € 0,00 |
|                      | Casellario elettronico: € 0,00     |

|  |                                    |
|--|------------------------------------|
| Documentazione relativa a singole operazioni | Posta: € 2,00                      |
|  | Casellario postale interno: € 0,00 |
|  | Casellario elettronico: € 0,00     |

|   |        |
|---|--------|
| Registrazione operazioni non incluse nel canone | € 2,50 |
|---|--------|

L'Elenco delle causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico in Allegato.

| <b>Servizi di pagamento</b>   |   |
|---|---|
| Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia           | Servizio non previsto.  |
| Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca)   | SPORTELLO: € 5,00<br>INTERNET BANKING: € 0,00   |
| Bonifico - SEPA (Verso altri istituti)  | SPORTELLO: € 8,00<br>INTERNET BANKING: € 3,00   |
| Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)                                       | SPORTELLO: € 5,00<br>INTERNET BANKING: € 0,00<br>Il pagamento da sportello non è ancora attivo                      |
| Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)  | SPORTELLO: € 8,00<br>INTERNET BANKING: € 3,00   |
| Bonifico - Extra SEPA (Spese fisse)   | SPORTELLO: € 20,00<br>INTERNET BANKING: € 20,00   |
| Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali)   | SPORTELLO: 0,2% Minimo: € 30,00 Massimo: € 99.999,00<br>INTERNET BANKING: 0,2% Minimo: € 30,00 Massimo: € 99.999,00 |
| Bonifico Extra-SEPA ricevuto  | € 20,00   |
| Bonifico Extra-SEPA ricevuto (%)  | 0,2% Minimo: € 30,00 Massimo: € 99.999,00   |
| Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca)                                 | € 5,00  |
| Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)                                      | € 5,00  |
| Addebito diretto  | € 2,00  |
| Pagamento bollettino bancario / postale   | € 2,00  |
| Pagamento RAV/ PagoPA   | € 2,00  |

## **INTERESSI SOMME DEPOSITATE**

### **Interessi creditori**

|                                |                 |
|--------------------------------|-----------------|
| Tasso creditore annuo nominale | Tasso fisso: 0% |
|--------------------------------|-----------------|

## **FIDI E SCONFINAMENTI**

### **Fidi**

|   |   |
|---|---|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate              | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |

### **Sconfinamenti extra-fido**

|  |   |
|--|---|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
|--|---|

### **Sconfinamenti in assenza di fido**

|  |                          |
|--|--------------------------|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate   | Tasso fisso: 16,5%       |
| Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido) | Si veda apposita Sezione |

## Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca

Tasso di mora

Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura

## Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV)

La commissione di istruttoria veloce viene applicata solo a fronte di addebiti che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente; per determinare quando vi è sconfinamento si ha riguardo al saldo disponibile di fine giornata, pertanto, a fronte di più sconfinamenti nel corso della stessa giornata, la commissione viene addebitata una sola volta.

La commissione di istruttoria veloce non è dovuta:

- quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca;
- quando la banca non ha svolto alcuna attività di istruttoria a fronte di uno/più addebiti che ha/hanno comportato uno sconfinamento;
- quando lo sconfinamento non ha avuto luogo perché la banca non vi ha acconsentito.

La commissione viene, pertanto, applicata in caso di sconfinamenti derivanti da: pagamenti assegni, cambiali, titoli e altri effetti, esecuzione ordini, bonifici, altre disposizioni di pagamento e utenze, pagamento deleghe fiscali, prelievo contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce.

Secondo i provvedimenti normativi in materia, la commissione di istruttoria veloce è commisurata ai costi sostenuti dalla banca per l'attività istruttoria volta a valutare se autorizzare lo sconfinamento o l'aumento dello stesso.

|  |                              |          |
|--|------------------------------|----------|
| Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)                                   | fino a € 5.000,00:           | € 150,00 |
|  | fino a € 25.000,00:          | € 250,00 |
|  | oltre: € 350,00              |          |
| Numeri minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva. | Non prevista                 |          |
| Importo minimo di incremento di sconfinamento per l'applicazione della CIV               | Vedi descrizione della spesa |          |
| Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV                             | € 100                        |          |
| Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)              | Non previsto massimo         |          |

## DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

|  |   |
|--|---|
| Contanti/assegni circolari stessa banca                | Contanti in giornata. Assegni circolari massimo 4 giorni lavorativi |
| Assegni bancari stessa filiale                         | Massimo 4 giorni lavorativi   |
| Assegni bancari altra filiale                          | Massimo 4 giorni lavorativi   |
| Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia | Massimo 4 giorni lavorativi   |
| Assegni bancari altri istituti                         | Massimo 4 giorni lavorativi   |
| Vaglia e assegni postali                               | Massimo 4 giorni lavorativi   |

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 08/1996), relativo agli sconfinamenti in assenza di fido, assimilabile 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)

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

**Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente, si rinvia al foglio informativo del relativo contratto**

## ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

|  |         |
|--|---------|
| 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  |
| Comm. % su negoziaz. assegno estero min.euro 30,00            |   | 0,3%   |
| 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                                       |
| Spread cambi  |   | cambio denaro/lettera al durante + spread 3% |

### OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ E SERVIZI DI PAGAMENTO

|   |   |                        |
|---|---|------------------------|
| Spese tenuta conto  |   | Vedi voce Canone annuo |
| Spesa per informativa obbligatoria  | € | 0,00                   |
| Spesa per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge                    | € | 2,00                   |
| Spesa per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente | € | 30,00                  |
| Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini  | € | 20,00                  |
| Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)                   | € | 20,00                  |
| Spese trasparenza periodica / Posta   | € | 2,00                   |
| Spese trasparenza periodica / Casellario postale interno                              | € | 0,00                   |
| Spese trasparenza periodica / Casellario elettronico                                  | € | 0,00                   |

(1) Per usufruire dell'invio telematico (casellario elettronico) 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.**

Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

#### ASSEGNI CIRCOLARI

|   |   |                                      |
|---|---|--------------------------------------|
| Bollo assegni circolari liberi  | € | 1,50                                 |
| Imposta di bollo per ogni assegno circolare emesso risultante non negoziato alla fine di ogni trimestre |   | nella misura tempo per tempo vigente |
| Imposta di bollo  |   | 0,15 %                               |

#### ASSEGNI BANCARI

|                                  |   |                                  |
|----------------------------------|---|----------------------------------|
| Bollo assegni in forma libera    | € | 1,50                             |
| Spese accredito Dopo Incasso     | € | 0,00                             |
| Spese cambio assegni             |   | 0,6% Minimo: € 3,00              |
| Spese Banca Richiamato           | € | 30,00<br>e altre spese reclamate |
| Penale ritardato pagamento       |   | 10%                              |
| Spese richiesta immagine assegni | € | 10,00                            |

#### DISPONIBILITÀ E VALUTE

Disponibilità assegni bancari tratti su altre banche 5 giorni lavorativi

|  |                     |
|--|---------------------|
| italiane   |                     |
| Disponibilità assegni bancari tratti su banche estere  | 60 giorni           |
| Valuta assegni bancari tratti su banche estere         | 15 giorni           |
| Assegni circolari altri Istituti/vaglia Banca d'Italia | 4 giorni lavorativi |
| Disponibilità vaglia e assegni postali                 | 5 giorni lavorativi |
| Valuta / Versamento assegni bancari SBF                | 3 giorni lavorativi |
| Valuta / Versamento assegni circolari SBF              | 1 giorno lavorativo |
| Valuta versamento assegni postali                      | 3 giorni lavorativi |

| <b>ORDINI DI BONIFICO</b>   |                                  |
|---|----------------------------------|
| <b>Tipo Bonifico</b>  | <b>Data valuta di addebito</b>   |
| Bonifico - SEPA interno   | Giornata operativa di esecuzione |
| Bonifico - SEPA   |                                  |
| Bonifico urgente SEPA   |                                  |
| Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro |                                  |
| Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro   |                                  |

| <b>BONIFICI IN ENTRATA</b>  |   |
|---|---|
| <b>Tipo Bonifico</b>  | <b>Valute di accredito e disponibilità dei fondi</b>  |
| Bonifico SEPA interno   | Stessa giornata di addebito all'ordinante   |
| Bonifico SEPA   | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)  |
| Bonifico SEPA instant   | Stessa giornata di addebito all'ordinante   |
| Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)<br><br>Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente <b>3</b> giorni lavorativi (calendario Forex) |
| Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro   | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)<br><br>Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente <b>3</b> giorni lavorativi (calendario Forex) |

| <b>INCASSI COMMERCIALI PASSIVI</b> |                                |
|------------------------------------|--------------------------------|
| <b>Tipo incasso</b>                | <b>Data valuta di addebito</b> |
| Addebito diretto SEPA              | Giornata operativa di addebito |
| Ri.Ba                              |                                |
| MAV/Bollettini Bancari "Freccia"   |                                |

| <b>INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)</b> |  |
|--|--|
| <b>Tipo incasso</b>  | <b>Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi</b>  |
| Addebito diretto (SDD)   | Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni                                       |
| Ri.Ba domiciliate presso gli sportelli della banca   | Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni                                       |
| Ri.Ba domiciliate presso altre banche  | Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari al primo giorno lavorativo successivo alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| MAV  | Giornata operativa di accredito delle disposizioni sul conto della banca   |

## ORDINI DI PAGAMENTO – DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE

| <b>ORDINI DI BONIFICO</b>  |   |  |
|--|---|--|
| <b>Tipo Bonifico</b>   | <b>Data ricezione ordine</b>  | <b>Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)</b>                  |
| Bonifico – SEPA interno  | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Medesimo giorno di addebito dei fondi (*)                                    |
| Bonifico – SEPA  | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |
| Bonifico – SEPA instant (**)   | Il giorno della presentazione della disposizione  | Medesimo giorno di addebito dei fondi  |
| Bonifico urgente   | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Medesimo giorno di addebito dei fondi  |
| Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro  | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
| Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro  | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
| (*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante. |   |  |
| (**) Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10")   |   |  |

| <b>INCASSI COMMERCIALI PASSIVI</b> |                              |  |
|------------------------------------|------------------------------|--|
| <b>Tipo incasso</b>                | <b>Termine di esecuzione</b> | <b>Tempi di esecuzione</b>   |
| Addebito diretto SEPA              | Data di scadenza             | Data di scadenza   |
| Ri.Ba.                             | Data di scadenza             | Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza |
| MAV/Bollettini Bancari "Freccia"   | Data di scadenza             | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine   |

| <b>INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)</b> |  |  |
|--|--|--|
| <b>Tipo incasso</b>  | <b>Termine per accettazione disposizioni</b>                             | <b>Tempi di esecuzione</b>   |
| Addebito Diretto (SDD) core  | 14 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza                      |
| Addebito Diretto (SDD) B2B   | 14 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza                      |
| Ri.Ba.   | 14 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore |
| MAV  | 30 giornate operative anteriori alla                                     | Tali da consentire la produzione e la  |

|  |                                     |   |
|--|-------------------------------------|---|
|  | data di scadenza delle disposizioni | spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca |
|--|-------------------------------------|---|

| <b>GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERI</b>  |  |
|--|--|
| Giornate non operative:<br>- i sabati e le domeniche<br>- tutte le festività nazionali<br>- il Venerdì Santo<br>- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri<br>- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede<br>- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni  | Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva. |
| Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i> ):<br><br>- le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*)<br>- le ore 14,00 per le operazioni di pagamento allo sportello<br><br>Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:<br><br>- alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*)<br>- alle ore 11,00 per le operazioni di pagamento allo sportello   | L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.                       |
| (*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva.<br><b>Eccezioni:</b> il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora. |  |

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

| <b>PERIODICITA'</b>                                |  |
|--|--|
| Periodicità di conteggio degli interessi creditori | Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.<br>Se il contratto è stipulato nel corso dell'anno il conteggio è effettuato, comunque, il 31 dicembre.<br>In occasione della liquidazione degli interessi creditori sono applicate le ritenute fiscali di legge. |
| Periodicità di conteggio degli interessi debitori  | Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.  |
| Riferimento di calcolo degli interessi             | Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile)   |
| Periodicità di addebito di spese e commissioni     | Trimestrale o al momento dell'esecuzione dell'operazione   |
| Periodicità di invio estratto conto                | Trimestrale  |
| Periodicità di invio estratto conto scalare        | Trimestrale coincide con la periodicità di addebito delle commissioni e spese (vedi sopra voce "Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese")   |

## **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 della Giustizia.

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

## LEGENDA

|   |  |
|---|--|
| BIC – Bank Identifier Code                                  | Codice alfabetico o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario)  |
| Canone annuo  | Spese fisse per la gestione del conto.   |
| Commissione di istruttoria veloce                           | Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.  |
| Commissione onnicomprensiva                                 | Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.  |
| Disponibilità somme versate                                 | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.   |
| Fido o affidamento  | Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.   |
| IBAN – International Bank Account Number                    | Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.  |
| Saldo disponibile   | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.  |
| Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido | Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità.<br>Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.   |
| SEPA  | La SEPA (Single Euro Payments Area - area unica dei pagamenti in euro) è l'area in cui i cittadini, le imprese, le pubbliche amministrazioni e gli altri operatori economici, indipendentemente dalla loro residenza, possono effettuare e ricevere pagamenti in euro non in contanti sia all'interno dei confini nazionali che fra Paesi diversi, alle stesse condizioni e con gli stessi diritti e obblighi. Alla SEPA aderiscono Paesi dell'Unione Europea, inclusi quelli non euro, i Paesi aderenti allo Spazio Economico Europeo (Islanda, Norvegia e Liechtenstein) e anche altri |

|  |  |
|--|--|
|  | Paesi non appartenenti alla UE (Svizzera, Principato di Monaco, Regno Unito, Repubblica di San Marino, Andorra, Città del Vaticano e le isole britanniche di Guernsey, Man e Jersey)   |
| Spesa singola operazione non compresa nel canone             | Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.  |
| Spese annue per conteggio interessi e competenze             | Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.   |
| Spese per invio estratto conto                               | Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.  |
| 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 allo sconfinamento in assenza di fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.   |
| Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)                         | Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.   |
| Tasso di mora  | Tasso di interesse applicato, in caso di ritardo nel pagamento, sulle somme dovute dal cliente e divenute esigibili da parte della Banca.  |
| Valute sui prelievi  | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.   |
| Valute sui versamenti  | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.  |
| Pagatore   | La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.   |
| Beneficiario   | La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.  |
| Operazione di pagamento                                      | L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.  |
| Giornata operativa   | Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.  |
| Identificativo unico   | La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento.<br>Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario. |
| Consumatore  | La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.   |
| Microimpresa   | Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.   |
| Cliente al dettaglio   | Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-imprese.   |
| Cliente che non riveste la qualifica di cliente al dettaglio | Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di cliente al dettaglio, come ad esempio le Imprese che occupano 10 o più addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo pari o superiore a 2 milioni di euro.   |

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

|     |                    |     |                              |
|-----|--------------------|-----|------------------------------|
| 001 | ADDEBITO           | 165 | COMMISSIONE CREDITO DI FIRMA |
| 003 | ASSEGNO RICHIAMATO | 170 | VENDITA TITOLI               |

|     |                                   |     |                                   |
|-----|-----------------------------------|-----|-----------------------------------|
| 004 | ANTICIPO CARTA DI CREDITO         | 172 | CERTIFICATI DI CONFORMITA'        |
| 006 | RID-INCASSI PREAUTORIZZATI        | 180 | COMMISSIONI DI INCASSO            |
| 007 | MAV-INCASSI NON<br>PREAUTORIZZATI | 181 | COMPETENZE A DEBITO               |
| 009 | INCASSO TRAMITE P.O.S.            | 182 | COMPETENZE A CREDITO              |
| 010 | EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI       | 184 | COMPETENZE A DEBITO<br>(COMPENS.) |
| 011 | EMISSIONE ASSEGNI LETTERA         | 185 | RECUPERO SPESE FIDO<br>RINUNCIATO |
| 012 | PAGAMENTO FATTURE                 | 187 | SPESE DI SUCCESSIONE              |
| 013 | ASSEGNO                           | 188 | SP. ISTRUTTORIA CREDITI FIRMA     |
| 015 | PAGAMENTO RATA MUTUO              | 189 | ONERI PIGNORAMENTO                |
| 020 | CANONE CASSETTA DI<br>SICUREZZA   | 190 | SALDO FATTURA                     |
| 021 | COMMISSIONE ASSEGNO<br>IMPAGATO   | 191 | RITENUTA FISCALE                  |
| 022 | SPESE DEPOSITO TITOLI             | 194 | IMPOSTA SOSTITUTIVA D.P.R.<br>601 |
| 024 | MOVIMENTI SERVIZIO ESTERO         | 197 | RECUPERO IMPOSTA DI BOLLO         |
| 025 | PENSIONE                          | 200 | ACCREDITO BONIFICO<br>QUALIFICATO |
| 026 | ORDINE PERMANENTE                 | 202 | RIMBORSO CARTA                    |
| 027 | EMOLUMENTI                        | 204 | PAGAMENTO BOLLETTINO<br>FRECCIA   |
| 028 | MOVIMENTI SERVIZIO ESTERO         | 205 | OPERAZIONE SU CAPITALE<br>SOCIALE |
| 029 | CANONE CARTA DI DEBITO            | 212 | RICAVO DOCUMENTI SU ITALIA        |
| 030 | ANTICIPO S.B.F.                   | 213 | PAGAMENTO PREMIO<br>ASSICURATIVO  |
| 031 | PAGAMENTO EFFETTI                 | 234 | VINCOLO PARTITA C/ DEPOSITO       |
| 032 | EFFETTI RICHIAMATI                | 235 | SVINCOLO PARTITA C/<br>DEPOSITO   |
| 033 | RITIRO EFFETTI ALTRE BANCHE       | 238 | ADDEBITO RAV da HB                |
| 034 | GIROCONTO                         | 240 | COMM./SPESE OPERAZIONE<br>ESTERO  |
| 037 | PAGAMENTI DIVERSI                 | 241 | EROGAZIONE FIN. IMPORT            |
| 038 | ADDEBITO RAV                      | 242 | RIMBORSO FIN. IMPORT              |
| 039 | DOCUMENTI INSOLUTI                | 243 | EROGAZIONE FIN. EXPORT            |
| 042 | EFFETTI INSOLUTI                  | 244 | CREDITO DOCUMENTARIO              |
| 043 | PAGAMENTO P.O.S.                  | 245 | RIMBORSO FIN. EXPORT              |
| 045 | ADDEBITO SOC. AUTOSTRADE          | 248 | BONIFICO DALL'ESTERO              |
| 046 | MANDATO DI PAGAMENTO              | 249 | PAGAMENTO DOCUMENTI<br>ESTERO     |
| 047 | S.D.D. / R.I.D. ADDEBITO          | 250 | RICAVO DOCUMENTI ESTERO           |
| 048 | BONIFICO A VS. FAVORE             | 256 | RINEGOZ. ASS. INSOLUTO / IRR.     |
| 051 | PRELEVAMENTO<br>INTERNAZIONALE    | 258 | REST. CAPITALE SOCIETA' COST.     |
| 052 | PRELEVAMENTO CONTANTE             | 268 | ACC.DEPOSITO/FINANZIAM.<br>VALUTA |
| 053 | RESTO SU VERSAMENTO               | 269 | EST.DEPOSITO/FINANZIAM.           |

|     |                                   |     |  |
|-----|-----------------------------------|-----|--|
|     |                                   |     | VALUTA                                 |
| 055 | ASSEGNI BANCARI INSOLUTI          | 278 | VERS. TO MONETA METALLICA<br>SBF       |
| 056 | RICAVO DOPO INCASSO               | 281 | BONIFICO DALL'ESTERO                   |
| 057 | ASS. IMPAGATO 1A<br>PRESENTAZIONE | 282 | BONIFICO VERSO L'ESTERO                |
| 059 | PROROGA EFFETTI                   | 286 | ACQUISTO DIVISE ESTERE                 |
| 063 | MATURAZIONE PARTITA S.B.F.        | 287 | VERSAMENTO DIVISE ESTERE               |
| 064 | EFFETTI SCONTATI                  | 288 | ASSEGNO ESTERO                         |
| 066 | SPESE                             | 300 | RITENUTA CAPITAL GAIN                  |
| 070 | ACQUISTO TITOLI                   | 309 | Pagamento MAV                          |
| 072 | ASSEGNO INTERNO                   | 310 | RIT. REDD. DA CAPITALE ETF             |
| 078 | VERSAMENTO CONTANTE               | 318 | COMMISSIONI                            |
| 081 | RIMBORSO TITOLI                   | 319 | COMMISSIONI SU UTENZA                  |
| 083 | CEDOLE / DIVIDENDI / PREMI        | 326 | BONIFICO                               |
| 085 | SOTTOSCRIZIONE TITOLI             | 327 | BONIFICO URGENTE /importo<br>rilevante |
| 086 | PRONTI CONTRO TERMINE             | 330 | ANTICIPO S.B.F. CONTO UNICO            |
| 087 | EROGAZIONE PRESTITO<br>AGRARIO    | 332 | EFFETTI RICHIAMATI C/ UNICO            |
| 090 | SCARICO FATTURA ANTICIPATA        | 336 | DELEGHE F24 - INTERNET                 |
| 091 | PREL. BANCOMAT ALTRI<br>ISTITUTI  | 337 | DELEGHE F24 - TELEMAT.                 |
| 092 | SPESE POSTALI                     | 343 | PAGAMENTO INTERNET<br>BANKING          |
| 095 | ANTICIPO FATTURE S.B.F.           | 345 | CARTABCC                               |
| 096 | ESTINZIONE CONTO - SALDO<br>DARE  | 363 | MATURAZIONE S.B.F. CONTO<br>UNICO      |
| 097 | ESTINZIONE CONTO - SALDO<br>AVERE | 375 | ACCREDITO DIVIDENDI                    |
| 100 | EMISS.ASS.CIRC.MODULO<br>CONTINUO | 383 | REVERSALE DI INCASSO TESO              |
| 101 | EMISSIONE CERT. DI DEPOSITO       | 390 | SCARICO FATTURE C/ UNICO               |
| 102 | ESTINZIONE/RIMBORSO CD            | 402 | incasso cedola/ritenuta cedola         |
| 103 | RIMBORSO CEDOLE<br>CERTIFICATO DE | 416 | PAGAMENTO TARDIVO<br>ASSEGNO           |
| 104 | PAGAMENTO FATTURE                 | 501 | Addebito vostro assegno n°             |
| 106 | SOTTOSCRIZ. QUOTE SOCIALI<br>BCC  | 521 | Vendita biglietti/abbonamenti          |
| 107 | SOTTOSCRIZIONE NS.<br>OBBLIGAZION | 566 | Oneri pagamento tardivo assegn         |
| 109 | CEDOLE NS. OBBLIGAZIONI           | 609 | Pagamento MAV                          |
| 110 | UTENZA ALPI ACQUE                 | 616 | Ricarica carta prepagata               |
| 111 | UTENZA ENERGIA ELETTRICA          | 634 | Addebito acquisti carta di cre         |
| 112 | UTENZA TELEFONICA                 | 668 | Depositi cauzionali                    |
| 113 | PAGAMENTO UTENZE/BOLLETTE         | 705 | RICARICA TELEFONICA                    |
| 115 | UTENZA GAS                        | 712 | EMISSIONE ASSEGNI LETTERA              |
| 117 | CONTRIBUTO CASSA EDILE            | 716 | COMMISSIONI                            |
| 118 | UTENZA FAIV                       | 722 | BONIFICO URGENTE/RILEVANTE             |

|     |                                   |     |                                   |
|-----|-----------------------------------|-----|-----------------------------------|
| 119 | CONTRIBUTO L.R. 75/82 ART. 88     | 726 | HB                                |
| 121 | VENDITA BUONI MENSA               | 728 | BONIFICO                          |
| 123 | AFFITTO                           | 729 | ACQUISTO VALUTA ESTERA            |
| 125 | RICARICA CARTA PREPAGATA          | 732 | VENDITA VALUTA ESTERA             |
| 126 | FASTPAY                           | 740 | PAGAMENTO EFFETTI                 |
| 127 | UTENZA ACQUEDOTTO                 | 741 | INTERESSI FINANZIAMENTO<br>POOL   |
| 128 | RECUPERO SPESE FOTOCOPIE          | 742 | RIMBORSO FINANZIAMENTO<br>POOL    |
| 130 | CONTRIBUTI I.N.P.S.               | 746 | UTILIZZO FINANZIAMENTO<br>POOL    |
| 131 | CONTRIBUTI                        | 750 | RESTO SU VERSAMENTO               |
| 132 | IMPOSTE E TASSE                   | 771 | PROGETTO MINORI                   |
| 133 | DELEGA EX S.A.C. F23              | 780 | IMPOSTA SOSTITUTIVA               |
| 134 | DELEGA CONTO FISCALE              | 781 | VERS. ASSEGNI BANCARI ALTRI       |
| 135 | DELEGA UNIFICATA F24              | 782 | VERS. ASSEGNI NOSTRO<br>ISTITUTO  |
| 136 | MODELLO UNICO                     | 783 | VERS. ASSEGNI NOSTRA FILIALE      |
| 139 | BOLLETTINO POSTALE                | 784 | VERS. ASSEGNI CIRCOLARI ALTRI     |
| 140 | PAGAMENTO PREMIO<br>ASSICURATIVO  | 786 | VERS. ASSEGNI BANCARI S/P         |
| 141 | IMPOSTA PATRIMONIALE              | 803 | VERS. ASS. CIRC. CCB              |
| 142 | RIMBORSO IMPOSTE                  | 816 | CIT-COST.DEPOSITO                 |
| 143 | IMPOSTA ECCEZIONALE               | 817 | BONIF.SOGGETTO A ONERI            |
| 146 | CERTIFICAZIONI FISCALI            | 820 | BONIFICO DA HB                    |
| 149 | ADDEBITO PREAUTORIZZATO           | 830 | BONIFICO FISCALE                  |
| 151 | DECURTAZIONE MUTUO                | 899 | BONIFICO FISCALE HB               |
| 152 | ESTINZIONE ANTICIPATA<br>MUTUO    | 900 | ESTINZIONE CONTO - SALDO<br>DARE  |
| 154 | RETTIFICA IMPORTO ASSEGNI<br>(A)  | 901 | ESTINZIONE CONTO - SALDO<br>AVERE |
| 155 | ADDEBITO CARTASI-NEXI             | 902 | INCASSO AMERICAN EXPRESS          |
| 156 | ESTRATTO CONTO<br>AMERICANEXPRESS | 903 | INCASSO BANKAMERICARD             |
| 157 | ESTRATTO CONTO DINER'S            | 905 | INCASSO CARTASI'                  |
| 159 | ESTRATTO CONTO VIACARD            | 911 | INCASSO DINER'S                   |
| 160 | CONTRIBUTO ARTIGIANCASSA          | 925 | EST. MANCANZA ADEG.<br>VERIFICA   |
| 162 | FONDO INTERBANCARIO<br>GARANZIA   | 940 | DISP.ACCR.CASH POOLING            |
|     |                                   |     | ACCREDITI VARI                    |