CONTO ITALIANO PENSIONE

Prodotto destinato a:
Pensionati con operatività bassa e Pensionati con operatività media

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.
Piazza Salimbeni 3 - 53100 - Siena
Numero verde 800.41.41.41
(e-mail info@banca.mps.it/sito internet www.mps.it).
N. iscrizione Albo delle Banche presso la Banca d'Italia 5274 – Codice Banca 1030.6
Codice Fiscale, Partita IVA e Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese di Siena: 00884060526
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

(Qualora il prodotto sia offerto fuori sede)
Nome e Cognome del soggetto che entra in contatto con il cliente
Indirizzo
Telefono e-mail
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'E' IL CONTO ITALIANO PENSIONE

Prodotto commercializzato solo dalle filiali

Il conto ITALIANO PENSIONE 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).

Il conto è riservato ai pensionati di enti previdenziali ed ai reddituari, i quali, per usufruire dei relativi benefici, devono esibire il libretto della pensione e far confluire sul conto gli importi percepiti.

Al conto corrente ITALIANO PENSIONE è collegata una copertura assicurativa contro il furto, prestazioni di carattere sanitario ed assistenziale e la possibilità di avere un anticipo pensione. Altri servizi possono essere la carta di debito, la carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido e servizi di internet phone e mobile banking.

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, consorzio di diritto privato con sede a Roma in via del Plebiscito 102 (www.fitd.it), che assicura una copertura fino a € 100.000,00 per depositante ed ente creditizio, con le esclusioni previste dall'art. 96-bis.1 del d. lgs. 1 settembre 1993, n. 385. Ai sensi del citato articolo, il limite di copertura di € 100.000,00 non si applica, per un periodo di nove mesi dall'accredito o dal momento in cui divengono disponibili, ai depositi di persone fisiche aventi ad oggetto importi derivanti da: operazioni relative al trasferimento o alla costituzione di diritti reali su unità immobiliari adibite ad abitazione; divorzio, pensionamento, scioglimento del rapporto di lavoro, invalidità o morte; pagamento di prestazioni assicurative, di risarcimenti o di indennizzi in relazione a danni per fatti considerati dalla legge come reati contro la persona o per ingiusta detenzione.
A decorrere dal 1° gennaio 2016 le somme depositate eccedenti il suddetto importo di € 100.000 sono incluse nell'ambito di applicazione del cosiddetto "bail-in", ai sensi dei decreti legislativi n. 180 e 181 del 16 novembre 2015. In caso di grave crisi finanziaria della banca, qualora l'Autorità proposta decidesse di utilizzare lo strumento del bail-in per assorbire le perdite, la parte eccedente l'importo di € 100.00,00 potrebbe essere oggetto di riduzione o di conversione in azioni, ma solo dopo l'esaurimento delle risorse rappresentate da azioni e altri strumenti di capitale, titoli subordinati e obbligazioni e altri strumenti finanziari senior detenuti dalla clientela della banca*.

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.

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

Per saperne di più:
La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, sul sito della Banca www.mps.it e presso tutte le filiali della banca.

**Fino al 31 dicembre 2018 i depositi intestati ad imprese diverse dalle microimprese e dalle piccole e medie imprese, per la parte eccedente l'importo di € 100.000,00, concorrono a coprire le perdite della banca in pari grado alle obbligazioni e agli strumenti finanziari senior. A partire dal 1° gennaio 2019, invece, i suddetti depositi potranno essere soggetti al bail-in solo in subordine ai citati strumenti finanziari.*

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		SPORTELLO	ONLINE
Giovani	(164 operazioni annue)	**Non adatto – € 122,20**	**Non adatto - € 105,20**
Famiglie con operatività bassa	(201 operazioni annue)	**Non adatto - € 108,50**	**Non adatto - € 91,00**
Famiglie con operatività media	(228 operazioni annue)	**Non adatto - € 157,56**	**Non adatto - € 138,56**
Famiglie con operatività elevata	(253 operazioni annue)	**Non adatto - € 159,86**	**Non adatto - € 136,36**
Pensionati con operatività bassa	(124 operazioni annue)	**€ 89,30**	**€ 73,80**
Pensionati con operatività media	(189 operazioni annue)	**€ 149,16**	**€ 128,16**

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 di € 34,20 obbligatoria per 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 rifesriscono a 6 profili di operatività, meramente indicativi – stabiliti dalla Banca d'Italia – su conti correnti privi di fido.
Per saperne di più: www.bancaitalia.it

- ✓ Il costo del conto corrente (ISC) è calcolato in base ai profili di utilizzo standard ipotizzati da Banca d'Italia

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO (*)

Per informazioni sulle condizioni applicate a fidi si rinvia al foglio informativo dell'Apertura di credito a consumatori per importo superiore ad € 75.000" oppure, in caso di affidamento di importo inferiore ad € 75.000, al documento "*informazione europee di base sul credito ai consumatori*" da richiedere in filiale

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.**

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

SET DI BASE

N.B. Il Conto Italiano Pensione prevede, su alcuni prodotti e servizi accessori, l'applicazione di condizioni vantaggiose per il cliente rispetto agli *standard* indicati nei singoli fogli informativi dei prodotti o servizi accessori consultabili all'interno del fascicolo informativo del conto corrente. Pertanto, per una corretta informazione sui prodotti e servizi accessori al conto è consigliato leggere le condizioni dei fogli informativi di tali prodotti o servizi in coordinamento con quanto riportato nelle condizioni di seguito esposte.

		VOCI DI COSTO	
		Spese per l'apertura del conto	Non previste
SPESE FISSE	**Gestione Liquidità**	Canone mensile	€ 4,00
		Numero di operazioni incluse nel forfait	Illimitato
		Spese annue per conteggio interessi e competenze *(Spese fisse ad ogni liquidazione)*	Comprese nel canone
		Canone annuo (quota associativa) carta di debito MONDO CARD (circuito nazionale Bancomat e Pagobancomat, e circuito internazionale Cirrus/Maestro) Canone primo anno Canone anni successivi	 € 16,50 € 16,50
	Servizi di pagamento	Canone annuo Carta di Credito MontePaschi Classic Monofunzione	€ 40,50
		Canone annuo Carta di Credito MontePaschi Multifunzione	€ 51,30
	Home Banking	Servizio Digital Banking: Canone Internet Banking e ATM Cardless Canone Banca Telefonica Importo canone Banca Telefonica Periodicità addebito Canone Banca Telefonica	 Esente A pagamento € 1,00 Mensile

S PESE VARIABILI	**Gestione Liquidità**	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel forfait (si aggiunge al costo dell'operazione)	Non prevista, tutte le operazioni sono incluse nel canone.
		Invio estratto conto	Secondo la tabella delle tariffe negoziate dalla Banca con i principali operatori del mercato, pubblicata sul sito internet della medesima (www.mps.it) e disponibile anche presso le filiali della Banca Esente in caso di invio per canale elettronico
	Servizi di pagamento	Comm. prelievo BANCOMAT® su sportelli del Gruppo MPS	€ 0,00
		Comm. prelievo BANCOMAT® su sportelli non del Gruppo MPS	€ 2,10
		Bonifici vesro Italia e UE con addebito in conto corrente: **disposti a favore di correntisti MPS** *Effettuati una tantum* Commissione bonifico singolo da c/c *Tramite canali telematici* Commissione bonifico da internet banking **disposti a favore di non correntisti MPS** *Effettuati una tantum* Commissione bonifico singolo da c/c *Tramite canali telematici* Commissione bonifico da internet banking	 € 3,75 € 0,65 € 4,50 € 1,00
		Domiciliazione utenze (luce, acqua, telefono, gas):	€ 0,00 **In deroga al costo standard indicato nel foglio informativo dei Servizi di Pagamento contenuto nel fascicolo del Conto Italiano Pensione**

		VOCI DI COSTO	
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	**Interessi creditori**	Tasso creditore annuo nominale	tasso nominale TAN 0,000 %
FIDI E SCONFINAMENTI	**Fidi**	Per informazioni sulle condizioni applicate a fidi e sconfinamenti extra-fido si rinvia al foglio informativo dell'"Apertura di credito a consumatori per importo superiore ad € 75.000" oppure, in caso di affidamento di importo inferiore ad € 75.000 al documento "informazione europee di	

	Sconfinamenti extra-fido	base sul credito ai consumatori" da richiedere in filiale	
	Sconfinamenti in assenza di fido	Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate: (scoperto di conto) Prima fascia fino a € 1.500,00 Seconda fascia, oltre la precedente e fino a € 5.000,00 Terza fascia oltre la precedente	tasso nominale TAN 19,350 % 21,600 % 22,500 %
		Tasso di mora:	Sugli interessi corrispettivi debitori non pagati, maturati sugli eventuali sconfinamenti (in assenza di fido), saranno dovuti interessi di mora in misura pari al "tasso per sconfinamento in assenza di fido (scoperto di conto)", applicati in conformità a quanto stabilito dal codice civile
		Commissione di istruttoria veloce per rapporti non affidati (applicata in sede di rendicontazione periodica) *(cfr. legenda)* La commissione non si applica in presenza di sconfinamenti pari o inferiori a € 500,00 aventi durata non superiore a sette giorni consecutivi: l'esenzione opera per un solo sconfinamento avente questi presupposti in ogni trimestre solare; - generati da pagamenti a favore della Banca; - non hanno avuto luogo perché la Banca non ha acconsentito. La commissione non si applica altresì per sconfinamenti pari o inferiori a € 350,00 qualunque sia la durata dello sconfinamento e anche se quest'ultimo si verifica più volte in ogni trimestre solare	€ 50,00 Franchigia giornaliera di sconfinamento € 350,00 Importo massimo trimestrale non affidati € 500,00
CAPITALIZZAZIONE	Conteggio interessi debitori - periodicità		Annuale al 31 dicembre o alla chiusura del contratto di conto corrente
	Conteggio interessi creditori - periodicità		Annuale al 31 dicembre o alla chiusura del contratto di conto corrente
	Capitalizzazione interessi creditori		Annuale
	Esigibilità interessi debitori:		Come per legge, 1° marzo dell'anno successivo al conteggio, o alla chiusura del conto corrente. **Il cliente può autorizzare in via preventiva l'addebito sul conto degli interessi debitori maturati ed esigibili. L'autorizzazione è revocabile in ogni momento prima che l'addebito abbia luogo.**
	Periodo di riferimento per il calcolo degli interessi:		Anno civile
	Addebito spese, commissioni e imposta di bollo relative al rapporto di conto corrente ("chiusura periodica del conto")		Periodicità Trimestrale

		GIORNI
DISPONIBILITA' SOMME VERSATE	Contanti	GG 0 LAVORATIVI
	Assegni circolari stessa banca	GG 4 LAVORATIVI
	Assegni bancari stessa filiale	GG 1 LAVORATIVI
	Assegni bancari altra filiale su piazza	GG 4 LAVORATIVI
	Assegni bancari altra filiale fuori piazza	GG 4 LAVORATIVI
	Assegni circ. altri istituti e vaglia post./b.italia	GG 4 LAVORATIVI
	Assegni bancari altri istituti/postali su piazza	GG 4 LAVORATIVI
	Assegni bancari altri istituti/postali fuori piazza	GG 4 LAVORATIVI

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 in filiale e sul sito internet della banca www.mps.it.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE LIQUIDITA'

SPESE TENUTA CONTO

Le spese vengono addebitate in base ad un canone mensile pari a € 4,00 per un numero illimitato di operazioni

ALTRE SPESE DEL CONTO ITALIANO PENSIONE

Spese produzione estratto conto periodico e/o prospetto di liquidazione	€ 1,75 per estratto conto (includono forfettariamente anche le spese di produzione degli altri documenti e per le altre informazioni: ad esempio, documento di sintesi e contabili); tali spese potranno subire variazioni in relazione al costo effettivamente sostenuto dalla Banca in conformità a quanto previsto dall'art.127-bis.t.u.b. Esente in caso di invio per canale elettronico
Spese produzione estratto conto di sportello	€ 1,00
Spese Invio Comunicazioni	Secondo la tabella delle tariffe negoziate dalla Banca con i principali operatori di mercato, pubblicata sul sito internet della medesima (www.mps.it) e disponibile anche presso le filiali della Banca. Esente in caso di invio per canale elettronico
Spese per invio proposta di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali	Esente
Imposta di bollo per produzione estratto conto	Su base annua: - Se persona fisica: € 34,20 - Se persona giuridica € 100,00 ove prevista e salvo successive modifiche di legge

VALUTE

VALUTA SUI VERSAMENTI	Giorni	Lav./Cal.
Su versamento contanti	GG 0	LAVORATIVI

VALUTA SUI PRELIEVI	Giorni	Lav./Cal.
Su prelevamenti con assegno tratto sul conto corrente	GG 0	DATA EMISSIONE + GG CALEN
Su prelevamenti con assegno interno e/o atm	GG 0	LAVORATIVI

RECESSO

Recesso
Il cliente e la banca hanno diritto di recedere dal contratto di conto corrente in qualsiasi momento, dandone comunicazione per iscritto e con il preavviso di 15 giorni a mezzo raccomandata a.r., ovvero senza preavviso in caso di
giustificato motivo o giusta causa.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale:
trentacinque giorni decorrenti dalla definitiva estinzione di tutti i rapporti collegati/connessi al contratto di conto corrente: l'estinzione di tali rapporti avviene a seguito della consegna da parte del cliente dei documenti richiesti dalla Banca e del pagamento da parte del cliente medesimo di tutto quanto dovuto.
A titolo esemplificativo e non esaustivo tale termine decorre:

- ✓ dalla consegna alla Banca dei moduli di assegni non utilizzati;
- ✓ dalla consegna delle carte di debito;
- ✓ dalla consegna delle carte di credito e dal pagamento di tutto quanto dovuto per il loro utilizzo;
- ✓ dall'estinzione della domiciliazione di utenze, la quale avviene contestualmente alla richiesta del cliente;
- ✓ dall'estinzione del rapporto di custodia che avviene alla riconsegna da parte del cliente della cassetta/armadio e di tutti gli esemplari della chiave in perfetto stato di funzionamento;
- ✓ dall'estinzione degli addebiti diretti sul conto (es. addebito rata mutuo), la quale avviene contestualmente alla richiesta del cliente.

In caso di richiesta di trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente, con contestuale chiusura del conto, la banca garantisce l'esecuzione del servizio di trasferimento entro il tredicesimo giorno lavorativo successivo alla richiesta del cliente o entro l'eventuale data successiva da questi indicata.

RECLAMI E SISTEMI DI RISOLUZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca, viale Pietro Toselli, 60 - Cap. 53100 - Siena, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.
Inoltre, anche in relazione all'obbligo sancito dall'art. 5, del D. Lgs. 4 marzo 2010, n. 28 e successive modifiche, di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, è possibile, ai sensi del richiamato art. 5, comma 5, sottoporre le controversie che dovessero sorgere dal contratto ai seguenti organismi, in funzione della loro specializzazione sulla materia bancaria e finanziaria:

- Arbitro Bancario Finanziario, sistema di risoluzione delle controversie istituito ai sensi dell'art. 128 - bis del d.lgs. 385/93 (Testo Unico Bancario), secondo le modalità indicate nella "Guida Pratica ABF", reperibile sul sito web www.arbitrobancariofinanziario.it, presso le filiali della Banca oppure sul sito www.mps.it (attivabile solo dal cliente);
- Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dall'Associazione Conciliatore Bancario Finanziario, secondo le modalità previste nel "Regolamento di procedura per la conciliazione", reperibile sul sito web www.conciliatorebancario.it, presso le filiali della Banca oppure sul sito www.mps.it.

Il Procedimento di mediazione potrà essere esperito, previo accordo tra le parti, presso organismi diversi da quelli sopra indicati, iscritti nell'apposito Registro presso il Ministero di Giustizia, purché specializzati in materia Bancaria/Finanziaria.

LEGENDA

Bail-in	Bail-in: ossia "salvataggio interno", è lo strumento che, in caso di grave crisi finanziaria (dissesto o rischio di dissesto) di una banca, permette alla Banca d'Italia, nella sua veste di autorità di risoluzione, di ridurre, anche fino all'azzeramento, il valore delle azioni e di alcuni crediti o convertire questi ultimi in azioni per assorbire le perdite della banca. Nell'applicazione del bail-in la Banca d'Italia osserva la seguente gerarchia, interessando ogni classe successiva solo in caso di incapienza delle svalutazioni complessive risultanti dalle misure applicate alle classi precedenti: (i) azioni e strumenti di capitale; (ii) titoli subordinati; (iii) obbligazioni e altri strumenti finanziari senior e altre passività ammissibili (tra cui i depositi delle imprese, diverse da quelle di cui al punto successivo, e degli enti per la parte eccedente l'importo di 100.000 euro; a decorrere dal 1° gennaio 2019, tali depositi saranno soggetti al bail-in dopo le obbligazioni senior); iv) depositi di persone fisiche, micro imprese e piccole e medie imprese per la parte eccedente l'importo di 100.000 euro. Sono esclusi dall'ambito di applicazione del bail-in e non possono quindi essere né svalutati né convertiti in capitale, tra gli altri, i depositi di importo fino a 100.000,00 euro, protetti dal sistema di garanzia dei depositi, i covered bonds e altri strumenti garantiti"
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce (CIV) per rapporti non affidati	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di un o sconfinamento esistente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Liquidazione	Il termine è riferito alle "chiusure periodiche del conto", coincidenti con le rendicontazioni periodiche, e comprende il conteggio degli interessi e/o delle competenze (spese, commissioni e quant'altro).
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extrafido	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.
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 all'importo del fido e/o dello sconfinamento. Gli interessi sonopoi addebitati sul conto
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna individuare tra tutti quelli pubblicati il tasso sogli 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
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.ACCETTAZIONE CORPORATE	COM IST/REV.FIDO ANTICIPI	INTERESSI SU ANTICIPI
ACC.X GIROC.FRA NOMIN.DIV.	COMM./SPESE SU CRED.DOCUM.	MANDATI DI PAGAMENTO
ACC/LIQ. DEP. A TEMPO.	COMM.CONS.DI PORTAFOGLIO	MPSHOP CONTA PIU'
ACCANT.DIFFERENZ.DL 93/08	COMM/SPESE SU FIDEJUSSIONI	ONERI E COMMISSIONI
ACCENSIONE OP. FINANZ.	COMMISSIONI	PAGAMENTO FINANZIAMENTO
ACCR. UTIL.CRED.DOCUM.IT.	CONTO RECUPERO CREDITI	RATA PRESTITO PERSONALE
ACCREDITO JIFFY	COSTO LIBRETTI ASSEGNI	RECUPERO SPESE
ACCREDITO MANDATI TESOR.	DISPOSIZIONE A VS. FAVORE	RETT.COMMISS.ISTR/REV.FIDO
ADD. UTIL.CRED. DOCUM.IT.	EFFETTI - REGOLAM. TRAMITE	RETT.INTERESSI,COMPETENZE.
ADD.ACCETTAZIONE CORPORATE	EFFETTI-REGOLAM.DIRETTO	RETT.SPESE ISTR/REV. FIDO
ADD.X GIROC.FRA NOMIN.DIV.	EROG/RIM.FINANZIAMENTI SVD	RETTIF. IMP. SCRITTURE
ANTICIPO FACTORING	ESTINZIONE OP. FINANZ.	RETTIFICA OP. FINANZ.
ASS.CIRC.,VAGLIA-REG. DIR.	GIROCONTO	REVERSALI DI INCASSO
ASS.CIRC.,VAGLIA-REG.TRAM.	GIROCONTO ANTIC.FACTORING	RIMBORSO FINANZIAMENTI
ASSEGNI BANCARI-REG.DIR.	GIROCONTO DA/A ALTRA BANCA	SP.ISTRUTT./REVIS.FIDO
ASSEGNI BANCARI-REG.TRAM.	GIROFONDI TRA BANCHE	SPESE/COMM. ASS. INS/PROT.
BRETELL.EXCONSUM.IT AVERE	INCASSI MAV IMPAGATI	STORNO RIMBORSO C/FISCALE
BRETELL.EXCONSUM.IT DARE	INCASSI,ADD.PREAUT.IMPAGAT	TITOLI VARI - REG.TRAMITE
CANONE CARTA ELETTRONICA	INCASSO CERTIF. CONF. AUTO	TITOLI VARI-REG.DIRETTO
CANONE CARTA GOLD	INS.,RICH.,IRREG.-REG.TRAM	TRASFERIMENTO A LINEA LIBERA
CANONE CARTA ORONERO	INTERESSI A CREDITO	TRASFERIMENTO DA LINEA LIBERA
CANONE SPED.MATERIALITA'	INTERESSI A DEBITO	
CASS.SICUREZZA,CUST.VAL.	INTERESSI E COMPETENZE	

2) PRELEVAMENTI PER CASSA

PREL.CON MODD.DI SPORTELLO	PRELEVAMENTO SU VERSAMENTO

3) OPERAZIONI ESENTI

ACC.IMP.SOST.DL239/96-PDT	IMP. BOLLO E/C DPR 642/72	RETTIFICA DELEGHE F24
ACC.TRASF.FONDI CARTE PREP	IMP. BOLLO GARANZIE PREST.	RETTIFICA VALUTE
ACCR. PER OP. CARTA B2B	IMP. EXDL239/96 NON RESID.	RIACCR AC FAD NON INCAS
ACCR.COMMISS.SICAV/FONDI	IMP. TIT. STATO DL239/96	RICARICA TELEFONICA
ADD. OPERAZ. SU NS. P.O.S.	IMP.BOLLO D.LGS.231/07	RIMB./EST.CAR.PREP.CASSA
ADD.COMMISS.SICAV/FONDI	IMP.BOLLO GARANZIE RICEV.	RIMB./ESTINZ.CARTA PREPAG.
ADD.IMP.SOST.DL239/96-PDT	IMP.BOLLO L.133/94 SU D.T.	RIMBORSO - PATTO CLIENTE
ADD.ORGANIZZ.NON PROFIT	IMPOSTA SOST.D.LGS.461/97	RIMBORSO CANONE EST.CARTA
ADD.TRASF.FONDI CARTE PREP	INCASSI ICI POSTA	RIT.PROV.DPR 600/73 PDT
ADD/PREMI ACC.PRESTAZ.VITA	MICROCR.PAG.ANN.EST.ST.FIN	RITENUTA D.L. 78/2010 ART. 25
ADDEBITI VARI SERV.TITOLI	MICROCREDITO ANNULL.OPER.	SPESE
ADDEBITO CARTA ELETTRONICA	OP. PAGOBANCOMAT NS. P.O.S	SPESE PROD.ESTR.C/C
ANN.PAG.MODF24 DA HB/CBI	OP.PAGOBAN POS ALTRA BANCA	STORNI PER CARTE EUROPAY
B.DEP.COMM/SPESE OP.F.C.I.	PAG.CARTA SOCIO UNICOOP FI	STORNI X CARTE VISA-ELECT.
BOLLO VEICOLI	PAG.TO EUROPAY SU POS	STORNO BOLLO EC-DPR 642/72
CANONE SERVIZI CRIF	PAG.TO TELEM.UTENZE/TRIB.	STORNO DIRECT DEBIT
CANONE TELEMATICO	PAG.TO VISAEL/VPAY SU POS	STORNO OPERAZIONE POS
COMM. PREL. ATM SENZA CARTA	PAGAM.CON.CARTA B2B	STORNO SBF PROVV.-C.ACCETT
COMMISSIONI MINIPAY	PREMIO ASS.NE SECURPASS.	STORNO SBF PROVV.-RIC.FATT
CONGUAGLIO IMP.S. L.66/14	PREMIO POL.AXA MPS DANNI	STORNO SBF PROVV.-TRATTE
CONS./RIC.CAR.PREP.CASSA	PREMIO POL.OPERAZ.SALUTE	STORNO SCRITTURE
CONSEGNA/RICAR.CARTA PREP.	PRENOTATA GIORNATA TARGET	STORNO SOTTOSCRIZIONE CID
EST.C/DORMIENTE L.266/2005	REC.SP.PREL.AUT.ALTRA BAN	TASSAZIONE SU TRAN. FINANZ
GIRO DA SBF PER EFF. RICH.	RETROCESS.COMM.GESTIONE	TRASFER.TO SALDO A MUTUI
GIROC.TRA C/ANTICIPI FACT.	RETT. ACCR. SCONTO EFFETTI	TRASFERIMENTO SALDO A CZ
GIROCONTO CASH POOLING	RETT.COMM/SPESE FACTORING	U.M.D.R.- 1° BENEFICIO
GIROCONTO DA CONTABILIZZARE	RETT.RETROCESS.COMMISS.	U.M.D.R. 2° BENEFICIO
IMP. ACQUISTI CON CARTE CR		UN MONTE DI DESIDERI

4) TITOLI/ESTERO

ACC. PER PRELEVAM. DA GPM	CEDOLE,DIVID.,PREMI ESTRAT	OP.NI SERVIZIO ESTEROMERCI
ACC.PRODOTTI DERIVATI OTC	COMM.NI SPESE SU OP.EST.	OPTION ACCREDITO PREMI
ACCENSIONE RIPORTO TITOLI	COMM.NI,SPESE SU OP.TITOLI	OPTION ADDEBITO PREMI
ACCR.CONTRATTI DERIVATI	COMMISSIONI C/MONETA GES.	REMUNERAZ. PRESTITO TITOLI
ACCR.SBF.NEG.NE ASS.ESTERO	COMP.ZE SU DEP. IN VALUTA.	REST.ART.23 D.LGS.231/07
ACCR.UT.CRED.DOCUM.DA EST.	COSTO MODULI VALUTARI	RIMB.TITOLI E/O FONDI COM.
ADD. CONTRATTI DERIVATI	DER.TI ADEG.TO GAR. INIZ.	SOTTOSCRIZ.TITOLI,FONDI C.
ADD. PER CONFERIM. SU GPM	DIVISE,BANCONOTE	SPESE GEST.AMM.CUST.TITOLI
ADD.PRODOTTI DERIVATI OTC	DOCUMENTATE DA/PER ESTERO	TITOLI A TERMINE
ADD.UT.CRED.DOCUM.SU EST	EROG./RIMB. FINANZ.EXPORT	TITOLI,DIR.OPZ. A CONTANTI
ASSEGNI TURISTICI	EROG./RIMB.FINANZ.IMPORT	UTILIZZO CONTO VALUTARIO
AUM.CAPITALE,OP.SOCIETARIE	ESTINZIONE RIPORTO TITOLI	
B.DEPOS.RIMB.QUOTE F.C.I.	GIRI TRA BANCHE LIRE C/EST	
B.DEPOS.SOTT.QUOTE F.C.I.	GIRO PER OPERAZIONE SU GPM	
BONIFICI LIRE C/ ESTERO	IMPOSTA SOST. PLUS. TITOLI	
BONIFICO DALL'ESTERO	INV/DISINV. C/MONETA GES	
BONIFICO PER L'ESTERO	OP.DIVISA,EURO EST.-STANZA	

5) INCASSI/PAGAMENTI

ACCR.EMOLUMENTI ALTRO IST.	COMMISS CONSEGNA PREPAGATA	ORDINE PERM.DI BONIFICO
ACCREDITO PER EMOLUMENTI	CONTRIB. ASS.LI/PREVID.LI	PAG.CANONI/ACCESS.LEASING
ACQ/VEND. METALLI PREZIOSI	CONTRIBUTI FONDI PENSIONE	PAG.TO RATA FINANZIAMENTO

ACQUISTO BIGLIETTI/ABBON.	COSTO FATT.ELETT.INVIATE	PAG.TO RATA PRESTITI PERS.
ADD.EROGAZ.P.PERSONALE	DISP.PER BONIFICI MULTIPLI	PAGAM.,INCASSO DOC.ITALIA
ADDEB.COMMISS.ESERCENTE	DISPOSIZ.PER EMOLUMENTI	PAGAM./INCASSO BOLL.BANC
ADDEBITO DIRECT DEBIT	DISPOSIZIONE	PAGAM.SERVIZI DESKTOP
ANTICIP.TFR.AUM.CAP.MPS	DISPOSIZIONE PERMANENTE	PAGAMENTI DIVERSI

ASSEGNO N.	EMOLUMENTI INPS	PAGAMENTO CANONE FITTO
BOLLETTE ENERGIA	EROG.FINANZ.CON NOTIFICA	PAGAMENTO GAS
BOLLETTINI I.C.I.	EROGAZ.FINANZ.CONSUM.IT	PAGAMENTO PREMI ASSICURAZ.
C/PRIME - INVESTIMENTI -.	EROGAZIONE FINANZIAMENTO	PAGAMENTO RATA DI MUTUO
C/PRIME-DISINVESTIMENTI-.	IMPOSTE, TASSE	PAGAMENTO TELEFONO
CAN/COM.POS O E-COMMERCE	IMPOSTE,TASSE SU CARTELLE	PAGAMENTO UTENZE A.C.E.A.
CANONE ALERT WS	IMPOSTE,TASSE SU DELEGHE	PAGAMENTO UTENZE DIVERSE
CANONE CODICE LEI	INCASSI BOLLETTINI I.C.I.	PIGNORAMENTI PRESSO TERZI
CANONE FIRMA DIGITALE	INCASSI DIVERSI LEASING	RATA ACQ.STI CARTA DEBITO
CANONE INF.FINANZIARIA	INCASSI FACTORING	REGOL.TO OPER.NI LEASING
CANONE PACCHETTO PREMIUM	INCASSI FACTORING	REST.ART.23 D.LGS.231/07
CANONE PACCHETTO TOP	INCASSI TRIBUTI C/FISCALE	RIMBORSO IMPOSTE C/FISCALE
CANONE PMO	INCASSI TRIBUTI ERARIO	RIMBORSO IRPEF
CANONE RAPPORTO PACKAGE	INCASSI TRIBUTI EX S.A.C.	SOVV.DIP.AUM.CAP.MPS
CANONE SERV.FATT.ELETT.	INCASSO BOLLETTINI "TAF"	TASSE AUTOMOBILISTICHE
CANONE SERV.TRASF.AUT.	LOCAZIONI O PREMI ASSICUR.	
CANONE SERVIZIO TESORERIA	MICRO.EST.PAG.R.PARZ.O TOT	
	MICROCREDITO EROGAZ.FINAN.	

6) CARTE/SELF SERVICE

ACC. PER UT. CARTA CREDITO	ADDEBITO JIFFY	DISPOSIZIONE TELEMATICA
ACCR.POS CARTE VISA/MC/EDC	ANT.CONT.VISAEL/VPAY	INCASSO TRAMITE MINIPAY
ACCREDITO POS CARTE AMEX	BONIFICO E-COMMERCE	INCASSO TRAMITE P.O.S.
ACCREDITO POS CARTE DINERS	CARICO MINIPAY	PAG.TO PEDAGGI AUTOSTR.LI
ADD.ACQ./CARIC.CARTA PREP.	CARICO MINIPAY SU ALTRI	PAG.UTIL.CARTE CO-BRENDED
ADDEBITO CARTA DI CREDITO	COMM.VEND. E-COMMERCE	PAG.X UTILIZZO CARTA CRED.
ADDEBITOCARTAMONTEPASCHI/WIDIBA	CORR.VEND. E-COMMERCE	VENDITE TELEM.CHE INTERNET

7) SPORTELLI AUTOMATICI

BONIFICO SELF-SERVICE	PAGAMENTO RI.BA S/S	PREL.NS.SPORT.AUTOMATICO
CARTA SOCIO - SPESA	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.	

8) PORTAFOGLIO

ACCR.SCONTO EFF.DIRETTI	COMPETENZE DI SCONTO	GIROCONTO SBF LIQUIDO
ACCREDITO SCONTO EFFETTI	DISPOSIZIONI SU EFFETTI	INCASSI S.B.F.
ADD. ANTICIPI EURO SCADUTI	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.
		TRATTE AL S.B.F.

9) BONIFICI

ACCR.VARI X VISA-ELECT.	BONIFICO ASSEGNI SU PIAZZA	BONIFICO NS.ASS. F. PIAZZA
ACCREDITO JIFFY	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
		PAGAMENTO ISTANTANEO

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 SPORTELLO	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