



Hypo Alpe-Adria-Bank S.p.A.
Sede Legale: Udine, via Marinoni 55
Sede Amministrativa: Tavagnacco (UD), Via Alpe Adria 6
Capitale Sociale Euro 318.187.600,00
Codice Fiscale - Partita IVA - Iscr. Reg. Imp. (UD) 01452770306
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5362
Iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari - Gruppo Hypo Alpe-Adria-Bank
ABI 3011.4 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

FOGLIO INFORMATIVO

Conto corrente di Tesoreria e contratto quadro sui servizi di pagamento

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica:

Sede legale:

Sede amministrativa:

Indirizzi telematici e recapito telefonico:

HYPO ALPE-ADRIA-BANK S.p.A.

Via Marinoni 55 – Udine

Via Alpe Adria 6 – Tavagnacco (UD)

www.hypo-alpe-adria.it

bank.italy@hypo-alpe-adria.com

tel. 0432.537211

fax. 0432.538.551

3011.4

5362

Gruppo Hypo Alpe-Adria-Bank

(UD) 01452770306

Codice ABI:

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

Gruppo bancario di appartenenza:

Numero di iscrizione al Registro delle imprese:

Sezione da compilare solo in caso di offerta Fuori Sede

Si precisa che il cliente non è tenuto a riconoscere al soggetto sotto indicato, a loro dipendenti o collaboratori, costi od oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente foglio informativo. Di seguito si riportano le generalità del soggetto proponente.

Nome e Cognome del soggetto proponente _____

Indirizzo _____

Numero di telefono _____

Indirizzo e-mail _____

Numero di iscrizione all'albo _____

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Struttura e funzione economica:

– **del 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).

In caso di affidamento in conto corrente la banca mette a disposizione del cliente, a tempo determinato o indeterminato, una somma di denaro, concedendogli la facoltà di addebitare il conto corrente fino ad una cifra concordata, oltre la disponibilità. Salvo diverso accordo, il cliente può utilizzare, in una o più volte, questa somma e può con successivi versamenti, nonché bonifici o altri accrediti, ripristinare la disponibilità di credito.

In caso di mutuo, apertura di credito o altri contratti di finanziamento assistiti da garanzie personali e/o reali, il cliente ha diritto di surrogare (sostituire) la banca finanziatrice con un altro creditore e con subentro di quest'ultimo nelle predette garanzie, senza applicazione di penali o di oneri, anche indiretti (è la cosiddetta portabilità del mutuo, ai sensi dell'art. 120 quater del decreto legislativo 385 del 01/09/1992 (Testo Unico Bancario), e con il mantenimento dei benefici fiscali. Non possono essere imposte al cliente spese o commissioni per la concessione del nuovo mutuo/finanziamento, per l'istruttoria e per gli accertamenti catastali, che si svolgono secondo procedure di collaborazione interbancaria improntate a criteri di massima riduzione dei tempi, degli adempimenti e dei costi connessi.

Il conto **TESORERIA** è un servizio dedicato alla gestione della tesoreria di aziende o privati. Normalmente ha una movimentazione relativamente veloce ed elevati flussi, sia a credito che a debito, che variano a seconda delle esigenze di liquidità dell'azienda o del privato e dei tassi di mercato. Si adatta a clientela con elevato standing di qualità, che desidera gestire nel breve periodo i propri flussi di tesoreria cogliendo le opportunità offerte dal mercato finanziario.

– **del servizio di Home Banking/Trading on line**

Il servizio di Home Banking su Internet (HB-NET) è il servizio di banca via Internet. Il cliente registrato (persona fisica) può usufruire del servizio collegandosi con un qualsiasi personal computer con accesso alla rete internet. L'utente è garantito da un triplo filtro di sicurezza costituito da un Codice utente fornito dalla banca, da una password, fornita dalla Banca stessa, che l'utente può cambiare in ogni momento, e un P.I.N. inserito direttamente dal cliente.

La procedura HB-Net permette agli utenti di ottenere in tempo reale informazioni sui saldi e movimenti dei conti correnti e dossier titoli e disporre incassi e pagamenti.

Il Trading on line è il sistema di compravendita di attività finanziarie svolto in via telematica. Consente ai clienti di operare direttamente in borsa, con quotazioni in tempo reale.

La Token è un dispositivo di sicurezza che si presenta sottoforma di chiave portatile di piccole dimensioni ed è dotata di uno schermo. Su quest'ultimo vengono generati periodicamente e casualmente 6 numeri che il cliente utilizza come dispositivo di sicurezza aggiuntivo rispetto alla password di accesso al servizio di internet banking e che sostituisce il PIN di accesso e la password dispositiva.

Principali rischi (generici e specifici):

– **del conto corrente**

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- accreditato di assegni e di altri titoli similari al salvo buon fine, con conseguente possibilità di non poter disporre degli importi accreditati sul conto prima della maturazione della disponibilità;
- rischio di controparte. A fronte di questo rischio è prevista una copertura, nei limiti di importo di Euro 103.291,38 per ciascun correntista, delle disponibilità risultanti dal conto, per effetto dell'adesione della banca al sistema di garanzia dei depositi sopra indicato.

– **del servizio di Home Banking/Trading on line**

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- utilizzo fraudolento da parte di terzi di Password e P.I.N., nel caso di smarrimento e sottrazione, con conseguente possibilità di utilizzo da parte di soggetti non legittimati, pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia del P.I.N., nonché la massima riservatezza nell'uso del medesimo; nei casi di smarrimento e sottrazione il cliente è tenuto a richiedere immediatamente il blocco del servizio;
- ritardo o mancata esecuzione delle operazioni per motivi tecnici o di forza maggiore;
- l'utilizzo del servizio telematico può indurre il cliente ad effettuare un numero notevole di transazioni operando in una prospettiva intraday, esponendolo a maggiori rischi di dover sopportare perdite finanziarie importanti;
- messa a disposizione e trasmissione di dati su circuito Internet;
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese) se contrattualmente previsto.

CLIENTELA DESTINATARIA

Il presente foglio informativo è rivolto alle aziende e ai "clienti al dettaglio" con esclusioni dei "consumatori".

Per "clienti al dettaglio" si intendono i consumatori, le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le imprese che occupano meno di 10 addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiori a 2 milioni di euro.

Per "consumatore" si intende la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.

CONDIZIONI ECONOMICHE DEL SERVIZIO O DELL'OPERAZIONE

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Per sapere quanto può costare il fido è necessario leggere il Foglio Informativo relativo all'apertura di Credito.

VOCI DI COSTO	VALORE CONDIZIONE
TASSI A CREDITO	
Tasso creditore nominale annuo	0,25% (tasso effettivo annuo 0,2500 %)
Ritenuta fiscale	27,00%
Consistenza media minima infruttifera	Euro 0,00
I tassi a credito sono indicati al lordo della ritenuta fiscale	
Il calcolo degli interessi è eseguito con riferimento alla durata dell'anno civile (divisore 365/366)	
TASSI A DEBITO	
Tasso debitore nominale annuo per utilizzo portafoglio SBF	Per conoscere il valore del tasso è necessario leggere il Foglio Informativo relativo all'apertura di Credito
Tasso debitore nominale annuo fido ordinario	Per conoscere il valore del tasso è necessario leggere il Foglio Informativo relativo all'apertura di Credito
Tasso debitore nominale annuo fido provvisorio	Per conoscere il valore del tasso è necessario leggere il Foglio Informativo relativo all'apertura di Credito
Provvisorio è il fido che viene concesso temporaneamente in aggiunta al fido ordinario	
Tasso debitore nominale annuo utilizzo oltre fido/assenza fido	12,250% (tasso effettivo annuo 12,2500%)
Il calcolo degli interessi è eseguito con riferimento alla durata dell'anno civile (divisore 365/366)	
MODALITA' DI LIQUIDAZIONE	
Periodicità di capitalizzazione interessi avere	Annuale a tasso nominale
Periodicità di capitalizzazione interessi dare	Annuale a tasso nominale
CONDIZIONI DI SPESA	
Spese di liquidazione	Euro 7,60
Penale per liquidazione a debito di conti non affidati	Euro 0,00
Spesa aggiuntiva per consistenza media inferiore al minimo	Euro 0,00
Spese di tenuta conto	Euro 0,00
Spese annuali	Euro 0,00
Canone fisso (Spese mensili di tenuta conto applicate in linea capitale)	Euro 0,00
Spese per singola operazione (scritturazione)	Euro 0,55
Spese per singola operazione (scritturazione) effettuata in accentrato/tramite canali telematici	Euro 0,55/Euro 0,55
Numero operazioni (scritturazioni) esenti da spese	Zero
Ogni scritturazione comporta l'addebito di un costo ad eccezione di quelle indicate alla voce "Numero operazioni esenti da spese" e/o "Causali non soggette ad oneri economici". Per scritturazione si intende ogni registrazione non inclusa nel canone.	
Spesa invio estratto conto e/o rendiconto su supporto cartaceo	Euro 0,50
Spesa disponibilità estratto conto e/o rendiconto su HB Net	Euro 0,00
Spesa invio estratto conto e/o rendiconto tramite e-mail	Euro 0,00
Periodicità invio estratto conto e/o rendiconto	Mensile
Spesa invio comunicazioni di trasparenza su supporto cartaceo	Euro 0,50
Spesa disponibilità comunicazioni di trasparenza su HB Net	Euro 0,00
Spesa invio comunicazioni di trasparenza tramite e-mail	Euro 0,00
Periodicità invio comunicazioni di trasparenza	Annuale
Spesa invio altre comunicazioni di conto corrente e dei servizi di pagamento su supporto cartaceo	Euro 0,00
Spesa disponibilità altre comunicazioni di conto corrente e dei servizi di pagamento su HB Net	Euro 0,00
Spesa invio altre comunicazioni di conto corrente e dei servizi di pagamento tramite e-mail	Euro 0,00
Imposta di bollo annuale su estratto conto per persone fisiche	Euro 34,20
Imposta di bollo annuale su estratto conto per persone non fisiche	Euro 73,80
Spesa per duplicati e fotocopie	Euro 0,50 a foglio
con un minimo di	Euro 5,60
con un massimo di	Euro 50,00
Recupero di eventuali spese documentate sostenute dall'Istituto ovvero di spese vive documentate reclamate da terzi	
CONDIZIONI DI VALUTA E DISPONIBILITA'	
Valuta/disponibilità versamento contante	Data versamento/Data versamento
Valuta/disponibilità prelievamento contante	Data accredito/Data addebito
Valuta/disponibilità versamento assegni su piazza	3 giorni lavorativi/4 giorni lavorativi
Valuta/disponibilità versamento assegni fuori piazza	3 giorni lavorativi/4 giorni lavorativi
Valuta/disponibilità versamento assegni dipendenza	Data versamento/Data versamento
Valuta/disponibilità versamento assegni Istituto	Data versamento/3 giorni lavorativi
Valuta/disponibilità versamento assegni circolari e vaglia postali	1 giorni lavorativi/3 giorni lavorativi
Valuta/disponibilità versamento assegni circolari emesso da Credem per conto del nostro Istituto	Data versamento/1 giorno lavorativo
Valuta/disponibilità versamento valori postali	3 giorni lavorativi/4 giorni lavorativi
Valuta/disponibilità versamento vaglia cambiari Banca d'Italia	1 giorni lavorativi/3 giorni lavorativi
Valuta/disponibilità versamento valori diversi	Data versamento/Data versamento
AFFIDAMENTI	
Commissione di messa a disposizione delle somme	Per conoscere il valore della commissione è necessario leggere il Foglio Informativo relativo all'apertura di Credito
ASSEGNI BANCARI	
Condizioni per la negoziazione	
Commissione su impagati ricevuti in check-truncation	Euro 0,00
Commissione su impagati ricevuti in stanza	Euro 0,00
Commissione assegni bancari ritornati protestati	1,50%
con un minimo di	Euro 9,50
con un massimo di	Euro 17,00
con recupero spese vive sostenute	
Valuta addebito assegno impagato check-truncation	Valuta versamento
Valuta accredito assegno impagato check-truncation ripresentato in stanza	5 giorni successivi alla data regolamento in stanza
Valuta addebito impagato assegno da stanza	Valuta versamento
ASSEGNI CIRCOLARI	
Condizioni per l'emissione di assegni circolari	
Commissione per emissione di assegni circolari allo sportello con addebito in conto corrente	Euro 0,00
PAGAMENTI RICORRENTI	
Disposizioni permanenti di bonifico con addebito in conto corrente	

Commissione per bonifico ordinario	Euro 1,50
Commissione per bonifico interno	Euro 0,00
Valuta di addebito all'ordinante per bonifico ordinario	Data operazione
Valuta di addebito all'ordinante per bonifico interno	Data operazione
Valuta di accredito al beneficiario per bonifico interno	Data operazione
Tempi di esecuzione	2 giorni lavorativi dalla data di esecuzione o di regolamento richiesta dall'ordinante
BONIFICI IN PARTENZA	
Bonifici domestici (Italia)	
Disposti allo sportello con addebito in conto corrente	
Commissione per bonifico ordinario (di importo inferiore a 500.000 euro)	Euro 4,00
Commissione per bonifico urgente (di importo inferiore a 500.000 euro)	Euro 15,00
Commissione per bonifico di importo rilevante (di importo uguale o superiore a 500.000 euro)	Euro 15,00
Commissione per bonifico interno	Euro 0,00
Valuta di addebito all'ordinante per bonifico senza data regolamento indicata	
Bonifico ordinario/urgente/di importo rilevante	Data operazione
Bonifico interno	Data operazione
Valuta di addebito all'ordinante per bonifico con data regolamento indicata	
Bonifico ordinario	Data regolamento - 4 gg. lavorativi
Bonifico urgente/di importo rilevante	Data operazione
Bonifico interno	Data operazione
Tempi di esecuzione	
Bonifico ordinario	4 gg. lavorativi dalla data di ricezione dell'ordine o dalla data di esecuzione o di regolamento richiesta dall'ordinante
Bonifico urgente/di importo rilevante	Data ricezione
Bonifico interno	Data ricezione
Disposti tramite HB-Net con addebito in conto corrente	
Commissione per bonifico ordinario (di importo inferiore a 500.000 euro)	Euro 1,50
Commissione per bonifico interno	Euro 0,00
Valuta addebito all'ordinante per bonifico senza data regolamento indicata	
Bonifico ordinario	Data operazione
Bonifico interno	Data operazione
Valuta addebito all'ordinante per bonifico con data regolamento indicata	
Bonifico ordinario	Data regolamento - 3 gg. lavorativi
Bonifico interno	Data operazione
Tempi di esecuzione	
Bonifico ordinario	3 gg. lavorativi dalla data di ricezione dell'ordine o dalla data di regolamento richiesta dall'ordinante
Bonifico urgente/di importo rilevante	Non disponibile
Bonifico interno	Data ricezione
Disposti tramite CBI con addebito in conto corrente	
Commissione per bonifico ordinario (di importo inferiore a 500.000 euro)	Euro 1,50
Commissione per bonifico interno	Euro 0,00
Valuta addebito all'ordinante per bonifico senza data regolamento indicata	
Bonifico ordinario	Data operazione
Bonifico interno	Data operazione
Valuta addebito all'ordinante per bonifico con data regolamento indicata	
Bonifico ordinario	Data regolamento - 3 gg. lavorativi
Bonifico interno	Data operazione
Tempi di esecuzione	
Bonifico ordinario	3 gg. lavorativi dalla data di ricezione dell'ordine o dalla data di regolamento richiesta dall'ordinante
Bonifico urgente/di importo rilevante	Non disponibile
Bonifico interno	Data ricezione
Disposti su supporto cartaceo/magnetico non lavorabile in Agenzia	
Per elaborazione del supporto cartaceo/magnetico	Euro 0,00
Commissione per bonifico ordinario (di importo inferiore a 500.000 euro)	Euro 4,00
Commissione per bonifico interno	Euro 0,00
Valuta addebito all'ordinante per bonifico senza data regolamento indicata	
Bonifico ordinario	Data operazione
Bonifico interno	Data operazione
Valuta addebito all'ordinante per bonifico con data regolamento indicata	
Bonifico ordinario	Data regolamento - 3 gg. lavorativi
Bonifico interno	Data operazione
Tempi di esecuzione	
Bonifico ordinario	3 gg. lavorativi dalla data di ricezione dell'ordine o dalla data di regolamento richiesta dall'ordinante
Bonifico urgente/di importo rilevante	Non disponibile
Bonifico interno	Data ricezione
Bonifici Estero soggetti a Regolamento CE 924/2009	
Disposti allo sportello, tramite HB-Net/CBI, su supporto cartaceo/magnetico non lavorabile in Agenzia	
Commissioni e valute	Si applicano le stesse condizioni previste per i bonifici domestici
Tempi di esecuzione	
Disposti allo sportello	4 gg. lavorativi dalla data di ricezione dell'ordine o dalla data di esecuzione o di regolamento richiesta dall'ordinante
Disposti tramite HB-Net/CBI o su supporto cartaceo/magnetico non lavorabile in Agenzia	3 gg. lavorativi dalla data di ricezione dell'ordine o dalla data di regolamento richiesta dall'ordinante
Bonifici Estero NON soggetti a Regolamento CE 924/2009	
Disposti allo sportello con addebito in conto corrente	
Commissione	0,20%
con un minimo di	Euro 2,80
Spese per bonifico urgente a mezzo swift/target	Euro 14,00
Spese per bonifico normale a mezzo swift/target	Euro 12,00
Spese per bonifico a mezzo assegno	Euro 17,00
Spese per stop payment	Euro 17,00
Maggiorazione spese per bonifici in USD/GBP/CAD/AUD	Euro 5,60
Valuta di addebito all'ordinante per bonifico estero	Data operazione
Valuta di accredito alla banca del beneficiario	2 giorni lavorativi
Bonifici SEPA soggetti a Regolamento CE 924/2009	
Disposti allo sportello con addebito in conto corrente	
Commissioni e valute	Si applicano le stesse condizioni previste per i bonifici domestici
Tempi di esecuzione	

Disposti allo sportello	3 gg. lavorativi dalla data di ricezione dell'ordine
Disposti tramite HB-Net/CBI o su supporto cartaceo/magnetico non lavorabile in Agenzia	Non disponibile
Bonifici SEPA NON soggetti a Regolamento CE 924/2009 (di importo sino a 500.000 euro)	
Disposti allo sportello con addebito in conto corrente	
Commissione	0,20%
con un minimo di	Euro 2,80
Spese per bonifico urgente a mezzo swift/target	Euro 14,00
Spese per bonifico normale a mezzo swift/target	Euro 12,00
Spese per bonifico a mezzo assegno	Euro 17,00
Spese per stop payment	Euro 17,00
Maggiorazione spese per bonifici in USD/GBP/CAD/AUD	Euro 5,60
Valuta di addebito all'ordinante	Data operazione
Tempi di esecuzione	
Disposti allo sportello	3 gg. lavorativi dalla data di ricezione dell'ordine
Disposti tramite HB-Net/CBI o su supporto cartaceo/magnetico non lavorabile in Agenzia	Non disponibile
BONIFICI IN ARRIVO	
Bonifici domestici (Italia)	
Con regolamento su conto corrente	
Commissione a carico del beneficiario per bonifico ordinario/urgente/di importo rilevante	Euro 0,00
Commissione a carico del beneficiario per bonifico interno	Euro 0,00
Valuta di accredito al beneficiario per bonifico ordinario/urgente/di importo rilevante	Pari alla giornata operativa di accredito a Hypo Bank da parte del prestatore di servizi di pagamento del pagatore
Valuta di accredito al beneficiario per bonifico interno	Data operazione
Bonifici esteri soggetti a Regolamento CE 924/2009	
Con regolamento in conto corrente	
Commissione a carico del beneficiario	Euro 0,00
Valuta di accredito al beneficiario	Pari alla giornata operativa di accredito a Hypo Bank da parte del prestatore di servizi di pagamento del debitore
Bonifici esteri NON soggetti a Regolamento CE 924/2009	
Con regolamento in conto corrente	
Commissione a carico del beneficiario	0,20%
con un minimo di	Euro 2,80
Spesa a carico del beneficiario	Euro 7,00
Mediante accredito presso altra banca (giro rete/swift)	Euro 14,00
Valuta di accredito al beneficiario per bonifico estero	2 giorni lavorativi dalla data di accredito a Hypo Bank da parte del prestatore di servizi di pagamento del pagatore
Bonifici SEPA soggetti a Regolamento CE 924/2009	
Con regolamento in conto corrente	
Commissione a carico del beneficiario	Euro 0,00
Valuta di accredito al beneficiario	Pari alla giornata operativa di accredito a Hypo Bank da parte del prestatore di servizi di pagamento del debitore
Bonifici SEPA NON soggetti a Regolamento CE 924/2009	
Con regolamento in conto corrente	
Commissione a carico del beneficiario	0,20%
con un minimo di	Euro 2,80
Spesa a carico del beneficiario	Euro 7,00
Mediante accredito presso altra banca (giro rete/swift)	Euro 14,00
Valuta di accredito al beneficiario per bonifico estero	2 giorni lavorativi dalla data di accredito a Hypo Bank da parte del prestatore di servizi di pagamento del pagatore

CONFERIMENTO ORDINI DI PAGAMENTO – ORARI LIMITE “DATA RICEZIONE ORDINE” (CUT-OFF)

Orario ricezione bonifico in partenza presentato in Agenzia	
Bonifico domestico	Entro le ore 15.00 di tutti i giorni lavorativi ovvero entro le ore 11.00 nei giorni pre/semifestivi
Bonifico SEPA (di importo non superiore a 500.000 euro)	Entro le ore 12.30 di tutti i giorni lavorativi ovvero entro le ore 11.30 nei giorni pre/semifestivi
Bonifici multipli su supporto cartaceo o magnetico che per quantità e/o caratteristiche del supporto non sono eseguibili direttamente in Agenzia	Si considerano ricevuti la giornata operativa successiva
Bonifici urgenti/di importo rilevante	Entro le ore 13.30 di tutti i giorni lavorativi ovvero entro le ore 10.30 nei giorni pre/semifestivi
Orario ricezione bonifico in partenza presentato tramite Home Banking (HB-Net; CBI)	
Bonifico domestico	Entro le ore 15.00 di tutti i giorni lavorativi ovvero entro le ore 11.00 nei giorni pre/semifestivi

CONDIZIONI ECONOMICHE DEI SERVIZI ACCESSORI

HOME BANKING SU INTERNET (HB-Net) – Prodotto Corporate	
Condizioni di spesa	
Canone mensile prodotto HB Net CORPORATE	Euro 4,00
Spesa invio estratto conto e/o rendiconto su supporto cartaceo	Euro 0,00
Spesa disponibilità estratto conto e/o rendiconto su HB Net	Euro 0,00
Spesa invio estratto conto e/o rendiconto tramite e-mail	Euro 0,00
Spesa invio comunicazioni di trasparenza su supporto cartaceo	Euro 0,00
Spesa disponibilità comunicazioni di trasparenza su HB Net	Euro 0,00
Spesa invio comunicazioni di trasparenza tramite e-mail	Euro 0,00
Spesa invio altre comunicazioni dei canali telematici su supporto cartaceo	Euro 0,00
Spesa disponibilità altre comunicazioni dei canali telematici su HB Net	Euro 0,00
Spesa invio altre comunicazioni dei canali telematici tramite e-mail	Euro 0,00
Spesa per duplicati e fotocopie	Euro 0,50 a foglio
con un minimo di	Euro 5,60
con un massimo di	Euro 50,00
Recupero di eventuali spese sostenute dall'Istituto ovvero di spese vive documentate reclamate da terzi	

TRADING ON LINE – Prodotto Corporate	
Condizioni di spesa	
Canone mensile (con quotazioni di Borsa in tempo reale)	Euro 3,33
Spesa invio estratto conto e/o rendiconto su supporto cartaceo	Euro 0,00
Spesa disponibilità estratto conto e/o rendiconto su HB Net	Euro 0,00
Spesa invio estratto conto e/o rendiconto tramite e-mail	Euro 0,00
Spesa invio comunicazioni di trasparenza su supporto cartaceo	Euro 0,00
Spesa disponibilità comunicazioni di trasparenza su HB Net	Euro 0,00
Spesa invio comunicazioni di trasparenza tramite e-mail	Euro 0,00

Spesa invio altre comunicazioni dei canali telematici su supporto cartaceo	Euro 0,00
Spesa disponibilità altre comunicazioni dei canali telematici su HB Net	Euro 0,00
Spesa invio altre comunicazioni dei canali telematici tramite e-mail	Euro 0,00
Spesa per duplicati e fotocopie con un minimo di	Euro 0,50 a foglio
con un massimo di	Euro 5,60
Recupero di eventuali spese sostenute dall'Istituto ovvero di spese vive documentate reclamate da terzi	Euro 50,00

RECESSO E RECLAMI**Recesso:****– dal contratto di conto corrente e dalla convenzione di assegno**

Fermo restando quanto disposto per l'ipotesi di apertura di credito in conto corrente o sovvenzione, il cliente e la banca hanno diritto di recedere, in qualsiasi momento, dal contratto di conto corrente e/o dalla inerente convenzione di assegni, nonché di esigere il pagamento di tutto quanto sia reciprocamente dovuto, dandone comunicazione per iscritto da darsi:

- con preavviso al Cliente di 10 giorni, qualora sia la Banca a recedere;
- con preavviso alla Banca di 6 giorni, qualora sia il Cliente a recedere.

Nel caso in cui sussista un giustificato motivo, ognuna delle parti può recedere senza necessità di preavviso, dandone pronta comunicazione scritta all'altra. Alla data di efficacia del recesso si determina la chiusura definitiva del conto, con conseguente obbligo per ognuna delle parti di corrispondere all'altra quanto dovuto. La Banca procede al calcolo del saldo di chiusura del conto non appena disponga dei dati di tutte le operazioni addebitabili sul conto, effettuate dal Cliente con assegni, carte di pagamento o con altra modalità.

Se la banca recede dal contratto di conto corrente, non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti ed a pagare gli assegni tratti con data posteriore a quella in cui il recesso è divenuto operante con la comunicazione di recesso di cui al comma precedente. Quando il recesso riguarda soltanto la convenzione di assegno, la banca non è tenuta a pagare gli assegni tratti con data posteriore a quella ora indicata.

Se il cliente recede dal contratto di conto corrente, la banca, fermo restando quanto disposto al comma precedente, non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti ed a pagare gli assegni tratti con data anteriore a quella in cui il recesso è divenuto operante con la comunicazione di recesso di cui al primo comma del presente articolo; se la revoca riguarda soltanto la convenzione di assegno, la banca non è tenuta a pagare gli assegni tratti con data anteriore a quella ora indicata.

L'esecuzione degli ordini ed il pagamento degli assegni di cui ai commi precedenti vengono effettuati dalla banca entro i limiti di capienza del conto.

– in caso di affidamento

Il correntista può utilizzare in una o più volte la somma messaggi a disposizione e può con successivi versamenti ripristinare la sua disponibilità. Il Cliente può recedere in ogni momento e con effetto immediato dall'apertura di credito previo pagamento alla Banca di quanto dovuto.

Se il Cliente è consumatore, il recesso della Banca è regolato come segue:

a) Se l'apertura di credito è a tempo indeterminato, la Banca può recedere dal contratto ai sensi dell'art. 1845 comma 3 cod. civ. con preavviso di 15 giorni. Qualora sussista un giustificato motivo - come il verificarsi di una delle ipotesi previste dall'art. 1186 cod. civ., senza che occorra pronuncia giudiziale di insolvenza, o il prodursi di eventi che incidano negativamente sulla situazione patrimoniale, finanziaria, legale o economica del Cliente, quali, a titolo esemplificativo, l'emissione di decreto ingiuntivo o di provvedimento di sequestro oppure l'esistenza di un procedimento esecutivo - la Banca può senza preavviso recedere dal contratto, oppure sospendere l'utilizzo o ridurre l'ammontare, dandone tempestiva comunicazione al Cliente.

b) Se l'apertura di credito è a tempo determinato, la Banca, qualora sussista una giusta causa ai sensi dell'art. 1845 comma 1 cod. civ., può - anche prima della scadenza del termine e senza preavviso - recedere dal contratto, oppure sospendere l'utilizzo o ridurre l'ammontare, dandone pronta comunicazione al Cliente.

c) La Banca comunica al Cliente il recesso dal contratto, la riduzione dell'ammontare o la sospensione dell'utilizzo con lettera raccomandata o telegramma.

Il recesso determina immediatamente la cessazione della facoltà di utilizzo del credito concesso. In caso di sospensione, il Cliente non può compiere alcun utilizzo del credito, oppure può utilizzare il credito entro il minor limite comunicatogli dalla Banca, fino alla data in cui la Banca ne comunichi l'eventuale ripristino. In caso di riduzione, il Cliente può utilizzare il credito solo entro il nuovo limite.

d) In caso di recesso o di riduzione del credito per giustificato motivo o per giusta causa, il Cliente deve corrispondere alla Banca quanto dovuto entro il termine di 10 giorni dalla data di ricezione della comunicazione della Banca, mentre, in caso di recesso con preavviso di 15 giorni, il Cliente deve corrispondere quanto dovuto entro la scadenza di tale preavviso.

e) Se alla data di efficacia del recesso, della sospensione o della riduzione, sul conto non vi sia disponibilità sufficiente al pagamento degli assegni di cui alla predetta data non sia ancora scaduto il termine di presentazione, il Cliente deve costituire tempestivamente i fondi necessari, anche se gli assegni siano stati emessi prima di tale data.

Se il Cliente è non consumatore, il recesso della Banca è regolato come segue:

a) La Banca può recedere in qualsiasi momento, anche con comunicazione verbale, dall'apertura di credito, anche se concessa a tempo determinato, oppure ridurre l'ammontare o sospendere l'utilizzo.

b) In caso di recesso o di riduzione del credito il Cliente deve corrispondere alla Banca quanto dovuto entro il termine di 1 giorno dalla data di ricezione della comunicazione della Banca.

c) In caso di recesso o di riduzione del credito, la compensazione volontaria si intende operata nel momento stesso in cui il Cliente riceve la comunicazione di recesso o di riduzione da parte della Banca.

d) Si applicano altresì le norme indicate nei punti c) ed e) del comma precedente.

In caso di recesso dall'apertura di credito con utilizzo subordinato alla presentazione di assegni, vaglia, effetti, ricevute bancarie (Ri.Ba.), R.I.D., M.A.V. o documenti similari, la Banca può chiedere l'integrale pagamento dell'importo utilizzato, comprensivo anche dell'ammontare di quei titoli e documenti che non siano ancora scaduti o di cui non sia ancora noto l'esito. Se i titoli e documenti non ancora scaduti, o di cui non sia ancora noto l'esito, sono pagati dopo il recesso della Banca, le relative somme sono tenute a disposizione del Cliente o portate a decurtazione dell'importo ancora eventualmente dovuto alla Banca.

Le eventuali disposizioni allo scoperto che la banca ritenesse di eseguire dopo la scadenza convenuta o dopo la comunicazione del recesso, non comportano il ripristino dell'apertura di credito neppure per l'importo delle disposizioni eseguite. L'eventuale scoperto consentito oltre il limite dell'apertura di credito non comporta l'aumento di tale limite.

In caso di recesso dall'apertura di credito da parte della banca, il cliente è tenuto a costituire senza dilazione i fondi necessari per il pagamento degli assegni tratti prima del ricevimento della comunicazione di recesso, dei quali non sia decorso il termine di presentazione.

– dal contratto di Home banking su internet e Trading on line**Art. 11 - Recesso dai "Servizi". Reclami.**

1. Il presente contratto è a tempo indeterminato e ciascuna delle parti può recedervi con un preavviso scritto di almeno 15 giorni lavorativi.
2. Eventuali reclami da parte del Cliente connessi con il funzionamento dei "Servizi", dovranno essere trasmessi per iscritto - a pena di decadenza - alla Banca entro 15 giorni dal verificarsi dell'evento lamentato.
3. Nel caso di recesso dal presente contratto di una delle parti, così come in caso di abolizione di uno o più "Servizi", i rapporti contrattuali collegati ai "Servizi" continueranno a rimanere in vigore secondo le rispettive normative, salva diversa disposizione del Cliente. Il Cliente può anche recedere da singoli rapporti, fermi restando gli altri "Servizi".

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

50 giorni di calendario decorrenti dalla definitiva estinzione/liquidazione di tutti i rapporti collegati/connessi al rapporto principale di conto corrente.

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo all'intermediario, anche per lettera raccomandata A/R, all'Ufficio reclami della banca (Ufficio Reclami della Hypo Alpe-Adria-Bank S.p.A., via Alpe Adria n.c. 6, 33010 Tavagnacco - UD) o per via telematica (ufficioreclami@hypo-alpe-adria.com) L'intermediario deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento. Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca. Per maggiori indicazioni si può consultare il documento "Principali diritti del cliente" affisso in tutte le filiali e scaricabile dal sito internet della Banca. Resta ferma la possibilità per il cliente e per la Banca di ricorrere in qualsiasi momento all'autorità giudiziaria ordinaria.

- 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. Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo ovvero nel caso in cui la procedura di conciliazione non si dovesse attivare per mancata adesione di una delle parti.

LEGENDA

Saldo contabile	Saldo risultante dalla mera somma algebrica delle singole scritture dare/avere in cui sono ricompresi importi non ancora giunti a maturazione
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile
Consistenza media infruttifera	Per i conti correnti che prevedono una giacenza media infruttifera, si tratta del saldo medio massimo di conto sul quale non vengono riconosciuti interessi.
Capitalizzazione degli interessi	Una volta addebitati e accreditati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
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. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
Penale per liquidazione a debito di conti non affidati	Sono spese alternative alle spese di liquidazione periodica che vengono applicate ai conti correnti non affidati qualora questi liquidino interessi debitori.
Spese aggiuntive per consistenza media inferiore al minimo	Sono le spese di tenuta conto addebitate trimestralmente nel caso di mancato raggiungimento della giacenza media minima prevista e comprendono le spese per operazione
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.

Spese annue di tenuta conto	Sono spese di tenuta conto che vengono applicate annualmente, alla fine di ciascun anno, in aggiunta alle spese di liquidazione
Spese di liquidazione periodica	Sono le spese per ogni determinazione ordinaria delle competenze effettuata con cadenza trimestrale e non comprendono le spese per operazione. NB: per competenze si intende il conteggio periodico degli interessi creditori e/o debitori
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori e per il calcolo delle competenze
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto
Numero delle operazioni esenti da spese	Indica il numero di operazioni non soggette a spese per singola operazione
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spesa di estinzione rapporto	Sono le spese addebitate all'effettiva risoluzione del rapporto di c/c
Spese invio comunicazioni	Spese per invio della corrispondenza e/o di contabili e/o comunicazioni varie
Spesa produzione documento di sintesi condizioni	Spese per invio del documento periodico di trasparenza. Tale spesa non viene conteggiata in caso di invio contestuale del documento di sintesi e dell'estratto conto.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo attualizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Il cliente ha la facoltà di consultare il TEGM previsto all'art. 2 della legge n. 108/96 (c.d. legge antiusura) sul cartello affisso ai sensi del comma 3 del medesimo articolo nella sede della Banca ed in ciascuna delle proprie dipendenze aperte al pubblico. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM dell'appropriata categoria usura, aumentarlo di un quarto ed aggiungere un margine ulteriore di quattro punti percentuali. La differenza tra il limite e il tasso medio non può essere superiore a otto punti percentuali.
Commissione di messa a disposizione delle somme	La commissione di messa a disposizione delle somme si applica sull'ammontare complessivo dei fidi accordati.
Bonifici Domestici (Italia)	Il bonifico Domestico è un servizio che consente il trasferimento di una somma di denaro in euro a favore di un beneficiario correntista presso lo stesso o altro prestatore di servizi di pagamento in Italia; l'ordinante e il beneficiario possono coincidere. Per consentire la corretta esecuzione del pagamento, l'ordine deve obbligatoriamente contenere l'IBAN del beneficiario. In Italia il codice IBAN è composto da 27 caratteri alfanumerici. Per i correntisti Hypo Bank S.p.A. il proprio codice IBAN è riportato sull'estratto conto.
Bonifici Esteri	Il bonifico Estero è un servizio che consente il trasferimento di una somma di denaro a favore di una controparte non residente in Italia o il cui importo è espresso in divisa estera diversa dall'euro.
Bonifici Esteri soggetti a Regolamento CE n. 924/2009	Il bonifico Estero è soggetto al Regolamento CE n. 924/2009 se: - l'importo è espresso in euro di importo minore o uguale a 50.000,00 Euro - è disposto verso/da paesi UE/EEA (Norvegia, Islanda, Lichtenstein).
Bonifici Esteri NON soggetti a Regolamento CE n. 924/2009	Il bonifico Estero non è soggetto al Regolamento CE n. 924/2009 se: - l'importo è espresso in euro/divise UE/EEA verso/da paesi non compresi tra quelli UE/EEA - trattasi di bonifico in divisa diversa da quelle UE/EEA diretto verso/proveniente da qualsiasi paese - trattasi di bonifico SEPA verso/dalla Svizzera, Principato di Monaco (solo in euro, in uscita solo sino a 500.000,00 euro)
Bonifici SEPA (S.C.T. - Sepa Credit Transfer)	Il bonifico SEPA è un servizio che consente il trasferimento di una somma di denaro in euro, a favore di un beneficiario correntista presso altro prestatore di servizi di pagamento insediato in Italia o in un Paese dell'area SEPA a condizione che il prestatore di servizi di pagamento del beneficiario abbia aderito alla convenzione SEPA Credit Transfer. Il bonifico SEPA deve obbligatoriamente contenere l'IBAN del beneficiario e il codice BIC della banca del beneficiario. L'unica modalità di applicazione delle spese è quella "share" ossia l'importo originale del pagamento è sempre trasferito senza deduzioni sino all'accredito al beneficiario. La causale del bonifico, se presente, non può superare i 140 caratteri.
Supporto cartaceo / magnetico non lavorabile in Agenzia	S'intende la modalità di presentazione dell'ordine di bonifici singoli/multipli che per quantità e/o caratteristiche del supporto non sono lavorabili direttamente presso l'Agenzia ma devono essere elaborate da un Service esterno.
Spese OUR	Tutte le spese del prestatore di servizi di pagamento mittente e ricevente sono a carico dell'ordinante
Spese SHARE	L'ordinante e il beneficiario corrispondono individualmente e separatamente le commissioni applicate dai prestatori di servizi di pagamento.
Spese BEN	Tutte le spese del prestatore di servizi di pagamento mittente e ricevente sono a carico del beneficiario.
SEPA (Single Euro Payments Area)	E' l'area nella quale i consumatori, le imprese e gli operatori economici, indipendentemente dalla loro ubicazione, possono effettuare e ricevere pagamenti in euro all'interno di un singolo paese o al di fuori dei confini nazionali, alle stesse condizioni di base e con gli stessi diritti e doveri. In pratica all'interno di tale area, tutti i pagamenti in euro diventano "domestici" venendo meno la distinzione con i pagamenti nazionali. Di quest'area attualmente fanno parte 31 Paesi: i 27 Paesi dell'Unione Europea più i 4 Paesi (Islanda, Norvegia, Lichtenstein e Svizzera) che compongono l'Associazione Europea di Libero Scambio (EFTA).
Spazio economico europeo	Comprende i paesi dell'Unione Europea (Portogallo, Spagna, Francia, Regno Unito, Irlanda, Italia, Belgio, Olanda, Lussemburgo, Germania, Bulgaria, Austria, Repubblica Ceca, Slovacchia, Polonia, Danimarca, Svezia, Finlandia, Estonia, Lituania, Lettonia, Grecia, Malta, Cipro, Slovenia, Ungheria, Romania) più Islanda, Lichtenstein e Norvegia.
Paesi Area Euro	Austria, Belgio, Cipro, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Malta, Olanda, Portogallo, Principato di Monaco, Repubblica di San Marino, Slovacchia, Slovenia, Spagna
Struttura delle coordinate IBAN (International Bank Account Number)	IBAN = codice paese + CIN-EU + CIN-IT + ABI + CAB + CONTO (esempio: IT 69 Y 03011 12301 00000000156); BIC (Bank Identifier Code) = HAABIT2U002 IBAN richiesto per bonifici domestici e interni; IBAN E BIC per bonifici esteri e SEPA
Data ricezione ordine	indica la data in cui l'ordine di pagamento, provvisto delle corrette coordinate IBAN, è entrato nella disponibilità della Hypo Bank; se l'ordine è ricevuto oltre l'orario limite previsto, lo stesso si intende ricevuto nella giornata operativa successiva; se l'ordine è ricevuto in una giornata non operativa, lo stesso si intende ricevuto nella prima giornata operativa successiva. Se il cliente richiede l'esecuzione dell'ordine di pagamento in una data successiva, l'ordine si intende ricevuto nella data di esecuzione richiesta.
Orari limite "Data ricezione ordine" (CUT-OFF)	indica gli orari di una qualsiasi giornata operativa oltre i quali Hypo Bank può considerare l'ordine di pagamento come ricevuto nella giornata operativa successiva.
Tempi di esecuzione (di un bonifico)	indica il tempo massimo che intercorre tra la data di ricezione di un ordine di pagamento (completo di tutti i requisiti per essere eseguito) e la messa a disposizione dei fondi al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario.
Data di regolamento (di un bonifico)	indica la data lavorativa che l'ordinante può indicare quale giornata in cui le somme siano messe a disposizione del prestatore di servizi di pagamento del beneficiario. Per gli ordini di pagamento rientranti nella Direttiva 2007/64/CE (PSD), la somma sarà riconosciuta al beneficiario con la stessa valuta della data di regolamento. La data regolamento: - per i bonifici domestici ordinari ed i bonifici esteri deve coincidere con un giorno lavorativo successivo a quello in cui viene impartito l'ordine; - per i bonifici domestici urgenti può coincidere con il giorno lavorativo stesso in cui viene impartito l'ordine - per i bonifici interni coincide con la data di esecuzione dell'ordine
Direttiva 2007/64/CE	Direttiva adottata dal Parlamento Europeo e del Consiglio del 13/11/2007 a stabilire le regole concernenti la trasparenza delle condizioni e i requisiti informativi per i servizi di pagamento, e i rispettivi diritti e obblighi degli utenti e dei prestatori di servizi di pagamento in relazione alla prestazione di servizi di pagamento a titolo di occupazione principale o di attività commerciale regolare. La Direttiva è stata recepita in Italia dal Decreto Legislativo 27/01/2010, n. 11
Regolamento CE 924/2009	Regolamento adottato dal Parlamento Europeo e del Consiglio del 16/09/2009 a stabilire, tra le altre norme, che le commissioni applicate ai pagamenti transfrontalieri fino a 50.000,00 Euro nella Comunità siano uguali a quelle applicate ai pagamenti nella stessa valuta effettuati all'interno di uno Stato membro
Pagamento transfrontaliero	Indica un'operazione di pagamento elaborata elettronicamente disposta dal pagatore oppure dal beneficiario, o per il suo tramite, quando il prestatore di servizi di pagamento del pagatore e il prestatore di servizi di pagamento del beneficiario sono situati in Stati membri diversi.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi
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.
Imposta di bollo	Il recupero dell'imposta di bollo viene effettuato nella misura stabilita dalle leggi tempo per tempo vigenti.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Canone annuo Home banking	Canone annuo per accedere al servizio di Home Banking su Internet

Canone annuo per il servizio di trading on line	Canone annuo per il servizio di trading on line con quotazioni di Borsa in tempo reale (per il prodotto Corporate)
--	--

CAUSALI NON SOGGETTE AD ONERI ECONOMICI
--

Si riporta di seguito un elenco delle causali esenti dalla "spesa per operazione" (scritturazione)

AT - STORNO BONIFICO	CF - COMMISS.E SPESE EFFETTO INS/RICH/PROT SCONTO/S.B.F.	E1 - STORNO PARTICOLARE EFFETTI S.B.F.
FH - ANNULLO/STORNO MOVIMENTO UTENZE	G0 - OPERAZIONE DI RETTIFICA / STORNO DISPOSIZIONI SBF	G7 - STORNO OPERAZIONE SCONTO
K0 e K2 - INTERESSI A VOSTRO CREDITO (E STORNO)	K1 e K7 - INTERESSI A VOSTRO DEBITO (E STORNO)	K4 e K9 - SPESE A VS. DEBITO (E STORNO)
K5 e K6 - RITENUTA FISCALE A VS. DEBITO (E STORNO)	LN - SPESE RISCOSE PER BONIFICI	UU - CARICO RI.BA CORRISPONDENTI BANCHE
VH - PAGOBANCOMAT -ADDEBITO CARTA N. (E STORNO)	V2 - PRELEV. BANCOMAT ALTRI ISTITUTI. CARTA N.	V3 - RECUPERO SPESE PRELEVAMENTO BANCOMAT
XS e YS - STORNO OPERAZIONI TITOLI	Y2 - COMMISSIONI EUROPAY	9 - EFFETTI ELETTRONICI
3A - PRESENTAZIONI DISPOSIZIONI SBF	53 - AZZERAMENTO SALDO PER ESTINZIONE	9C - COMMISSIONI SERVIZIO INCASSO I.C.I.
90 - EFFETTI SBF IMPORTO NOMINALE DIST. N.	18 - COMPETENZE	Z3 - RECUPERO SPESE COMUNICAZIONI