

Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari
FOGLIO INFORMATIVO: CONTO CORRENTE DEDICATO - SISMA 2016

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banco di Desio e della Brianza S.p.A. con sede legale in Desio (MB) via Rovagnati n.1, iscritta alla Camera di Commercio Metropolitana di Milano, Monza e Brianza e Lodi, R.E.A. n. MB129094, Codice Fiscale n. 01181770155, P. IVA n. 10537880964, Capitale Sociale € 70.692.590,28, i.v., Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia, Iscritta all'Albo delle Banche al cod. ABI n. 3440/5 e Capogruppo del Gruppo Bancario Banco di Desio e della Brianza, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari n. 3440/5 www.bancodesio.it - areacomunicazione@bancodesio.it tel 0362/6131 fax. 0362/488212

DATI E QUALIFICA DEL SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE

.....
cognome e nome del soggetto incaricato

.....
numero di telefono

.....
indirizzo di posta elettronica

consulente finanziario dipendente

iscritto all'albo dei consulenti finanziari non iscritto all'albo dei consulenti finanziari

.....
estremi dell'iscrizione all'albo dei consulenti finanziari/mediatori creditizi

CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE

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

Il Conto Corrente "Dedicato Sisma 2016"

A seguito degli eventi sismici che hanno interessato i territori delle Regioni Abruzzo, Lazio, Marche, Umbria del 24 agosto 2016, il D.lg. 189/2016 ha previsto che il Commissario delegato stabilisca i criteri e le modalità di concessione ed erogazione dei contributi destinati, tra l'altro, alla riparazione, al ripristino e alla ricostruzione di immobili di edilizia abitativa o ad uso privato.

I soggetti che operano per gli interventi edilizi, sono tenuti a dotarsi di un Conto DEDICATO destinato in via esclusiva ad accogliere i pagamenti (per stati di avanzamento lavoro), disposti dai beneficiari dei finanziamenti concessi dal Commissario per gli interventi edilizi.

Principali rischi (generici e specifici)

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile; per questa ragione la banca aderisce al Fondo Interbancario di tutela dei depositi, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000 euro. Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito e dei dati identificativi e codici di accesso al conto attraverso la rete Internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

VOCI DI COSTO

	Spese per l'apertura del conto		Euro 0,00
SPESE FISSE	Gestione Liquidità	Canone mensile	Euro 6,60
		Numero operazioni incluse nel canone	400 nell'anno
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	Euro 14,84
SPESE VARIABILI	Gestione Liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione):	
		- operazioni allo sportello	Euro 1,08
		- operazioni centralizzate	Euro 1,08
		- operazioni via Internet Banking	Euro 1,08
		invio estratto conto	
		- produzione cartaceo	Euro 0,47
		- invio cartaceo	Euro 0,78
		- produzione/invio online	Euro 0,00
	Servizi di pagamento	Bonifico verso Italia/UE in Euro con addebito in c/c eseguito allo sportello	Euro 5,20 a disp.
		Bonifico verso Italia/UE in Euro con addebito in c/c eseguito online (Desioline)	Euro 1,30
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi Creditori	Tasso creditore annuo nominale	0,001%
		Indicizzazione del tasso creditore annuo nominale	Non indicizzato
		I tassi sono indicati al lordo della ritenuta fiscale tempo per tempo vigente	
FIDIE SCONFINAMENTI	Fidi	Non è prevista la concessione di affidamenti nè scoperti di conto	
	Sconfinamenti i extra-fido	Non è prevista la concessione di affidamenti nè scoperti di conto	
	Sconfinamenti i in assenza di fido	Non è prevista la concessione di affidamenti nè scoperti di conto	
COMPUTO DEGLI INTERESSI	Periodicità di computo degli interessi		Annuale
DISPONIBILITA' SOMME VERSATE	Contanti		Operativita' non prevista
	Assegni circolari stessa banca		Operativita' non prevista
	Assegni bancari stessa filiale		Operativita' non prevista
	Assegni bancari altra filiale		Operativita' non prevista
	Assegni circolari altri istituti/ vaglia postali/ vaglia Banca d'Italia		Operativita' non prevista
	Assegni bancari di altri istituti / assegni postali esigibili su piazza		Operativita' non prevista
	Assegni bancari di altri istituti/ assegni postali esigibili fuori piazza		Operativita' non prevista

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'	Spese tenuta conto	Minimo spese per operazioni	Euro 0,00
		Spese aggiuntive trimestrali per giacenza media liquida nel trimestre inferiore al minimo	Euro 0,00
		Giacenza media liquida nel trimestre per esenzione spese aggiuntive	Euro 0,00
		Frequenza invio estratto conto	Trimestrale
		Produzione e invio documenti vari (contabili, avvisi, ecc...)	
		- cartaceo	Euro 0,70
		- online	Euro 0,00
		Spese produzione/invio documento di sintesi	
		- produzione cartaceo	Euro 0,47
		- invio cartaceo	Euro 0,78
		- produzione/ invio online	Euro 0,00
	Imposte	Recupero dell'imposta di bollo relativa agli estratti conto	Nella misura prevista dalla legge
VALUTE	Contanti	Operativita' non prevista	
	Assegni circolari stessa banca	Operativita' non prevista	
	Assegni bancari stessa filiale	Operativita' non prevista	
	Assegni bancari altra filiale	Operativita' non prevista	
	Assegni circolari altri istituti/ vaglia postali/ vaglia Banca d'Italia	Operativita' non prevista	
	Assegni bancari di altri istituti / assegni postali esigibili su piazza	Operativita' non prevista	
	Assegni bancari di altri istituti/ assegni postali esigibili fuori piazza	Operativita' non prevista	
	Prelevamenti	Con mandato interno	Data operazione
Con assegno bancario		Operativita' non prevista	

BONIFICI

BONIFICI SEPA CREDIT TRANSFER (SCT) DA E VERSO PAESI ADERENTI ALL'AREA SEPA

Spese bonifici in uscita

Spese per bonifico su nostra banca:	
- su conto corrente con stessa intestazione (giroconto)	Euro 0,00
- su conto corrente con diversa intestazione (vs.disposizione)	Euro 1,00 a disp.
Spese per ogni bonifico ordinario a carattere ripetitivo eseguito allo sportello / online	Euro 2,00
Spese per bonifico ad alta priorità eseguito allo sportello	Euro 15,00 a disp.
Spese per bonifico ad alta priorità eseguito online (DWEB Banking)	Euro 5,00

Tempi massimi di esecuzione

Bonifici disposti su modulo cartaceo consegnato in filiale entro l'orario indicato in apposita informativa disponibile presso le filiali / sito internet	Accredito alla banca del beneficiario entro 2 Giornate Operative successive alla data ricezione ordine
Bonifici disposti tramite internet entro l'orario indicato in apposita informativa disponibile presso le filiali / sito internet	Accredito alla banca del beneficiario nella Giornata Operativa successiva alla data ricezione ordine
Bonifici ad alta priorità disposti entro gli orari sopra indicati	Accredito alla banca del beneficiario in giornata

Valute

Valuta di addebito all'ordinante	Data ricezione ordine
- Se è fissata la data di accredito al beneficiario (bonifici su altre banche disposti su modulo cartaceo)	2 giornate operative precedenti la data di accredito al beneficiario
- Se è fissata la data di accredito al beneficiario (bonifici su altre banche disposti tramite internet)	1 giornata operativa precedente la data di accredito al beneficiario
- Se è fissata la data di accredito al beneficiario (bonifici su nostra banca)	Pari alla data di accredito al beneficiario

Bonifici disposti tramite altri canali

Commissione per disposizioni regolate su nostra banca	Euro 0,00
---	-----------

Commissione per disposizioni regolate su altre banche	Euro 1,30
Commissione per bonifico ad alta priorità	Euro 15,00

Spese bonifici in entrata

Spese per bonifico in entrata	Euro 0,00
-------------------------------	-----------

Valute

Valuta di accredito e disponibilità sul conto del beneficiario	Pari alla giornata operativa di accredito al Banco
--	--

"R-Transaction" per Bonifici Domestici/Sepa Credit Transfer (SCT)

Reject - Rifiuto all'esecuzione dell'addebito, entro un giorno lavorativo successivo dalla ricezione dell'ordine dal cliente	Euro 11,00
Return Storno dell'operazione entro 3 giorni lavorativi successivi alla data di regolamento	Euro 3,00
Recall Richiamo: la Banca del Pagatore chiede la cancellazione di un SCT entro 10 giorni lavorativi dall'esecuzione dell'SCT originario	Euro 3,00

BONIFICI DA E VERSO PAESI UE NELLA DIVISA UFFICIALE DI UNO STATO MEMBRO

Spese bonifici in uscita

Commissioni Bonifico in Euro e Corone Svedesi disposti allo sportello	Euro 10,20
Commissioni Bonifico in Euro e Corone Svedesi disposti tramite canale telematico	Euro 3,80
Spese relative a bonifici in divisa Paesi UE di importo non superiore al controvalore di Euro 1.000,00	sportello Euro 7,50; online Euro 4,00
Spese relative a bonifici in divisa Paesi UE di importo superiore al controvalore di Euro 1.000,00	sportello Euro 29,50; online Euro 15,00
Commissione di intervento	sportello 2,00 per mille minimo Euro 3,00; online 0,75 per mille minimo Euro 3,00

Tempi massimi di esecuzione

Disposti allo sportello entro l'orario indicato in apposita informativa disponibile presso le filiali / sito internet	entro 2 Giornate Operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Disposti tramite canali telematici entro l'orario indicato in apposita informativa disponibile presso le filiali / sito internet	- entro 1 Giornata Operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
	- entro 2 Giornate Operative successive alla data di ricezione ordine in caso di conversione valutaria tra le divise ufficiali di uno Stato membro UE

Valute

Valuta di addebito all'ordinante	Data esecuzione operazione
----------------------------------	----------------------------

Spese bonifici in entrata

Commissioni Bonifico in Euro e Corone Svedesi	Euro 0,00
Spese relative a bonifici in divisa Paesi UE	Euro 16,50
Commissione di intervento relative a bonifici in divisa Paesi UE	2,000 per mille minimo Euro 3,00

Valute

Valuta di accredito al beneficiario	pari alla Giornata Operativa di accredito al Banco
-------------------------------------	--

Altre spese (bonifici in uscita / entrata)

Spese reclamate da corrispondente estera per rettifiche/modifiche delle istruzioni di pagamento	Ripetute alla pari
Spese per ricerche di archivio per conto della clientela	Euro 17,50
Spese per messaggi swift eseguiti per conto della clientela per rettifica di disposizioni e/o richiesta di informazioni	Euro 17,50
Spese per il recupero dei fondi in caso di operazione di pagamento eseguita erroneamente a causa dell'identificativo unico fornito	Euro 10,00
Spese per bonifici in uscita urgenti	Euro 15,00
Girofondi ad altra Banca su disposizioni del beneficiario	Euro 11,50
Cambio applicato	Rilevabile sul listino Cambi disponibile presso le filiali
N.b. il listino cambi riporta i cambi spot delle varie divise, rilevate in via continuativa da Telekurs e maggiorati (acquisti Banca) o diminuiti (vendite Banca) di uno spread massimo pari a 0,50%	

BONIFICI DA E VERSO PAESI UE NELLA DIVISA DIVERSA DALLA DIVISA UFFICIALE DI UNO STATO MEMBRO

Spese bonifici in uscita

Spese relative a bonifici in divisa di importo non superiore al controvalore di Euro 1.000,00	sportello Euro 7,50; online Euro 4,00
Spese relative a bonifici in divisa di importo superiore al controvalore di Euro 1.000,00	sportello Euro 29,50; online Euro 15,00

Commissione di intervento	sportello 2,00 per mille minimo Euro 3,00; online 0,75 per mille minimo Euro 3,00
---------------------------	--

Tempi massimi di esecuzione

Disposti allo sportello entro l'orario indicato in apposita informativa disponibile presso le filiali / sito internet	entro 2 Giornate Operative successive alla data di ricezione dell' ordine
Disposti tramite canali telematici entro l'orario indicato in apposita informativa disponibile presso le filiali / sito internet	entro 2 Giornate Operative successive alla data di ricezione dell' ordine

Valute

Valuta di addebito all'ordinante	data esecuzione operazione
----------------------------------	----------------------------

Spese bonifici in entrata

Spese	Euro 16,50
Commissione di intervento	2,000 per mille minimo Euro 3,00

Valute

Valuta di accredito al beneficiario	pari alla Giornata Operativa di accredito al Banco
-------------------------------------	--

Altre spese (bonifici in uscita / entrata)

Spese reclamate da corrispondente estera per rettifiche/modifiche delle istruzioni di pagamento	Ripetute alla pari
Spese per ricerche di archivio per conto della clientela	Euro 17,50
Spese per messaggi swift eseguiti per conto della clientela per rettifica di disposizioni e/o richiesta di informazioni	Euro 17,50
Spese per il recupero dei fondi in caso di operazione di pagamento eseguita erroneamente a causa dell'identificativo unico fornito	Euro 10,00
Spese per bonifici in uscita urgenti	Euro 15,00
Girofondi ad altra Banca su disposizioni del beneficiario	Euro 11,50
Cambio applicato	Rilevabile sul listino Cambi disponibile presso le filiali
N.b. il listino cambi riporta i cambi spot delle varie divise, rilevate in via continuativa da Telekurs e maggiorati (acquisti Banca) o diminuiti (vendite Banca) di uno spread massimo pari a 0,50%	

ALTRI BONIFICI

Spese bonifici in uscita

Spese relative a bonifici in euro o in divisa di importo non superiore al controvalore di Euro 1.000,00	sportello Euro 7,50; online Euro 4,00
Spese relative a bonifici in euro o in divisa di importo superiore al controvalore di Euro 1.000,00	sportello Euro 29,50; online Euro 15,00
Commissione di intervento	sportello 2,00 per mille minimo Euro 3,00; online 0,75 per mille minimo Euro 3,00
Maggiorazione per bonifici con opzione spese OUR a carico ordinante:	
- bonifici in euro (di qualsiasi importo)	Euro 20,00
- bonifici in divisa di importo non superiore al controvalore di Euro 1.000,00	Euro 19,50
- bonifici in divisa di importo superiore al controvalore di Euro 1.000,00	Euro 50,00

Tempi massimi di esecuzione

Disposti allo sportello entro l'orario indicato in apposita informativa disponibile presso le filiali / sito internet	Entro 4 Giornate Operative successive alla data di ricezione dell' ordine
Disposti tramite canali telematici entro l'orario indicato in apposita informativa disponibile presso le filiali / sito internet	Entro 4 Giornate Operative successive alla data di ricezione dell' ordine

Valute

Valuta di addebito all'ordinante	data esecuzione operazione
----------------------------------	----------------------------

Spese bonifici in entrata

Spese	Euro 16,50
Commissione di intervento	2,000 per mille minimo Euro 3,00

Valute

Valuta di accredito al beneficiario	pari alla Giornata Operativa di accredito al Banco
-------------------------------------	--

Altre spese (bonifici in uscita / entrata)

Spese reclamate da corrispondente estera per rettifiche/modifiche delle istruzioni di pagamento	Ripetute alla pari
Spese per ricerche di archivio per conto della clientela	Euro 17,50
Spese per messaggi swift eseguiti per conto della clientela per rettifica di disposizioni e/o richiesta di informazioni	Euro 17,50
Spese per bonifici in uscita urgenti	Euro 15,00

Girofondi ad altra Banca su disposizioni del beneficiario	Euro 11,50
Cambio applicato	Rilevabile sul listino Cambi disponibile presso le filiali
N.b. il listino cambi riporta i cambi spot delle varie divise, rilevate in via continuativa da Telekurs e maggiorati (acquisti Banca) o diminuiti (vendite Banca) di uno spread massimo pari a 0,50%	

Legenda delle causali per canali di provenienza delle operazioni

ACCREDITO(F)	0H-TRASFERIMENTO P2P (I)	0I-TRASFERIMENTO P2P (A)(I)
0J-AZZERAMENTO SALDO PER ESTINZIONE (A)(F)	0K-COMMISSIONI TRASFERIMENTO P2P (I)	0O-ADDEBITO (F)
0P-SOTTOSCRIZIONE OPERAZIONE TIME DEPOSIT (F)	0Q-RIMBORSO OPERAZIONE TIME DEPOSIT (A)(F)	0R-COMPETENZE OPERAZIONE TIME DEPOSIT (A)(F)
0T-PRELIEVO DEBITO VISA/MASTERCARD CARTA N. (A)	0U-PAGAMENTO DEBITO VISA/MASTERCARD N. (A)	10-EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI (F)
13-VOSTRO ASSEGNO NUMERO (A)(F)	14-NETTO RICAVO STACCO CEDOLE TITOLI (F)	14-CEDOLE ADDEBITATE PER VOSTRI TITOLI (F)
16-COMMISSIONE (A)(F)	18-COMPETENZE - (A)(F)	1A-PREMI DI ASSICURAZIONE VITA (A)
1G-COMMISSIONE (F)	1H-RECUPERO SPESE VARIE (A)(F)	1K-IMPOSTA DI BOLLO L.133/94:ESTRATTO DI C/VAL. RES. (A)
1L-COMMISSIONE PRELIEVO DI CONTANTE ALLO SPORTELLO (F)	10-RECUPERO SPESE PER TRASFERIMENTO TITOLI (F)	1P-COMMISSIONI (F)
1Q-EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI (F)	20-CASSETTA DI SICUREZZA NUMERO (A)(F)	21-CANONE CUSTODIA PLICO CHIUSO (F)
26-VOSTRA DISPOSIZIONE A FAV. (F)	27-EMOLUMENTI DA (A)(F)	28-NEGOZIAZIONE DI DIVISA ESTERA (A)(F)
29-DIVISA (A)	2D-COMMISSIONE RICARICA CARTA PREPAGATA (F)	2G-PAGAMENTI FASTPAY (A)
2I-RICARICA/RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E (F)	2J-COMMISSIONE EMISSIONE/RICARICA CARTA/E PREPAGATA/E (F)	2R-GIROFONDI (A)(F)(H)(S)
2U-RICARICA CARTA/E PREPAGATA/E (F)	2Z-STORNO RICARICA SCHEDA TELEFONICA (A)	2Z-RICARICA SCHEDA TELEFONICA (I)
32-EFFETTI RICHIAMATI PER VOSTRO CONTO (A)	34-GIROCONTO (A)(F)	36-OPERAZ. ANTICIPI / FINANZIAMENTI ESTERO (A)(F)(H)
38-NEGOZIAZIONE ASSEGNI ESTERO S.B.F. (A)	3B-DISPOSIZIONE VS. FAVORE (A)(F)	3D-VOSTRA DISPOSIZIONE (F)
3G-COMMISSIONE DI CONSULENZA (F)	3K-IMPOSTA DI BOLLO DEPOSITO TITOLI (A)(F)	3U-VERSAMENTO ASSEGNI E/O ALTRI VALORI (F)
3X-RIMBORSO UTENZA TELEFONICA (F)	3X-PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA (A)(F)	42-EFFETTI INSOLUTI E/O PROTESTATI (A)(F)
43-VERSAM. ASSEGNI CIRCOLARI E/O ISTITUTO (F)(S)	48-BONIFICO A VS. FAVORE DA (A)(F)(I)(S)	49-STORNO COMMISSIONE (F)
49-COMMISSIONE SU BONIFICI (A)(I)(S)	4F-ADDEBITO UTENZA (I)	4K-STORNO IMPOSTA DI BOLLO SU RENDICONTO (F)
4K-IMPOSTA DI BOLLO SU RENDICONTO (A)(F)	4L-UTENZE ACQUA/GAS (F)	4M-MANDATO NUMERO (A)(F)
4Y-RIMBORSO COSTO (F)	4Y-COSTO (A)	52-PRELEVAMENTO (F)
53-AZZERAMENTO SALDO PER ESTINZIONE (F)	57-EMOLUMENTI DA (A)(F)	58-REVERSALE NUMERO (F)
5C-STORNO MANDATO (F)	5C-STORNO REVERSALE (F)	5E-COMMISSIONE SU BONIFICI (F)
5G-RITENUTA FONDI/SICAV (A)	5K-IMPOSTA DI BOLLO D.L.691/94:ESTRATTO DI C/VAL.RES. (F)	5N-IMPOSTA 20% L. 8/8/96 N.425 (A)(F)
5O-PAGATO ASSEGNO (F)	5O-IMPAGATO ASSEGNO (A)(F)	5P-ADDEBITO ASSEGNO IMPAGATO (F)
5R-REVERSALE NUMERO (A)(F)	5T-ADDEBITO (A)(F)	5U-SERVIZI REMOTE BANKING (F)
60-RETTIFICA VALUTA (F)	64-PRESENTAZ. EFFETTI ALLO SCONTO DIST. N. (F)	65-COMPETENZE PER SCONTO EFFETTI DIST. N. (A)
66-SPESE PER (F)	68-STORNO OPERAZIONE (F)	6A-APERTURA SCONTO PRO SOLUTO (A)
6E-RIMBORSO TITOLI E/O FONDI COMUNI (A)(F)	6K-IMPOSTA DI BOLLO DOSSIER TITOLI (A)(F)	6U-TASSE,IMPOSTE INDIRETTE E SANZIONI-F23-DELEGA EX SAC (F)
6W-ADDEBITO VERSAMENTI UNIFICATI (A)(F)	6X-PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA (A)	70-VENDITA / RIMBORSO / ESTRAZIONE TITOLI (F)
70-ACQUISTO TITOLI PER VS. CONTO (F)	73-RIMBORSO QUOTE FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO (A)	73-SOTTOSCRIZIONE QUOTE FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO (A)(F)
75-VERSAMENTO ASSEGNI DIPENDENZA (S)	75-ADDEBITO VS. ASSEGNO NUMERO (F)	78-VERSAMENTO DI CONTANTI (F)
79-VERSAMENTO DI ASSEGNI SU PIAZZA (F)(S)	7E-Prelievo di contante con TOKEN (S)	7F-Storno prelievo DA CONTO (A)
7F-Prelievo DA CONTO (S)	7H-Prelievo CARDLESS (S)	7J-ACCREDITO (F)
7L-STORNO COMMISSIONI (F)	7L-COMMISSIONI (A)(F)(H)	7Y-RECUPERO SPESE SU SUCCESSIONI (F)
7Z-PAGAM. CERTIFICATI DI CONFORMITA' AUTO (F)	80-VERSAMENTO DI ASSEGNI FUORI PIAZZA (F)(S)	88-VALORI DIVERSI (F)
8K-PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA (A)	8U-PAGAMENTO UTENZA CARTA N. (A)	8X-PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA (A)
8Y-PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA (A)	8Z-PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA (A)	90-EFFETTI SBF IMPORTO NOMINALE DIST. N. (F)
91-RI.L.MOD. DI ASSEGNI AL N. AL N. (F)	92-EROGAZIONE MUTUO / FINANZIAMENTI VARI (F)	92-PAG. MUTUO/FIN. VARI NUM. (A)
95-ASSICURAZIONE CLIENTI (A)	97-OPERAZIONI ESTERO - COMMISSIONI E SPESE (A)(F)(I)(H)	9M-PAGAMENTO UTENZA (I)
90-RECUPERO SPESE PER REFERENZE BANCARIE (F)	AC-ADDEBITO VS. ASSEGNO NUMERO (A)(F)	AI-ADDEBITO VS. ASSEGNO NUMERO (F)
AM-ADDEBITO VS. ASSEGNO (F)	AP-OPERAZIONI IN TITOLI (F)	AQ-OPERAZIONI IN TITOLI (A)
AS-ADDEBITO VS. ASSEGNO NUMERO (A)(F)	AT-STORNO BONIFICO (A)(F)	AV-VERSAMENTO ASSEGNI ISTITUTO (F)(S)
B8-VS. DISPOSIZIONE PER EMOLUMENTI (A)(F)(H)	BI-BONIFICO AGEVOLAZIONI FISCALI (A)(F)	BK-RECUPERO IMPOSTA DI BOLLO SU ASSEGNI (F)
BP-BONIFICO A VOSTRO FAVORE (A)(F)	BT-RICAVI QUOTIDIANI, PERIODICI (F)	BW-VERSAMENTO ASSEGNI DI TRAZIONE DI ISTITUTO (F)(S)
C2-STORNO COMMISSIONI SU SERVIZI DIVERSI (F)	C2-COMMISSIONI SERVIZI DIVERSI (F)	C3-COMMISSIONE PRESENTAZ. EFFETTI DIST. N. (A)
C4-COMMISSIONI DOPO INCASSO (F)	C5-STORNO COMMISSIONE (F)	C5-COMMISSIONE SU EFFETTI IMPAGATI O RITIRATI (F)
C6-STORNO COMMISSIONI SU SERVIZIO TITOLI (F)	C6-COMMISSIONE SERVIZIO TITOLI (F)	C9-COMMISSIONE ESTINZIONE EFFETTI (A)(F)(I)(H)
CA-STORNO COMMISSIONI INCASSO UTENZE (F)	CA-COMMISSIONI INCASSO UTENZE (A)(F)	CC-STORNO COMMISSIONE (F)
CH-SPESE PER ESITO EFFETTI (A)	CI-COMMISSIONI ASSEGNI INSOLUTI (F)	CK-RIMBORSO COMMISSIONI SU FIDEJUSSIONE (F)
CK-COMMISSIONI SU FIDEJUSSIONE (A)(F)	CM-RECUPERO SPESE FOTOCOPIE (F)	CN-COMMISSIONI E RECUPERI SU CAMBIO ASSEGNI (F)
CT-COMMISSIONI PER RITIRO EFFETTI (F)	CW-STORNO SPESE PER RILASCIO FIDEJUSSIONE (F)	CW-SPESE PER RILASCIO FIDEJUSSIONE (A)(F)
CX-SPESE REGISTRAZIONE FIDEJUSSIONE (A)	CZ-RIMBORSI SU COMMISSIONI CREDITI DI FIRMA (F)	DA-EFFETTI INSOLUTI E PROTESTATI (A)
DF-COSTO SMS/E-MAIL ALERT (A)(F)	DI-BONIFICO A VOSTRO FAVORE (A)(F)(H)	DK-DEFICENZE DI CASSA (F)
DT-VERSAMENTO DI CONTANTI GDO (F)	DX-COMMISSIONI ASSEGNI INSOLUTI/RICHIAMATI/PROTESTATI (A)(F)	E1-STORNO PARTICOLARE EFFETTI S.B.F. (F)
E7-STORNO COMMISSIONE EFFETTI RICHIAMATI (F)	E7-EFFETTI SBF INSOLUTI/RICHIAMATI/DECURTATI (A)	E8-STORNO ADDEBITO ASSEGNO (F)
EB-STORNO COMMISSIONI (F)	EB-COMMISSIONI (A)	EC-RILASCIO CARTA/E PREPAGATA/E (A)
ED-RICARICA/RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E (A)	EF-RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E (A)	EH-COMMISSIONE EMISSIONE/RICARICA CARTA/E PREPAGATA/E (A)
EJ-STORNO COMMISSIONI SU PAGAMENTO (F)	EJ-COMMISSIONI SU PAGAMENTO (A)(F)	EV-ACCREDITO PREMIO ASSICURAZIONE (A)
EY-PREMIO ASSICURAZIONE VITA (A)	EZ-PAGAMENTO GAS (F)	F2-SPESE COPIE ASSEGNI (F)
FD-VS. DISPOSIZIONE PER EMOLUMENTI (I)	FI-ADDEBITO PREMIO ASSICURAZIONE (A)(F)	FJ-ASSEGNI AL DOPO INCASSO (F)
FO-DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING (A)	FT-DELEGHE VIRTUALI DA ADE (A)(F)(I)	FV-ACCREDITO PER PAGAMENTI NEXI (H)
FV-PAGAMENTO NEXI (A)(F)	G0-OPERAZIONE DI RETTIFICA / STORNO (F)	G0-STORNO ACCREDITO DISPOSIZIONI SBF D.I. (A)
G2-ACCREDITO ANTICIPI SBF D.I. DIST. N. (F)	G6-GIRO COMPETENZE (A)(F)	G7-STORNO OPERAZIONE SCONTO (F)
G9-ACCREDITO ANTICIPI SBF D.I. DIST. N. (F)	GH-PAGAMENTO TASSE CONCESSIONE GOVERNATIVA (F)	GI-ACCREDITO PREMIO ASSICURAZIONE (A)(F)
GI-ADDEBITO PREMIO ASSICURAZIONE (A)(F)	GM-GIRO INTERESSI DI MORA (F)	GN-ACCREDITO SU CREDITI DOCUMENTARI ESTERO (A)
GN-ADDEBITO DI CREDITI DOCUMENTARI ESTERO (A)	GR-RETROCESSIONE SOTTOSCRIZIONE TITOLI (F)	GV-RIACCREDITO PER OPERAZIONE DI RETTIFICA (F)
GW-PREMI ASSICURATIVI VITA (A)(F)(I)	GY-DISPOSIZIONI SBF V.M. RICHIAMATE (A)	H3-STORNO COMM. MESSA A DISP. FONDI (F)
H3-COMMISSIONE PER LA MESSA A DISPOSIZIONE FONDI (A)(F)	H8-VOSTRO ASSEGNO NUMERO (A)(F)	H9-VOSTRO ASSEGNO NUMERO (A)
HB-PREMIO ASSICURAZIONI GENERALI (A)	HG-LIQUIDAZIONE COMPETENZE PER ESTINZIONE C/C (F)	HR-PAGAM. CONTRIBUTO FONDO SOLIDARIETA' D.LGS 122/05 (A)
HW-Addebito vs. assegno (A)(F)	HX-Addebito vs. assegno (A)(F)	HY-Addebito vs. assegno (A)(F)
I3-QUOTA ASSOCIATIVA CRAL (A)	I6-STORNO COMMISSIONI DI INGRESSO (F)	ID-VERSAMENTO DI ASSEGNI FUORI PIAZZA (F)
IG-VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI FUORI PIAZZA (F)(S)	IM-SPESE ISTRUTTORIA FINANZIAMENTO (F)	IP-ASSEGNO RIPRESENTATO IN STANZA (F)
IP-IMPAGATO ASSEGNO CHT (A)	IR-STORNO SPESE ISTRUTTORIA (F)	IR-SPESE ISTRUTTORIA (F)
IT-ADDEBITO VS. ASSEGNO NUMERO (A)(F)	IV- (F)	IV-COMMISSIONE ASSEGNO CHT/STANZA (A)(F)
IW-COMMISSIONI RILASCIO DICHIARAZIONE INTERESSI PASSIVI (F)	J0-STORNO COMMISSIONI DI OVER PERFORMANCE (F)	J0-COMMISSIONI DI OVER PERFORMANCE (A)
II-COMMISSIONE GESTIONE MONETA (F)	J6-ADD. NEXI DIR. PERCENTUALE (A)	J7-ADDEBITO SCT DA HOME BANKING (A)(I)(S)
J8-ADDEBITO BIR DA HOME BANKING (I)	JF-EFF. INS. SOSPESI (F)	JI-GIROCONTO TRA CONTI TECNICI (F)
JJ-CONFERIMENTO A GESTIONE PATRIMONIALE (F)	JK-RIMBORSO DA GESTIONE PATRIMONIALE (A)(F)	JL-CERTIFICATI DI DEPOSITO - ACCREDITO CEDOLE (A)(F)
JM-COMMISSIONE (I)	JN-RETTIF. MOVIMENTI P.O.S. D.C. (A)	JQ-DEPOSITO CAUZIONALE (F)
JT-STORNO COMMISSIONI DI INGRESSO (F)	JX-SVINCOLO DEPOSITO CAUZIONALE (A)(F)	K2-INTERESSI A VOSTRO CREDITO (A)
K4-STORNO SPESE A VS. DEBITO (F)	K4-SPESE A VS. DEBITO (F)	K5-RITENUTA FISCALE A VS. DEBITO (A)
K7-STORNO INTERESSI A VOSTRO DEBITO (A)	K7-INTERESSI A VOSTRO DEBITO (A)	K9-STORNO SPESE A VS. DEBITO (F)
K9-SPESE A VOSTRO DEBITO (F)	KJ-IMPOSTA INTEGRATIVA I.V.A. (A)	KK-IMPOSTA DI BOLLO SU PRODOTTI FINANZIARI - DEPOSITI (A)
KU-RECUPERO IMPOSTA DI BOLLO CARTOLARE (A)	L1-VOSTRA DISPOSIZIONE A FAV. (A)(F)	L6-REMOTE BANKING-VS/DISPOSIZIONE (A)(F)(H)
L3-VOSTRA DISPOSIZIONE (A)	LB-ADDEBITO SPESE VARIE (F)	L1-VOSTRA DISPOSIZIONE A FAV. (F)
LR-BONIFICO A VOSTRO FAVORE (A)	LU-PAGAMENTO BOLLETTINI RAV (F)(I)	M4-BONIFICO VS. FAVORE (F)(I)
M4-VS DISPOSIZIONE DI BONIFICO (I)(S)	M5-GIROCONTO (I)(S)	M6-VS DISPOSIZIONE DI BONIFICO (I)
M7-SPESE PER RILASCIO LETTERA CANCELLAZIONE (F)	M9-SPESE DI PERIZIA (A)(F)	MF-PAGAMENTO RATA MUTUI / FINANZIAMENTI VARI (F)
MQ-RECUPERO SPESE SU MUTUO (F)	MS-COMPETENZE FACTORING (F)	MT-PAGAMENTO ESCUSSIONE FIDEJUSSIONE (F)
N4-ESCUSSIONE PEGNO (F)	N5-RITENUTA ACCONTO 20% (F)	NA-RIMBORSO ANTICIPI/FINANZIAMENTI (A)(F)
NB-BONIFICI ALL'ESTERO (A)(F)(I)(H)	ND-INCASSO DI RIMESSE DOCUMENTATE (A)	ND-PAGAMENTO DI RIMESSE DOCUMENTATE (A)
NE-INTERESSE COMMISSIONI E SPESE ESTERO (A)(F)	NF-STORNO SCRITTURA OPERAZIONI ESTERO (A)(F)(I)(H)	NH-INSOLUTI ESTERO (A)
NI-ACCENSIONE ANTICIPI/FINANZIAMENTI (A)	NL-OPERAZIONI ESTERO (A)(F)(I)(H)	NW-CANONE LEASING (A)(F)
NY-RECUPERO SPESE (F)	O1-PRESENTAZIONE ANTICIPO DOC. DIST. N. (F)	O2-ESTINZIONE DELL'ANTICIPO DOC. DIST. N. (A)(F)
O4-COMMISSIONE SU PROROGA ANTICIPO DOCUMENTI (F)	ON-INCASSO BOLLETTINI BANCARI (A)	ON-PAGAMENTO BOLLETTINI BANCARI (F)(I)

OO-DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING (A)(F)	OR-DISPOSIZIONE RIPETITIVA (A)	OW-ADDEBITO DELEGA F24 (A)(F)(H)
OY-BONIFICO PERMANENTE A FAV. (A)	P5-RITENUTA ACCONTO ART.25 D.L. 78/2010 E SUCC.MODIFICHE (A)(F)	P8-PAGAMENTO PRESTITO NUM. (A)(F)
PB-SURROGA PRATICA MUTUO (F)	PG-ACCREDITO ONERI PER PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO (A)(F)	PG-ONERI PER PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO (F)
PI-ACCREDITI DIVERSI A VOSTRO FAVORE (F)	PL-PAGAMENTO EFFETTI (F)	PX-COMMISSIONI SU PAGAMENTO (F)(I)
Q1-COMMISSIONI DISPOSIZIONI PRES. DIST. N. (A)(F)(H)	Q3-COMMISSIONI AVVISO DI SOLLECITO MAV (A)	Q4-COMMISSIONI AVVISO DI MOROSITA' MAV (A)
Q5-COMMISSIONI DISPOSIZIONI Richiamate/Stornate/Insolute (A)(F)	Q6-COMMISSIONI DI AVVENUTO INCASSO DISPOSIZIONI (A)	Q7-CARICO DISPOSIZIONI SBF V.M. DIST. N. (F)(H)
Q8-ACCREDITO DISPOSIZIONI SBF D.I.DIST. N. (A)(F)(H)	Q9-ACCREDITO DISPOSIZIONI SBF V.M.DIST. N. (F)(H)	Q9-SCARICO DISPOSIZIONI SBF V.M. DIST. N. (A)
QA-DISPOSIZIONI SBF RICHIAMATE (A)	QB-DISPOSIZIONI SBF STORNATE/INSOLUTE (A)(F)	QD-ACCREDITO DISPOSIZIONI AL DOPO INCASSO (A)(F)
QN-COMMISSIONI INCASSO FATTURE (F)	QO-ADDEBITO DELEGA F24 (A)(H)	QR-DISPOSIZIONI SBF D.I. RICHIAMATE (A)
R3-ADDEBITO EFF.RICHIAMATO SCONT/VMM (A)	R4-ADDEBITO EFFETTI SBF RICHIAMATI N. (A)	R5-MOVIMENTI C/INCASSI VERSO S/S 93 - FACTORING (F)
RD-BONIFICO SEPA (F)	RE-PAGAMENTO EFFETTI (F)	RG-PAGAMENTO EFFETTI PRESSO P.U. (F)
RL-PAGAMENTO EFFETTI (F)	RQ-SPESE PUBBLICO UFFICIALE (F)	RR-SPESE ISTITUTO (F)
RV-SPESE RECLAMATE RESTIT. ASSEGNO INS/PROT (A)(F)	S3-PASSAGGIO A PERDITE SALVI I NS. DIRITTI (F)	S4-GIROCONTO (A)
S6-PAGAMENTO IMPOSTE E TASSE (A)	SF-PASSAGGIO A CONTO CORRENTE da rimborsare/SOFFERENZA (F)	SH-GIROCONTO (H)
SJ-ESTINZIONE PER VOLTURA A SOFFERENZA (F)	SL-ADDEBITO PER PIGNORAMENTO (F)	SO-SOMME F.U.G. DL 181 /2008 (F)
SP-SPESE RECLAMATE DA AMMINISTRAZIONE POSTALE (F)	SX-RITENUTA FISCALE (F)	SY-TASSA SULLE TRANSAZIONI FINANZIARIE (A)
T2-Storno prelievo di contante ATM (F)	T2-Prelievo di contante ATM carta n. (A)	T4-COMMISSIONI PER SERVIZIO POS (A)(F)
T6-AFFITTO/SPESE CONDOMINIALI (F)	T7-STORNO PAGAMENTO RETTE (F)	T9-IMPOSTA DI BOLLO SU ATTIVITA' FINANZIARIE DL 201/11 (A)(F)
TB-ADDEBITO UTENZA (F)(I)	TE-SEPA DIRECT DEBIT (A)(F)	TG-CANONE (A)(F)
TJ-COMMISSIONI BONIFICO BIR (F)	TL-COMMISSIONI SU PAGAMENTO (F)(I)	TM-PAGAMENTO VIACARD/TELEPASS (A)(F)
TT-VERSAMENTO DI CONTANTI (F)(S)	TW-BONIFICO A VOSTRO FAVORE (F)	TW-VOSTRA DISPOSIZIONE (F)
TZ-PAGAMENTO IMPOSTE E TASSE (A)(F)	U1-PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA (A)(F)	U2-PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA (A)(F)
U3-PAGAMENTO BOLLETTA AZ.ELETTRICA/GAS (A)	U4-PAGAMENTO GAS (A)	U5-PAGAMENTO ACQUA (A)
U7-INCASSO/RIMBORSO UTENZE (F)	U7-PAGAMENTO UTENZE (A)	U8-ACCREDITO PENSIONE (F)
U8-PENSIONE (A)	U9-UTENZE VARIE (A)	UD-PAGAMENTO RICEVUTE RIBA (A)(F)(I)(H)
UK-ADDEBITO S.D.D. (F)	UM-RICARICA CARTA/E PREPAGATA/E (A)(F)	UN-COMMISSIONE CARTA PREPAGATA (A)
UX-COOPCARD ADDEBITO (A)	V0-Storno commissione incasso con carta di debito (F)	V0-Commissione incasso carta di debito (A)
V2-Prelievo di contante altri ist.carta n. (A)(F)	V3-Storno comm. prelievo di contante ATM (F)	V3-Comm. prelievo di contante ATM (A)
V5-INCASSI P.O.S. CARTE DI CREDITO (A)	V7-Carta di Debito - incassi (A)(F)	V8-PAGAMENTO CERTIFICATI DI CONFORMITA' (F)
VC-STORNO COMMISSIONE SU ASSEGNI IMPAGATI (F)	VC-COMMISSIONE SU ASSEGNI IMPAGATI (A)(F)	VH-Carta di Debito - Storno (F)
VH-Carta di Debito - Addebito carta n. (A)(F)	VJ-VERSAMENTO C/O POSTE (F)	VP-BOLLETTINI POSTALI (F)
VT-AZZERAMENTO SALDO PER ESTINZIONE DEPOSITO DORMIENTE (A)	VX-Carta di Debito - Addebito carta n. (F)	VZ-INTERESSI SU FINANZIAMENTO ESTERO (A)(F)
W9-STORNO SPESE SOSTENUTE PER INFORMAZIONI (F)	WM-QUESTO CONTO PROSEGUE CON (A)	WN-QUESTO CONTO E' LA PROSECUZIONE (A)
WO-ACCREDITO (A)(F)	WO-ADDEBITO (F)	WR-PROROGA EFFETTI SBF (A)
WR-RICHIAMO EFFETTI S.B.F. (A)	WS-SCARICO EFFETTI PROROGATI/RICHIAMATI (A)	WT-PAGAMENTO FINANZIAMENTO (A)
X1-Storno interessi debitori (F)	X1-Addebito interessi debitori (A)(F)	X2-Addebito interessi debitori esigibili (F)
X3-Addebito interessi di mora (A)(F)	X6-ESERCIZIO OPTIONS (A)	XA-IMPOSTA SOSTITUTIVA SU TITOLI (A)(F)
XC-RIMBORSO TITOLI SCADUTI (A)	XD-RIMBORSO TITOLI PER AMMORTAMENTO (A)	XG-VENDITA OPTION (F)
XH-ACCREDITO CEDOLE (A)(F)	XK-VENDITA TITOLI PER CONTANTI (A)(F)(I)	XO-COMM. PER ORDINI INESEGUITI/REVOCATI (A)(F)
XQ-ACCREDITO DIVIDENDI (A)(F)	XS-STORNO OPERAZIONE TITOLI (A)(F)	XZ-REGOLAMENTO DIVIDENDI MISTI (A)
Y2-COMMISSIONI EUROPAY (A)	Y4-PAGAMENTO POS CARTA MAESTRO N. (A)	Y6-STORNO COMMISSIONI DI GESTIONE (F)
Y6-COMMISSIONI DI GESTIONE (A)(F)	Y7-IMPOSTA CAPITAL GAIN (A)(F)	Y9-PREL. ATM CIRRUS CARTA N. (A)
YB-SOTTOSCRIZIONE TITOLI : VALORE NOMINALE (F)	YD-RIMBORSO CERTIFICATI DI DEPOSITO (A)(F)	YD-SOTTOSCRIZIONE CERTIFICATI DI DEPOSITO (F)
YF-DISPOSIZIONI DI GIRO SU CONTO TECNICO (F)	YG-ACQUISTO OPTION (F)	YI-RECUPERO SPESE TRASFERIMENTO TITOLI (A)
YK-ACQUISTO TITOLI PER CONTANTI (A)(F)(I)	YQ-ADDEBITO PER OPERAZIONE SUL CAPITALE (F)	YS-STORNO OPERAZIONE TITOLI (A)(F)
YW-TITOLI - COMPENSI (A)(F)	YY-STORNO SPESE GESTIONE DEPOSITO TITOLI (F)	YY-SPESE GESTIONE DEPOSITO TITOLI (A)
Z2-CREDITORI DIVERSI - DEPOSITI PROVVISORI (F)	Z3-RIMBORSO SPESE COMUNICAZIONI ALLA CLIENTELA (F)	Z3-RECUPERO SPESE COMUNICAZIONI ALLA CLIENTELA (A)(F)
Z4-CREDITORI - ECCEDENZE DI CASSA (F)	ZB-REGOLAMENTO POLIZZA R.C. AUTO (A)	ZV-PAGAMENTO MAV (F)(I)

- Canale di provenienza (F) identifica un'operazione eseguita allo sportello;
- Canale di provenienza (A) identifica un'operazione centralizzata (*);
- Canali di provenienza (I) (H) identificano un'operazione eseguita via Internet Banking;
- Canale di provenienza (S) identifica un'operazione eseguita su apparecchiature Self Service

NOTA (*)

Alle sole operazioni identificate dal Canale di Provenienza (A) e da una delle seguenti Causali 2G, 4Y, 8U, T2, V0, V2, Y4, Y9 sono applicate le spese di registrazione contabile identificate dalla voce di contratto "operazioni con carta di debito / Self Service"

Alle sole operazioni identificate da Canale di Provenienza (A) e da una delle seguenti Causali V5, V7 sono applicate le spese di registrazione contabile identificate dalla voce di contratto "operazioni accredito esercenti POS" e sono riservate agli esercenti attivi al servizio POS offerto dall'Istituto.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

I tempi di chiusura di un conto corrente sono condizionati dalla conclusione di tutte le operazioni ancora in sospeso all'atto della richiesta di estinzione e riguardanti i servizi accessori ad esso collegati. Il conto corrente viene estinto, indicativamente, in un arco temporale massimo di sessanta giorni dalla data di ricezione della predetta richiesta di estinzione.

Reclami

Per eventuali contestazioni il Cliente può rivolgersi all'Ufficio Reclami del Banco, Via Rovagnati, 1 20832 Desio (MB), fax.+39.0362.488201, e-mail: reclami@bancodesio.it, PEC: reclami@pec.bancodesio.it., che provvede ad evadere i reclami per iscritto tempestivamente e comunque non oltre 60 (sessanta) giorni dalla data di loro ricezione, ovvero entro 15 (quindici) giornate operative nel caso di reclami aventi ad oggetto i servizi di pagamento.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta del Banco o non ha ricevuto riscontro dal Banco nel termine sopra previsto, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) con le modalità indicate nell'apposita guida, che il Banco mette a disposizione della clientela presso le proprie Filiali e sul proprio sito internet. Il Cliente, anche in assenza di preventivo reclamo, potrà presentare istanza al Conciliatore Bancario Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie (ADR) con le modalità stabilite da detto organismo disponibili in Filiale o consultabili sul sito www.conciliatorebancario.it.

Il Banco e il Cliente concordano che qualora quest'ultimo intendesse avviare, con riferimento al presente contratto, una procedura di risoluzione stragiudiziale delle controversie, ogni contestazione dovrà essere sottoposta in via esclusiva al Conciliatore Bancario e Finanziario –

Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (iscritto al n. 3 del registro degli organismi di conciliazione tenuto dal Ministero della Giustizia). Resta ferma in ogni caso la facoltà per il Cliente - e/o il Garante- di rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) con le modalità sopra descritte.

La Guida Pratica all'ABF, i Regolamenti di Ombudsman-Giurì Bancario e Conciliatore Bancario Finanziario, la Sintesi del Regolamento di Conciliazione Interna, sono a disposizione del Cliente presso ogni Filiale e sul sito internet della Banca.

LEGENDA DEI PRINCIPALI TERMINI RICORRENTI

Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Coordinate IBAN	(International Bank Account Number) è l'identificativo unico obbligatorio necessario per determinare in modo certo il conto del beneficiario di un ordine di bonifico.
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.
Giornata operativa	Indica qualsiasi giorno feriale in cui gli sportelli della Banca sono regolarmente aperti e forniscono servizi alla clientela e i cui la Banca può regolare l'operazione di bonifico sul sistema interbancario.
Minimo spese per operazioni	L'importo minimo spese per operazioni viene applicato alla liquidazione delle competenze del conto corrente nel caso in cui l'ammontare delle spese per operazioni maturato sia inferiore al predetto importo minimo.
Orario Limite	Indica gli orari di una qualsiasi Giornata Operativa oltre i quali la Banca può considerare l'ordine di bonifico come ricevuto nella giornata operativa successiva
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per il conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze, addebitate alla liquidazione di fine anno e/o all'estinzione del rapporto.
Spese per invio estratto conto	Spese 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.
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 su versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
-----------------------------	---