

## Foglio informativo



Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari  
(D.LGS. 385 del 1/9/93 - Delibera C.I.C.R. del 4/3/2003)

### Conto Corrente Widiba

Prodotto destinato a: Giovani; Famiglie con operatività bassa; Famiglie con operatività media; Famiglie con operatività elevata; Pensionati con operatività bassa; Pensionati con operatività media (Solo operatività on line)

### Informazioni sulla Banca

Banca Widiba S.p.A. - Sede Sociale e Direzione Generale: Via Messina, 38 - Torre D - 20154 Milano  
Numero verde **800-225577**

E-mail **info@widiba.it - richieste@widipec.it / www.widiba.it**

N. iscrizione Albo delle Banche presso la Banca d'Italia **5760** - Codice Banca **3442**

Gruppo IVA MPS P. Iva: **01483500524**

Codice Fiscale e n. Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano: **08447330963**

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Capitale Sociale **€ 170.000.000 i.v.**

(qualora il prodotto sia offerto fuori sede)

**Nome e Cognome**

del soggetto che entra in contatto con il cliente

**Indirizzo****Telefono****Email****Qualifica**

(per i soggetti iscritti in albi o elenchi, indicare anche gli estremi)

**Nome e cognome**

del cliente cui il modulo è stato consegnato

**Data**

Firma per avvenuta ricezione

## Che cos'è il Conto Widiba

---

Prodotto sottoscrivibile dal Sito Internet ([www.widiba.it](http://www.widiba.it))

"Conto Widiba" è il pacchetto di servizi bancari e di investimento rivolto al cliente consumatore, con comportamenti improntati all'utilizzo dei canali alternativi allo sportello.

Conto Widiba è costituito dall'integrazione delle seguenti componenti obbligatorie:

- Il conto corrente;
- La carta Bancomat/Pagobancomat;
- Accantonamenti e vincoli sulle somme registrate in conto corrente;
- Il deposito titoli a custodia;
- I servizi a distanza (Servizio Widiba).

La Banca offre ulteriori servizi connessi al Conto Widiba, che possono essere attivati dal Cliente.

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

La Banca per comunicare con i propri clienti, ricevere le disposizioni operative impartite dai medesimi e confermarle, si avvale, oltre al Servizio Widiba della firma digitale (la "FD"), della posta ordinaria, della posta elettronica, della posta elettronica certificata (la "PEC"), del telefono e/o di altre **tecniche di comunicazione a distanza**. Allo stesso modo i clienti per fruire dei Servizi Widiba si avvalgono delle tecniche di comunicazione a distanza, ivi compresi gli strumenti di FD e PEC.

La FD viene utilizzata per la conclusione dei singoli contratti relativi ai servizi offerti o distribuiti dalla Banca, e, a seconda delle modalità operative impiegate dalla Banca, nel corso dell'esecuzione degli stessi, senza che il Cliente debba firmare di proprio pugno la documentazione cartacea rilevante nei rapporti con la Banca.

La PEC viene utilizzata dal Cliente per ricevere dalla/inviare alla Banca comunicazioni inerenti la conclusione dei rapporti contrattuali (ad es. informativa precontrattuale, moduli di richiesta del Cliente e accettazione della Banca) e l'esecuzione degli stessi, a seconda delle modalità operative impiegate dalla Banca, così come se la comunicazione venisse inviata o ricevuta a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno.

L'utilizzo degli strumenti di FD e PEC è limitato ai Servizi a ciò abilitati dalla Banca e a seconda delle modalità operative da questa impiegate. Per i Servizi offerti dalla Banca che non prevedono l'utilizzo della FD o in caso di impossibilità di accedere ai servizi di FD e/o PEC, restano utilizzabili i canali e le modalità alternative (es. posta elettronica, posta ordinaria, telefono) secondo quanto previsto dalle condizioni generali di contratto e dalle modalità operative che la Banca resta sempre libera di disporre e modificare.

Il Cliente può utilizzare gli strumenti di FD e PEC messi a disposizione dalla Banca in forza di appositi accordi conclusi dalla Banca stessa con società terze autorizzate a prestare i servizi di firma digitale e posta elettronica certificata. Per attivare gli strumenti di FD e PEC messi a disposizione dalla Banca il Cliente deve accettare le condizioni contrattuali relative all'attivazione e fruizione dei servizi stessi e seguire l'apposita procedura prevista sul Sito.

Le condizioni economiche relative ai servizi di firma digitale e posta elettronica certificata indicate nel Foglio sono quelle relative ai servizi di FD e PEC messi a disposizione dalla Banca in forza di appositi accordi conclusi dalla Banca stessa con società terze autorizzate a prestare i servizi di firma digitale e posta elettronica certificata. Per le altre condizioni relative all'attivazione e fruizione dei servizi di FD e PEC messi a disposizione dalla Banca si rinvia alle relative condizioni contrattuali. Per i costi dei servizi di FD e PEC diversi da quelli messi a disposizione dalla Banca occorre fare riferimento alle condizioni contrattuali offerte dai terzi fornitori.

Per i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il conto base; può consultare il relativo foglio informativo sul sito [www.widiba.it](http://www.widiba.it).

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 [www.widiba.it](http://www.widiba.it).

---

## Principali condizioni economiche

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

### Quanto può costare il conto corrente

Indicatore Sintetico di Costo (ISC)

#### PROFILO DI UTILIZZO DEL CLIENTE (online)

Giovani (164 operazioni annue)	€ 10,00
Famiglie con operatività bassa (201 operazioni annue)	€ 0,00
Famiglie con operatività media (228 operazioni annue)	€ 20,00
Famiglie con operatività elevata (253 operazioni annue)	€ 20,00
Pensionati con operatività bassa (124 operazioni annue)	€ 0,00
Pensionati con operatività media (189 operazioni annue)	€ 20,00

È possibile attivare in qualsiasi momento i profili PLUS e UP, i quali consentono, a fronte del pagamento di un canone trimestrale, ove previsto, di usufruire di particolari condizioni per l'utilizzo di alcuni servizi, come descritto nel prospetto riportato nella sezione dedicata ai profili PLUS e UP del presente documento. Si riporta di seguito il relativo Indicatore Sintetico di Costo.

PROFILO DI UTILIZZO DEL CLIENTE (online)	PLUS	UP
Giovani (164 operazioni annue)	€ 50,00	€ 90,00
Famiglie con operatività bassa (201 operazioni annue)	€ 40,00	€ 80,00
Famiglie con operatività media (228 operazioni annue)	€ 40,00	€ 100,00
Famiglie con operatività elevata (253 operazioni annue)	€ 40,00	€ 100,00
Pensionati con operatività bassa (124 operazioni annue)	€ 40,00	€ 80,00
Pensionati con operatività media (189 operazioni annue)	€ 40,00	€ 100,00

Tra parentesi è riportato il numero di operazioni annue teoriche stabilite da Banca d'Italia nella definizione del profilo di operatività. Oltre a questi costi vanno considerati l'imposta di bollo per produzione E/C € 34,20 (su base annua), ove prevista e salvo successive modifiche di legge, gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati sul conto e le spese per l'apertura del conto. I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a 6 profili di operatività, meramente indicativi – stabiliti dalla Banca d'Italia – su conti correnti privi di fido.

Per saperne di più: [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it).

## Quanto può costare il fido

Esempio di calcolo del TAEG:

Affidamento di euro 100.000,00 a revoca. Si assume che il fido sia utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto. Si ipotizza, inoltre, una periodicità di liquidazione degli interessi su base trimestrale.

	IPOTESI	TAEG
- Accordato:	€ 100.000,00	
- Utilizzato:	€ 100.000,00	
- Tasso applicato:	Euribor* 3 mesi 365 + 7,00%	9,02%
- Commissione per la messa a disposizione di fondi	0,50% trimestrale	
- Oneri:		
Spese invio comunicazioni	0,70 € annue	

Il costo riportato è orientativo. Il limite massimo di tasso e condizioni, al momento della stipula, non potrà superare comunque quanto stabilito dalla legge 108/96 in materia di usura.

\* L'Euribor (European interbank offered rate) è un tasso interbancario, vale a dire il tasso di interesse al quale le banche prestano denaro ad altre banche. Euribor 3 mesi 365 è calcolato come media delle rilevazioni giornaliere dei tassi Euribor del mese precedente a quello in corso e arrotondato allo 0,05% più vicino. Alla data di pubblicazione del presente documento è pari a -0,25 %.

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue 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.

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

## Voci di costo

	Spese per l'apertura del conto	€ 0,00	
<b>Spese fisse</b>	<b>Gestione liquidità</b>	Canone annuo PACCHETTO FLAT*	€ 20,00*
		Numero di operazioni incluse nel canone	illimitate
		Spese per invio proposte di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali	esente
	Spese annue per conteggio interessi e competenze (spese fisse ad ogni liquidazione)	€ 0,00	
	<b>Servizi di pagamento</b>	Canone annuo carta di debito (circuito nazionale Bancomat e Pagobancomat, e circuito internazionale Cirrus/Maestro)	€ 0,00
		Canone trimestrale Carta di Credito Classic	€ 5,00

\*Il canone del **pacchetto Flat** sarà addebitato con cadenza trimestrale.

Non è previsto l'addebito del canone del **pacchetto Flat** al verificarsi di almeno una delle seguenti condizioni nel trimestre:

- accredito dello stipendio o della pensione per un importo non inferiore a 600€ mensili
- giacenza media trimestrale di importo non inferiore a 5.000€ sul conto corrente (inclusa linea libera)

Per i nuovi clienti, il canone del **pacchetto Flat** è **azzerato** per i primi due anni dall'apertura del conto, ad esclusione di coloro che risultino già avere posizioni anagrafiche, di conto corrente e/o deposito titoli con il Gruppo Montepaschi

Il canone del **pacchetto Flat** è **gratuito** per tutta la durata del rapporto in caso di apertura conto finalizzata a:

- richiesta di apertura del conto corrente nell'ambito della domanda di mutuo Widiba,
- erogazione di un prestito personale "Findomestic per Widiba" entro 3 mesi dall'apertura del conto corrente,
- sottoscrizione di un PIR di importo pari o superiore a 5.000€.

		SPESE INVIO ESTRATTO CONTO/DOCUMENTO DI SINTESI:	
		Invio estratto conto/documento di sintesi online	€ 0,00
		Invio estratto conto/documento di sintesi cartaceo	Secondo la tabella delle tariffe negoziate dalla Banca con i principali operatori di mercato, pubblicata nella sezione Trasparenza del sito <a href="http://www.widiba.it">www.widiba.it</a>
		Canone trimestrale Carta di Credito Gold / Oro Nero (carta Oro Nero riservata ai clienti che si avvalgono dell'assistenza della rete di promotori finanziari della Banca)	€ 12,50
	<b>Home banking</b>	Canone annuo internet, phone e mobile banking	Compreso nel conto corrente
<b>Spese variabili</b>	<b>Gestione liquidità</b>	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	Operazioni: 1) diverse/interne € 0,00 2) operazioni esenti 3) titoli/estero € 0,00 4) incassi/pagamenti € 0,00 5) carte/self service € 0,00 6) sportelli automatici € 0,00 7) portafoglio € 0,00 8) bonifici € 0,00 9) altre operazioni per cassa € 0,00
	<b>Servizi di pagamento</b>	Comm.ne prelievo contante ATM gruppo MPS in Italia per transazioni di importo uguale o inferiore a 100 €	€ 1,00
		Comm.ne prelievo contante ATM gruppo MPS in Italia per transazioni di importo superiore a 100 €	€ 0,00
		Comm.ne prelievo contante ATM altre banche in Italia e area UEM di importo uguale o inferiore a 100 €	€ 1,00
		Comm.ne prelievo contante ATM altre banche in Italia e area UEM di importo superiore a 100 €	€ 0,00
		Comm.ne prelievo contante ATM area extra UEM	€ 2,00
		Bonifico verso Italia e Area Euro con addebito in c/c: - Allo sportello	Verso filiali della banca € 2,00 Verso altre banche € 2,00
		- Canali telematici: - internet banking	€ 0,00
		- phone banking	€ 2,00
		Bonifici SEPA istantanei verso stessa banca ed altre banche*: - internet banking	€ 1,50
		Domiciliazione utenze	€ 0,00 per ogni addebito
<b>Interessi somme depositate</b>	<b>Interessi creditori</b>	Tasso creditore annuo nominale	Tasso nominale TAN 0,00%

<b>Fidi e sconfinamenti</b>	<b>Fidi</b>	Tasso debitore annuo nominale su scoperti a fronte di fido, qualora l'affidamento sia utilizzato entro i limiti dell'importo concesso	Tasso nominale TAN Su affidamenti non garantiti:  Euribor 3 mesi <sup>(1)</sup> + 7,00%  Su affidamenti garantiti da pegno su strumenti finanziari <sup>(2)</sup> :  Euribor 3 mesi <sup>(1)</sup> + 3,50%
		Commissione onnicomprensiva	0,50% trimestrale
	<b>Sconfinamenti extra-fido finanziari</b>	Tasso debitore annuo sconfinamento (extra-fido), applicato al solo importo dello sconfinamento "extra-fido", per i giorni della durata del superamento del fido: a scaglioni indicizzato al tasso BCE ( 0,00%)  Fino al 15/01/2017 Dal 16/01/2017	Tasso nominale TAN  9,000% 8,800%
		Commissione di istruttoria veloce per rapporti non affidati (applicata in sede di liquidazione per) ( <i>cf. legenda</i> )	€ 20,00
		Importo massimo trimestrale non affidati	€ 200,00
		La Commissione Istruttoria Veloce (CIV) <i>non è dovuta nei seguenti casi:</i> - nei rapporti con i consumatori, ricorrono entrambi i presupposti:  1) per gli sconfinamenti in assenza di fido, il saldo passivo complessivo – anche se derivante da più addebiti – è inferiore o pari a 500 euro: per gli utilizzi extrafido l'ammontare complessivo di questi ultimi – anche se derivante da più addebiti – è inferiore o pari a 500 euro; 2) lo sconfinamento non ha durata superiore a sette giorni consecutivi.  <i>Il consumatore beneficia dell'esclusione sopra indicata per un massimo di una volta per ciascuno dei quattro trimestri di cui si compone l'anno solare.</i>  - lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca: - Lo sconfinamento non ha avuto luogo perché la Banca non ha acconsentito.	
		Franchigia giornaliera di sconfinamento prevista dalla banca (per maggiori dettagli vedi legenda)	€ 200,00
<b>Conteggio interessi debitori e creditori</b>			Annuale al 31 dicembre o alla chiusura del contratto di conto corrente
<b>Capitalizzazione interessi creditori</b>			Annuale
<b>Esigibilità interessi debitori</b>			Come per legge, 1° marzo dell'anno successivo al conteggio o alla chiusura del conto corrente
<b>Periodo di riferimento per il calcolo degli interessi</b>			Anno civile

<b>Disponibilità</b>	Contanti / assegni circolari stessa banca	0 gg. / 4 gg lav.
<b>somme versate</b>	Assegni bancari stessa Banca	1 gg lav.
	Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	4 gg lav.
	Assegni bancari altri istituti	4 gg lav.
	Vaglia postali	4 gg lav.
	Assegni postali	4 gg lav.

\*Il servizio sarà reso disponibile, previa comunicazione, nel primo semestre 2019.

**Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato nella sezione Trasparenza del sito della Banca [www.widiba.it](http://www.widiba.it).

<sup>(1)</sup> Media mensile dell'Euribor 365 a tre mesi del mese precedente.

<sup>(2)</sup> si intendono "affidamenti garantiti da pegno su strumenti finanziari", gli affidamenti in cui i titoli offerti in garanzia (al netto degli scarti applicati) coprono interamente l'importo concesso. In caso di copertura parziale il fido verrà considerato "non garantito da pegno su strumenti finanziari". La banca si riserva la facoltà di valutare lo scarto da applicare al titolo offerto in garanzia in funzione di vari elementi oltre al loro mero controvalore (a titolo esemplificativo e non esaustivo: la solvibilità dell'emittente il titolo, l'eventuale downgrade che dovesse interessare la medesima, scarsi volumi di scambio che ne pregiudicano il pronto realizzo, elevata volatilità, etc.).

## Altre condizioni economiche

### ALTRE OPERAZIONI ECONOMICHE CHE REGOLANO IL CONTO CORRENTE

- Imposta di bollo per ogni modulo di assegno circolare richiesto in forma libera	€ 1,50
- Imposta di bollo per produzione estratto conto	€ 34,20 (su base annua), ove prevista e salvo successive modifiche di legge. Nel calcolo della giacenza media assoggettabile all'imposta di bollo sono incluse anche le somme accantonate a Linea Libera.
My Money (servizio Money Management)	Gratuito
- Alimentazione periodica automatica Linea Libera	Gratuito
- Notifiche via SMS	€ 0,16 (addebito su credito/conto telefonico)

### OPERAZIONI EFFETTUABILI PRESSO GLI SPORTELLI MPS E RELATIVI MASSIMALI

Prelievo allo sportello	Min. 100,00 € - Max 10.000,00 €
Bonifico SEPA	Max 1.000.000,00 €
Emissione assegni circolari	Nessuno
Pagamento F23/F24	Nessuno

### COSTO ALTRE OPERAZIONI EFFETTUABILI PRESSO GLI SPORTELLI MPS

Prelievo per cassa	€ 3,00
--------------------	--------

## Servizi di Firma Digitale e PEC messi a disposizione dalla Banca

Firma Digitale	Gratuito
Posta Elettronica Certificata	Gratuito

### Particolari condizioni economiche per la clientela - Pacchetti FLAT /PLUS/ UP

Il cliente può beneficiare di tariffe agevolate su determinati servizi (come da tabella sotto illustrata) utilizzando il proprio conto ad un livello "Flat", "Plus" o "Up".

Il cliente potrà variare il livello di conto all'interno del proprio internet banking tutte le volte che vuole nel corso del trimestre.

	PACCHETTO "FLAT"	PACCHETTO "PLUS"	PACCHETTO "UP"
My Money (servizio Money Management)	Gratuito	Gratuito	Gratuito
Spese invio carnet assegni	4,15 € per recupero spese di spedizione	Gratuito	Gratuito
Carta di credito Classic Canone TRIMESTRALE	5 €	Gratuito	5 €
Carta di Credito Gold / Oronero <sup>(3)</sup> Canone TRIMESTRALE (carta Oronero riservata ai clienti che si avvalgono della rete di Consulenti Finanziari della Banca)	12,50 €	12,50 €	Gratuito
Operazioni allo sportello			
- Prelievo	3 € ad operazione	3 € ad operazione	6 prelievi gratuiti
- Bonifico SEPA	2 € ad operazione	2 € ad operazione	6 bonifici sepa gratuiti
<b>COSTO COMPLESSIVO</b>	<b>Tariffazione agevolata: costo forfettario trimestrale pari a 5 € <sup>(4)</sup></b>	<b>Tariffazione agevolata: costo forfettario trimestrale pari a 10 €</b>  Costo azzerato se patrimonio complessivo pari o superiore a 50.000 € <sup>(2)</sup>	<b>Tariffazione agevolata: costo forfettario trimestrale pari a 20 €</b>  Costo azzerato se patrimonio complessivo pari o superiore a 250.000 € <sup>(2)</sup>

#### NOTE:

<sup>(2)</sup> Per patrimonio complessivo si intende la somma, rilevata all'ultimo giorno del trimestre degli importi di conto corrente, linea libera, linee vincolate e degli strumenti finanziari che regolano sul rapporto di Conto corrente in questione. I rapporti non direttamente riferibili ad un conto corrente (polizze, gestioni patrimoniali, piani previdenziali, rapporti con regolamento per cassa) vengono conteggiati per tutti i conti riconducibili all'intestatario, sia singoli che cointestati.

<sup>(3)</sup> La carta di credito è emessa sulla base della sottoscrizione di un apposito e separato Contratto e in seguito alla valutazione da parte della Banca del merito di credito del Cliente.

<sup>(4)</sup> Il canone del **pacchetto Flat** sarà addebitato con cadenza trimestrale.

Non è previsto l'addebito del canone del pacchetto Flat al verificarsi di almeno una delle seguenti condizioni nel trimestre:

- accredito dello stipendio o della pensione per un importo non inferiore a 600€ mensili
- giacenza media trimestrale di importo non inferiore a 5.000€ sul conto corrente (inclusa linea libera)

Per i nuovi clienti, il canone del **pacchetto Flat è azzerato** per i primi due anni dall'apertura del conto, ad esclusione di coloro che risultino già avere posizioni anagrafiche, di conto corrente e/o deposito titoli con il Gruppo Montepaschi

Il canone del **pacchetto Flat è gratuito** per tutta la durata del rapporto in caso di apertura conto finalizzata a:

- richiesta di apertura del conto corrente nell'ambito della domanda di mutuo Widiba,
- erogazione di un prestito personale "Findomestic per Widiba" entro 3 mesi dall'apertura del conto corrente,
- sottoscrizione di un PIR di importo pari o superiore a 5.000€.



	STANDARD - "FLAT"	"PLUS"	"UP"
<b>TASSO CREDITORE LINEA LIBERA</b>	(Tasso standard – non previste agevolazioni)		
Tasso annuo nominale al lordo della ritenuta fiscale			
- Valore %	Non indicizzato	Non indicizzato	Non indicizzato
- Tasso annuo	+0,1000	+0,3000	+0,5000

<sup>(2)</sup> Per patrimonio complessivo si intende la somma, rilevata all'ultimo giorno del trimestre degli importi di conto corrente, linea libera, linee vincolate e degli strumenti finanziari che regolano sul rapporto di conto corrente in questione. I rapporti non direttamente riferibili ad un conto corrente (polizze, gestioni patrimoniali, piani previdenziali, rapporti con regolamento per cassa) vengono conteggiati per tutti i conti riconducibili all'instestataro, sia singoli che cointestati.

Le condizioni del Livello scelto verranno applicate retroattivamente dall'inizio del trimestre.

Alla fine del trimestre verrà addebitato, in via posticipata per il trimestre appena concluso, il canone relativo al livello attivo sul conto.

Tutte le condizioni per le quali non è prevista specifica definizione nella tabella della tariffazione agevolata a pacchetto saranno applicate a costo standard.

## Recesso e reclami

### Recesso dal contratto

Recesso nel caso di contratto concluso a distanza o sottoscrizione fuori sede.

Il Cliente Consumatore, nel caso di commercializzazione a distanza del contratto ai sensi e per gli effetti dell'art. 67-duodecies del Codice del Consumo o nel caso di sottoscrizione fuori sede, dispone di un termine di 14 (quattordici) giorni per recedere dal contratto stesso senza oneri e senza dover indicare il motivo, salvo quanto previsto dall' art. 67-terdecies.

Il Cliente è tenuto a comunicare il recesso con una raccomandata con ricevuta di ritorno o comunicazione PEC da inviare alla Banca. L'efficacia del contratto, limitatamente alle pattuizioni che regolano la prestazione dei servizi di investimento, è sospesa durante la decorrenza del termine previsto per l'esercizio del diritto di recesso.

La richiesta da parte del Cliente Consumatore di compiere un atto dispositivo a valere sul rapporto equivale alla richiesta di inizio esecuzione ai sensi e per gli effetti dell'art. 67-terdecies, 1° comma, del Codice del Consumo

### Recesso del Cliente

Il Cliente ha il diritto di recedere, in qualsiasi momento dal contratto di conto corrente e/o da uno dei contratti in essere con la banca che compongono il Conto Widiba, senza addebito di spese, oneri o penalità per la chiusura del conto, inviando una comunicazione in forma scritta alla Banca. Il recesso dal contratto di conto corrente e/o dal Contratto provoca la chiusura dei rapporti con Widiba, fatta salva la possibilità di concordare, qualora sia possibile, il mantenimento di uno o più servizi prevedendo differenti modalità di regolazione.

### Recesso della Banca

La Banca ha il diritto:

- (i) di recedere dal contratto di conto corrente, deposito di amministrazione di titoli e da quello relativo ai servizi di pagamento con un preavviso di 2 mesi, dandone comunicazione al Cliente su Supporto Durevole;
- (ii) di recedere dai contratti diversi da quelli di cui al precedente punto con un preavviso di 30 giorni dandone comunicazione al Cliente su Supporto Durevole
- (iii) di recedere dalla convenzione di assegno con un preavviso di 15 giorni dandone comunicazione al Cliente su Supporto Durevole.

I termini di cui sopra non si applicano nel caso in cui sussista un giustificato motivo, nel qual caso il recesso comunicato dalla Banca ha efficacia immediata.

Il recesso da parte della Banca provoca la chiusura dei rapporti per cui il recesso è esercitato, fatta salva la possibilità di concordare, qualora sia possibile, il mantenimento di uno o più servizi prevedendo differenti modalità di regolazione. Il recesso comporterà altresì il diritto di esigere sempre il pagamento di tutto quanto sia reciprocamente dovuto in relazione al rapporto o ai rapporti per cui è stato esercitato il recesso.

## Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Le richieste di chiusura dei rapporti da parte del Cliente possono pervenire alla Banca tramite uno dei seguenti canali:

- PEC inviata a [richieste@widipec.it](mailto:richieste@widipec.it);
- Lettera Raccomandata indirizzata a Banca Widiba S.p.A., Viale Pietro Toselli 78, 53100 Siena;
- Posta ordinaria indirizzata a Banca Widiba S.p.A., Viale Pietro Toselli 78, 53100 Siena.

I tempi massimi di chiusura dei rapporti contrattuali, espressi in giorni lavorativi, decorrono dalla data in cui la Banca riceve la richiesta di chiusura del conto e valgono soltanto nel caso in cui il saldo da liquidare sia positivo.

ed è subordinato al fatto che il Cliente:

1. restituisca le carte di pagamento o il carnet assegni collegati al conto o ne abbia comunicato, con apposita dichiarazione inviata tramite il canale da lui scelto, la distruzione e abbia espressamente dichiarato di manlevare la banca da ogni responsabilità;
2. fornisca tutte le indicazioni/documenti necessari alla Banca al fine di procedere con la chiusura del conto e dei servizi collegati.

Fermo restando quanto precede, l'estinzione di rapporto di conto corrente avverrà entro i tempi massimi di seguito riportati:

SERVIZI E PRODOTTI COLLEGATI	TERMINE MASSIMO ENTRO CUI AVVIENE LA CHIUSURA DEL CONTO
Nessuno (solo conto corrente)	6 giorni lavorativi
Convenzione di assegno	3 giorni lavorativi, decorrenti: dalla restituzione alla banca dei moduli non utilizzati oppure, se successiva, dalla data di addebito sul conto degli assegni ancora in circolazione alla data di efficacia del recesso
In presenza di dossier titoli capienti	- 10 giorni lavorativi, se i titoli vengono posti in vendita - se viene richiesto il trasferimento titoli la Banca osserva i termini indicati dal servizio ABI di trasferimento standardizzato degli strumenti finanziari (servizio TDT), ossia: <ul style="list-style-type: none"><li>• 19 giorni lavorativi in caso di trasferimento degli strumenti finanziari in gestione accentrata presso Monte Titoli</li><li>• 20 giorni lavorativi in caso di trasferimento degli strumenti finanziari accentrati presso un depositario estero</li><li>• 21 giorni lavorativi in caso di trasferimento delle evidenze di OICR italiani</li><li>• 30 giorni lavorativi in caso di trasferimento delle evidenze di OICR esteri.</li></ul> Il cliente può decidere di mantenere in essere il deposito titoli indicando un diverso conto corrente di regolamento presso la Banca oppure anche senza indicare tale diverso conto corrente; in quest'ultimo caso tuttavia l'operatività del deposito subirà limitazioni, in particolare con riguardo alle operazioni di investimento.
Conto corrente con carta di debito	9 giorni lavorativi
Conto corrente con carta prepagata (inclusa Spyder)	6 giorni lavorativi dal blocco definitivo della carta prepagata
Conto corrente con carta di credito	- 60 giorni lavorativi, se la carta è emessa da Banca Widiba o BMPS su cui il Cliente ha domiciliato pagamenti a favore di terzi oppure una carta emessa da Nexi Spa. - 55 giorni lavorativi, se la carta è emessa da Banca Widiba o BMPS ed il cliente non ha domiciliato pagamenti a favore di terzi
Servizi Viacard o Telepass Family	70 giorni lavorativi

Il perfezionamento della richiesta sarà sospeso qualora, dopo la presentazione della stessa, sopravvengano degli elementi ostativi alla chiusura del conto corrente quali pignoramenti, sequestri, successioni, saldo negativo, etc. In tali ipotesi la Banca provvederà a fornire comunicazione scritta al Cliente.

Il Cliente ha il diritto ad ottenere il trasferimento su un altro conto corrente presso un altro intermediario di tutti o alcuni servizi di pagamento, e anche dell'eventuale saldo positivo presente sul proprio conto (Servizio di Portabilità), in base alle tempistiche dettate dalla vigente legislazione in materia e disponibili sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it).

## Reclami e sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie

La Banca osserva, nei rapporti con la Clientela, le disposizioni di cui al TUB, al TUF, al Codice del Consumo e le relative disposizioni di attuazione come successivamente integrate e modificate.

Per eventuali contestazioni in ordine ai rapporti intrattenuti con la Banca il Cliente può rivolgersi all'Ufficio Reclami inviando una comunicazione PEC all'indirizzo [reclami@widipec.it](mailto:reclami@widipec.it) o una raccomandata A/R all'indirizzo Via Messina, 38 - Torre D - 20154 Milano. La Banca risponde entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo se si tratta di un reclamo relativo ai rapporti per la prestazione dei servizi bancari e finanziari o entro 60 giorni se si tratta di un reclamo relativo ai rapporti per la prestazione dei servizi di investimento.

A seconda del tipo di servizio prestato dalla Banca, qualora il Cliente non si ritenga soddisfatto dalla trattazione di un reclamo o non abbia ricevuto risposta, può fare ricorso, ove ne ricorrano i presupposti, ai seguenti sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie:

- all'Arbitro Bancario Finanziario, istituito ai sensi dell'art. 128-bis del TUB, secondo le modalità indicate nella "Guida Pratica ABF", reperibile sul sito web [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), oppure sul sito [www.widiba.it](http://www.widiba.it) alla sezione reclami (per le sole controversie in materia di servizi/operazioni bancari e finanziari);
- all'Arbitro per le Controversie Finanziarie istituito presso la Consob, ai sensi del D.lgs. 179/2007, per quanto attiene alle controversie relative alla prestazione dei servizi di investimento. Per informazioni su come rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie il Cliente può consultare il sito [www.acf.consob.it](http://www.acf.consob.it) oppure il sito [www.widiba.it](http://www.widiba.it) alla sezione reclami (per le sole controversie relative alla violazione degli obblighi di informazione, diligenza, correttezza e trasparenza fino ad un importo richiesto di 500.000,00 euro).

Il Cliente, in alternativa al ricorso all'ABF o all'ACF, può attivare una procedura di mediazione ai sensi dell'art. 5, comma 1, del d.lgs. 28/2010. La procedura di mediazione può essere esperita, singolarmente dal Cliente o in forma congiunta con la Banca, innanzi al Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie Bancarie, finanziarie e societarie - ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)). Resta impregiudicata la facoltà del Cliente di ricorrere all'Autorità Giudiziaria.

Se il Cliente intende rivolgersi all'Autorità Giudiziaria per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del presente contratto o di un diverso contratto successivamente concluso con la Banca deve preventivamente, ove previsto dalla legge pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF o all'ACF presso la Consob secondo quanto previsto dal precedente comma 3 oppure esperire la procedura di mediazione di cui al precedente comma 4.

Ai fini dell'esperimento della procedura di mediazione di cui ai precedenti commi, la Banca ed il Cliente possono concordare, anche successivamente alla conclusione del presente Contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario o dall'ABF o dall'ACF purché iscritto nell'apposito registro degli organismi tenuto presso il Ministero della Giustizia ai sensi del d.lgs. 28/2010 e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

Indipendentemente dalla presentazione di un reclamo alla Banca o dalle procedure di mediazione sopra descritte, il Cliente, per istanze afferenti il riesame degli iter di concessione del credito, può rivolgersi alla Prefettura territoriale competente utilizzando i moduli che potrà scaricare dai siti [www.interno.it](http://www.interno.it) e [www.tesoro.it](http://www.tesoro.it) ed inviare alla Prefettura territoriale competente a mezzo raccomandata o a mezzo posta elettronica. In particolare si informa il Cliente che può rivolgersi, ai sensi dell'art. 27-bis, comma 1- quinquies, del decreto legge 24 gennaio 2012, n. 1, convertito con modificazioni dalla legge 24 marzo 2012, n. 27, al Prefetto affinché questo segnali all'Arbitro Bancario Finanziario, espletata la procedura di legge, specifiche problematiche relative ai comportamenti della Banca in sede di valutazione del merito di credito del Cliente (es. mancata erogazione, mancato incremento o revoca di un finanziamento, inasprimento delle condizioni applicate). A tal fine il Cliente deve presentare istanza al Prefetto secondo le modalità stabilite dall'Amministrazione degli Interni. Rimane fermo il diritto del Cliente di adire direttamente l'Arbitro Bancario Finanziario, secondo le procedure ordinarie, fino al momento in cui il Prefetto non abbia trasmesso la segnalazione.

Il Cliente può altresì presentare esposti a Banca d'Italia e alla Consob, impregiudicato il diritto di adire la competente Autorità Giudiziaria, di presentare reclami e di attivare la procedura di mediazione di cui ai precedenti commi.

Ulteriori informazioni in merito alle procedure di reclamo, alle procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie e alla procedura di mediazione sono pubblicate sul sito internet della Banca [www.widiba.it](http://www.widiba.it).

## Legenda

Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto
Cirrus / Maestro	Cirrus è il circuito internazionale che consente il prelievo di contanti all'ATM anche al di fuori dell'Italia. Maestro è il circuito internazionale che consente di utilizzare il POS anche al di fuori dell'Italia.
Codice Utente	Codice identificativo, che la Banca assegna al cliente, necessario per accedere ai canali telematici.
Commissione di istruttoria veloce (CIV) per rapporti non affidati	Per i conti non affidati, oltre al tasso di interesse di sconfinamento ("scoperto di conto"), ferma la piena discrezionalità della Banca nella relativa autorizzazione è dovuta alla Banca una "commissione di istruttoria veloce per rapporti non affidati" il cui ammontare è pari alla misura indicata fra le condizioni economiche. Tale commissione è determinata in misura fissa, espressa in valore assoluto e commisurata ai costi che la Banca mediamente sostiene per l'attività d'istruttoria comunque necessaria per valutare correttamente la concessione dello sconfinamento. In conformità alle procedure organizzative della Banca, la commissione è percepita per ogni attività istruttoria effettuata per la valutazione della concessione dello sconfinamento, anche se ulteriore rispetto ad altri in precedenza accordati; a fronte di più sconfinamenti nella stessa giornata viene applicata una sola commissione con riferimento al saldo finale. Resta fermo che la commissione non è dovuta alla ricorrenza delle esenzioni previste dalla vigente normativa, applicate dalla Banca a tutti i clienti, nonché nelle altre ipotesi previste tra le condizioni economiche del presente contratto.

Con riguardo alla Commissione Istruttoria Veloce (CIV), si precisa che la stessa non è dovuta nei seguenti casi (cfr. Delibera CICR 30/06/2012):

1) nei rapporti con i consumatori, ricorrono entrambi i seguenti presupposti: i) per gli sconfinamenti in assenza di fido, il saldo passivo complessivo - anche se derivante da più addebiti - è inferiore o pari a 500 euro; per gli utilizzi extrafido l'ammontare complessivo di questi ultimi - anche se derivante da più addebiti - è inferiore o pari a 500 euro; ii) lo sconfinamento non ha durata superiore a sette giorni consecutivi.

Il consumatore beneficia dell'esclusione sopra indicata per un massimo di una volta per ciascuno dei quattro trimestri di cui si compone l'anno solare.

2) lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore dell'intermediario;  
3) lo sconfinamento non ha avuto luogo perché l'intermediario non vi ha acconsentito.

*Un semplice esempio potrà chiarire il concreto funzionamento della c.d. "commissione di istruttoria veloce" per consumatori*

*Dal 1 al 5 luglio si verifica uno scoperto di conto con utilizzo di € 400 (generato da un unico prelevamento effettuato dal cliente), dal 6 al 31 luglio uno scoperto di conto con utilizzo di € 1.000 (generato da un secondo prelevamento effettuato dal cliente), dal 1 agosto al 24 settembre nessun utilizzo, dal 25 al 30 settembre un nuovo scoperto di conto con utilizzo di €400,00 (generato da un terzo prelevamento effettuato dal cliente)*

<b>1/7-5/7/2014</b>	<b>6/7-31/7/2014</b>	<b>1/8-24/9/2014</b>	<b>25/9-30/9/2014</b>	<b>Totale dovuto</b>
<b>Utilizzo € 400,00</b>	<b>Utilizzo € 1.000,00</b>	<b>Nessun utilizzo</b>	<b>Utilizzo € 400,00</b>	
<i>CIV (applicazione della franchigia di legge) € 0,00</i>	<i>CIV € 20,00</i>	<i>CIV € 0,00</i>	<i>CIV € 20,00</i>	<i>CIV € 40,00</i>

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.

Franchigia di istituto	<p>Si tratta di una franchigia giornaliera fissa di sconfinamento per cui la CIV non viene applicata nel caso di sconfinamenti registrati sulla posizione a fine giornata solare di importo complessivamente pari o inferiore all'importo indicato per la condizione (in questo caso 200,00 euro).</p> <p>La suddetta franchigia giornaliera è puntuale e non incrementale.</p> <p>Ciò significa che, ad esempio, un cliente che sconfinava per 180,00 euro non paga alcuna commissione CIV perché il suo saldo disponibile CIV (-180 euro) è inferiore alla franchigia, ma se il cliente in questione, partendo dal suo sconfinamento di 180 €, dovesse sconfinare ulteriormente di 50 euro, per un ulteriore addebito, si vedrebbe addebitata la CIV, dal momento che il suo saldo (-230 euro) risulterebbe superiore alla franchigia.</p>
Giorno lavorativo bancario	<p>Bonifici Sepa: giorno non festivo secondo il calendario TARGET</p> <p>Bonifici Estero: giorno non festivo né in quello dell'ordinante né in quello del beneficiario</p> <p>Bonifici Italia: giorno di apertura delle filiali della Banca.</p>
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido	<p>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.</p> <p>Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.</p>
Spesa per singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
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 al fido e/o allo sconfinamento.
Tasso Effettivo Globale Medio	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.
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.

Classificazione delle causali di registrazione per le singole operazioni

### 1) OPERAZIONI DIVERSE/INTERNE

ACC./LIQ. DEPOS. A TEMPO	CONTO RECUPERO CREDITI	RETT.COMMISS.ISTR/REV.FIDO
ACC.X GIROC.FRA NOMIN.DIV.	COSTO LIBRETTI ASSEGNI	RETT.INTERESSI,COMPETENZE
ACCENSIONE OP. FINANZ.	EFFETTI - REGOLAM. TRAMITE	RETT.SPESE ISTR/REV. FIDO
ACCR. UTIL.CRED.DOCUM.IT.	EFFETTI-REGOLAM.DIRETTO	RETTIF. IMP. SCRITTURE
ADD.X GIROC.FRA NOMIN.DIV.	EROG/RIM.FINANZIAMENTI SVD	RETTIFICA OP. FINANZ.
ASS.CIRC.,VAGLIA-REG. DIR.	ESTINZIONE OP. FINANZ.	RIMBORSO FINANZIAMENTI
ASS.CIRC.,VAGLIA-REG.TRAM.	GIROCONTO	SP.ISTRUTT./REVIS.FIDO
ASSEGNI BANCARI-REG.DIR.	GIROCONTO DA/A ALTRA BANCA	SPESE/COMM. ASS. INS/PROT.
ASSEGNI BANCARI-REG.TRAM.	GIROFONDI TRA BANCHE	STORNO RIMBORSO C/FISCALE
CANONE CARTA ELETTRONICA	INTERESSI E COMPETENZE	TITOLI VARI - REG.TRAMITE
COM ISTR/REV.FIDO ANTICIPI	PAGAMENTO FINANZIAMENTO	TITOLI VARI-REG.DIRETTO
COMM./SPESE SU CRED.DOCUM.	RATA PRESTITO PERSONALE	
COMMISSIONI	RECUPERO SPESE	

### 2) PRELEVAMENTI PER CASSA

PREL.CON MODD.DI SPORTELLO	PRELEVAMENTO SU VERSAMENTO
----------------------------	----------------------------

### 3) OPERAZIONI ESENTI

ACC.IMP.SOST.DL239/96-PDT	IMP. BOLLO GARANZIE PREST.	RIMBORSO CANONE EST.CARTA
ACC.TRASF.FONDI CARTE PREP	IMP. TIT. STATO DL239/96	RIT.PROV.DPR 600/73 PDT
ACCR.COMMISS.SICAV/FONDI	IMP.BOLLO D.LGS.231/07	RITENUTA D.L.78/2010 ART25
ADD. OPERAZ. SU NS. P.O.S.	IMP.BOLLO L.133/94 SU D.T.	SPESE
ADD.COMMISS.SICAV/FONDI	IMPOSTA SOST.D.LGS.461/97	SPESE PROD.ESTR.C/C
ADD.IMP.SOST.DL239/96-PDT	OP. PAGOBANCOMAT NS. P.O.S	STORNI PER CARTE EUROPAY
ADD.TRASF.FONDI CARTE PREP	OP.PAGOBAN POS ALTRA BANCA	STORNI X CARTE VISA-ELECT.
ADD/PREMI ACC.PRESTAZ.VITA	PAG.TO EUROPAY SU POS	STORNO DIRECT DEBIT
ADDEBITI VARI SERV.TITOLI	PAG.TO TELEM.UTENZE/TRIB.	STORNO OPERAZIONE POS
ADDEBITO CARTA ELETTRONICA	PAG.TO VISAEL/VPAY SU POS	STORNO SBF PROV.-C.ACCELT
ANN.PAG.MODF24 DA HB/CBI	PREMIO POL.AXA MPS DANNI	STORNO SBF PROV.-RIC.FATT
B.DEP.COMM/SPESE OP.F.C.I.	REC.SP.PREL.AUT.ALTRA BAN	STORNO SBF PROV.-TRATTE
CANONE TELEMATICO	RETROCESS.COMM.GESTIONE	STORNO SCRITTURE
COMMISSIONI MINIPAY	RETT. ACCR. SCONTO EFFETTI	TASSAZIONE SU TRANS.FINANZ
CONS./RIC.CAR.PREP.CASSA	RETT.RETROCESS.COMMISS.	TRASFER.TO SALDO A MUTUI
CONSEGNA/RICAR.CARTA PREP.	RETTIFICA DELEGHE F24	TRASFERIMENTO SALDO A CZ
EST.C/DORMIENTE L.266/2005	RETTIFICA VALUTE	
IMP. ACQUISTI CON CARTE CR	RIMB./EST.CAR.PREP.CASSA	
IMP. BOLLO E/C DPR 642/72	RIMB./ESTINZ.CARTA PREPAG.	

---

**4) TITOLI/ESTERO**

ACC. PER PRELEVAM. DA GPM	CEDOLE,DIVID.,PREMI ESTRAT	RIMB. TIT. E/O FONDI COM.
ACC.PRODOTTI DERIVATI OTC	CEDOLE,DIVID.,PREMI ESTRAT	RIMB.TIT. E/O FONDI COMUNI
ACCENSIONE RIPORTO TITOLI	COMM.NI SPESE SU OP.EST.	RIMB.TITOLI E/O FONDI COM.
ACCR.CONTRATTI DERIVATI	COMM.NI,SPESE SU OP.TITOLI	RIMB.TITOLI E/O FONDI COM.
ACCR.SBF.NEG.NE ASS.ESTERO	COMP.ZE SU DEP. IN VALUTA.	SOTTOSCRIZ.TITOLI,FONDI C.
ADD. CONTRATTI DERIVATI	COSTO MODULI VALUTARI	SOTTOSCRIZ.TITOLI,FONDI C.
ADD. PER CONFERIM. SU GPM	DER.TI ADEG.TO GAR. INIZ.	SOTTOSCRIZ.TITOLI,FONDI C.
ADD.PRODOTTI DERIVATI OTC	DIVISE,BANCONOTE	SPESE GEST.AMM.CUST.TITOLI
ASSEGNI TURISTICI	GIRO PER OPERAZIONE SU GPM	TITOLI A TERMINE
AUM.CAPITALE,OP.SOCIETARIE	IMPOSTA SOST. PLUS. TITOLI	TITOLI,DIR.OPZ. A CONTANTI
B.DEPOS.RIMB.QUOTE F.C.I.	OP.DIVISA,EURO EST.-STANZA	TITOLI,DIR.OPZ.A CONTANTI
B.DEPOS.SOTT.QUOTE F.C.I.	OPTION ACCREDITO PREMI	UTILIZZO CONTO VALUTARIO
BONIFICO DALL'ESTERO	OPTION ADDEBITO PREMI	
BONIFICO PER L'ESTERO	REMUNERAZ. PRESTITO TITOLI	

---

## 5) INCASSI/PAGAMENTI

ACCR.EMOLUMENTI ALTRO IST.	EROGAZIONE FINANZIAMENTO	PAGAM.ENERGIA ELETTRICA
ACCREDITO PER EMOLUMENTI	IMPOSTE, TASSE	PAGAMENTI DIVERSI
ACQUISTO BIGLIETTI/ABBON.	IMPOSTE, TASSE SU CARTELLE	PAGAMENTO CANONE FITTO
ADD.EROGAZ.P.PERSONALE	IMPOSTE, TASSE SU DELEGHE	PAGAMENTO GAS
ADDEB.COMMISS.ESERCENTE	INCASSI TRIBUTI C/FISCALE	PAGAMENTO PREMI ASSICURAZ.
ADDEBITO DIRECT DEBIT	INCASSI TRIBUTI ERARIO	PAGAMENTO RATA DI MUTUO
ASSEGNO N.	LOCAZIONI O PREMI ASSICUR.	PAGAMENTO TELEFONO
BOLLETTE ENERGIA	MICRO.EST.PAG.R.PARZ.O TOT	PAGAMENTO UTENZE DIVERSE
BOLLETTINI I.C.I.	MICROCREDITO EROGAZ.FINAN.	RATA ACQ.STI CARTA DEBITO
CAN/COM.POS O E-COMMERCE	ORDINE PERM.DI BONIFICO	RIMBORSO IMPOSTE C/FISCALE
CONTRIBUTI FONDI PENSIONE	ORDINE PERM.DI BONIFICO	RIMBORSO IRPEF
DISPOSIZ.PER EMOLUMENTI	ORDINE PERM.DI BONIFICO	TASSE AUTOMOBILISTICHE
DISPOSIZIONE	PAG.TO RATA FINANZIAMENTO	
DISPOSIZIONE PERMANENTE	PAG.TO RATA PRESTITI PERS.	
EMOLUMENTI INPS	PAGAM.,INCASSO DOC.ITALIA	
EROG.FINANZ.CON NOTIFICA	PAGAM./INCASSO BOLL.BANC.	

## 6) CARTE/SELF SERVICE

ACC. PER UT. CARTA CREDITO	ADD.ACQ./CARIC.CARTA PREP.	PAG.TO PEDAGGI AUTOSTR.LI
ACCR.POS CARTE VISA/MC/EDC	ANT.CONT.VISAEL/VPAY	PAG.X UTILIZZO CARTA CRED.
ACCREDITO POS CARTE AMEX	DISPOSIZIONE TELEMATICA	VENDITE TELEM.CHE INTERNET
ACCREDITO POS CARTE DINERS	INCASSO TRAMITE P.O.S.	

## 7) SPORTELLI AUTOMATICI

BONIFICO SELF-SERVICE	PAGAMENTO UTENZE S/S	PREL.SPORT.AUT.ALTRA BANCA
G/C SELF-SERVICE TIT.DIV.	PREL. DA SELF-SERVICE	RIS.NE UT.ZE/TRIBUTI ATM
GIROCONTO SELF-SERVICE	PREL. EUROPAY SU ATM	UTENZE ATM ALTRE BANCHE
PAG.,DISP.DA SPORT.AUTOM.	PREL. VAL. ESTERA DA S.S.	
PAGAMENTO RI.BA S/S	PREL.NS.SPORT.AUTOMATICO	



## 8) PORTAFOGLIO

ACCR.SCONTO EFF.DIRETTI	DISPOSIZIONI SU EFFETTI	INCASSI S.B.F.
ACCREDITO SCONTO EFFETTI	EFF./ASS. AL DOPO INCASSO	INCASSI SDD
ASS.BANCARI INS.O PROTEST.	EFFETTI ESTINTI	INCASSI,ADD.PREAUTORIZZATO
ASS.IMPAGATI CHECK TRUNC.	EFFETTI INSOLUTI/PROTEST.	INSOLUTI RIBA
ASSEGNI/VAGLIA IRREGOLARI	EFFETTI RICHIAMATI	PROROGA EFFETTO
CARTA ACCETTATA AL S.B.F.	EFFETTI RITIRATI	RETT.COMPETENZE SCONTO
COMMISSIONI SBF	GIROCONTO PER ANTICIPO SBF	RICEVUTE AL S.B.F.
COMPETENZE DI SCONTO	GIROCONTO SBF LIQUIDO	TRATTE AL S.B.F.

## 9) BONIFICI

ACCR.VARI X VISA-ELECT.	BONIFICO CONTANTE	BONIFICO NS.ASS. SU PIAZZA
BONIFICO A/C ALTRI	BONIFICO NS. A/B SPORT.	BONIFICO PER ORDINE/CONTO
BONIFICO ASS. FUORI PIAZZA	BONIFICO NS. A/C	BONIFICO PER PAG. TRIBUTI
BONIFICO ASSEGNI SU PIAZZA	BONIFICO NS.ASS. F. PIAZZA	

## 10) ALTRE OPERAZIONI PER CASSA

A/B RIPRES. ALL'INCASSO	VERS. A/C ALTRI	VERS.A/B ALTRI FUORI PIAZ.
A/C RIPRES. ALL'INCASSO	VERS. CONTANTE SELF SERV.	VERS.A/B ALTRI S.P. C.CONT
EMISSIONE ASS. CIRCOLARI	VERS. CONTANTI C. CONTINUA	VERS.A/B F.PIAZZA C.CONT.
EMISSIONE ASS. DI TRAENZA	VERS. NS. A/B F. PIAZZA	VERS.A/C ALTRI CASSA CONT.
EMISSIONE CERT. DEPOSITO	VERS. NS. A/B F.P. C.CONT.	VERS.A/C ALTRI SELF.SERV
ESTINZIONE CERTIFICATI DEP	VERS. NS. A/B S.P. C.CONT.	VERS.CONT.NS.SPORT.AUTOM.
INC.,ADD.NON PREAUT./CASSA	VERS. NS. A/B SU PIAZZA	VERS.CONT.SPORT.AUT.ALTRI
VALORI BOLLATI	VERS. NS. A/B SU SPORTELLLO	VERS.NS.A/B SPORT.SELF SER
VER. NS. A/B S.P. SELF SER	VERS. NS. A/C CASSA CONT.	VERS/PREL CONT/TIT. PORT.
VER.A/B ALTRI S.P. SELF.S.	VERS. NS. A/C SELF SER.	VERSAMENTO CONTANTE
VER.NS. A/B SPORT.CASSA C.	VERS. NS.A/B F.P. SELF SER	VERSAMENTO NS. A/C
VERS. A/B ALTRI SU PIAZZA	VERS.A/B ALTRI F.P. SELF S	VERSAMENTO VALORI DIVERSI