BCC MEDIOCRATI

GRUPPO BCC ICCREA

Foglio informativo relativo alle operazioni di Anticipazione FONDI 8 X 1000 Diocesi Cassano all Ionio _ FI NR 1599

Le condizioni di seguito pubblicizzate non costituiscono offerta al pubblico

Informazioni sulla banca

CREDITO COOPERATIVO MEDIOCRATI Societa' Cooperativa
Via Don Carlo De Cardona 4 - 87036 - Rende (CS)
Tel.: + 39 0984.841811 - Fax: + 39 0984.841805
Sito web: www.mediocrati.it - Email: credito.cooperativo@mediocrati.bcc.it - PEC: 07062.bcc@actaliscertymail.it
Codice Fiscale e numero di iscrizione al Registro Imprese di Cosenza n. 02300410780
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari con capogruppo Iccrea Banca S.p.A., che ne esercita la direzione e il coordinamento.
Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea - Partita IVA 15240741007, Cod. SDI 9GHPHLV. Iscritta all'Albo delle banche n. 5419, Cod. ABI: 07062.3
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A160927
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia.

Dati e qualifica soggetto incaricato dell'offerta fuori sede/a distanza

(da compilare a cura del soggetto che effettua l'offerta e che entra in contatto con il Cliente)

(Cognome e Nome/Ragione Sociale)

(Indirizzo)

(Recapito telefonico e indirizzo e-mail)

(Iscrizione ad Albo o Elenco)

(Numero di iscrizione all'Albo o Elenco)

(Qualifica)

Che cos'è l'anticipo fatture, contratti o altri documenti

L'operazione di **anticipo fatture, contratti o altri documenti** permette al cliente di trasformare immediatamente in denaro un proprio credito verso un terzo, con il cui incasso la banca ottiene il rimborso delle somme anticipate o messe a disposizione.

Per la gestione del rapporto è aperto un **conto anticipi**. L'importo delle fatture o altri documenti presentati alla banca viene addebitato sul conto anticipi con contestuale accredito sul conto ordinario. Alla scadenza delle fatture, contratti o altri documenti, se il debitore del cliente paga, l'operazione si chiude. Se invece il debitore del cliente non paga, la relativa somma viene addebitata sul conto ordinario. In entrambi i casi la partita debitoria sul conto anticipi si chiude. Sulle somme anticipate maturano interessi passivi a prescindere dal loro effettivo utilizzo. Gli interessi maturano il 31 dicembre di ciascun anno e diventano esigibili il 1° marzo successivo alla loro maturazione. In caso di chiusura definitiva del rapporto gli interessi sono immediatamente esigibili. Le competenze che maturano sul conto anticipi sono direttamente addebitate sul corrispondente conto ordinario.

Tra i **principali rischi** vanno considerati:

- l'obbligo da parte del cliente di rimborsare alla banca le somme da questa anticipate o messe a disposizione in caso di mancato pagamento delle fatture o documenti presentati
- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse, se l'affidamento è concesso a tempo indeterminato o a tempo determinato a favore di soggetti diversi da consumatori e micro imprese, ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto e comunque in presenza di un giustificato motivo.

REQUISITI MINIMI :L'affidamento disciplinato nel presente foglio informativo e' riservato alle Parrocchie,Istituti Religiosi,Fondazioni e Imprese facenti capo alla Diocesi di Cassano allo Ionio ed e'destinato all'anticipazione fondi 8 per mille.

I richiedenti dovranno esibire la seguente documentazione:a)PARROCCHIE certificazione rilasciata dalla Prefettura ovvero dall'Ordinario Diocesiano attestante l'avvenuta iscrizione della Parrocchia nel registro delle persone giuridiche e le generalita' del legale rappresentante;autorizzazione dell'Ordinario Diocesano;copia dell'ultima dichiarazione IRES ,se dovuta;rendiconto amministrativo annuale degli ultimi uno/due anni sottoscritto dal legale rappresentante della Parrocchia richiedente;preventivo entrate/uscite annuale,ove stabilito dalla normativa diocesana; preventivo di spesa e autorizzazioni di enti locali ove necessario in relazione alla forma tecnica della linea di credito richiesta;autorizzazione privacy(all.2 della convenzione);altra documentazione richiesta dalla banca .B) ISTITUTI RELIGIOSI, FONDAZIONI E IMPRESE documentazione richiesta dalla banca

Condizioni economiche

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

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

Conto anticipi

Spese fisse

Gestione liquidità

Voce	Importo
Spese tenuta conto (per ogni trimestre o frazione di trimestre)	0,00€
Spese forfetarie trimestrali	0,00€

Spese variabili

Gestione liquidità

Voce	Importo
Spesa massima unitaria per registrazione operazione (si aggiunge al costo dell'operazione ove prevista)	0,00€
Massimo trimestrale	0,00€
Spese per estratto conto capitale*	
- cartaceo	0,00€
- formato elettronico	gratuito
Spese per estratto conto scalare*	
- cartaceo	0,00€
- formato elettronico	gratuito
Spese per contabili*	
- cartaceo	0,00€
- formato elettronico	gratuito
Spese per documento di sintesi*	
- cartaceo	0,00€
- formato elettronico	gratuito
Spese per altre comunicazioni	0,00€
Spese per altre comunicazioni mediante raccomandata	0,00€

* La spesa effettivamente applicata dalla Banca coinciderà con l'importo associato alla modalità di spedizione da Lei/Voi selezionata in sede di sottoscrizione del rapporto contrattuale.

Affidamento

Tasso di interesse debitore per utilizzi nei limiti del fido concesso

Tasso debitore annuo indicizzato	
- parametro	Euribor 6M_360 rilevazione mensile arrotondato ai cinque centesimi percentuali superiori
- valore attuale del parametro	+3,00000%
- spread	+2,00000%
- tasso nominale	5,00000%

I tassi variano mensilmente in base al seguente parametro di indicizzazione rilevato su ' Il Sole 24 Ore' e/o riviste equipollenti , o in mancanza sull'apposita pagina del circuito telematico 'Reuters' o in altro circuito similare,'Euribor 6M_360 rilevazione mensile arrotondato ai cinque centesimi percentuali superiori ', riferito all'ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di applicazione(ad esempio:ultimo giorno lavorativo di giugno per il tasso applicato nel mese di luglio),aumentato dello spread massimo applicabile sopra riportato.

Tasso debitore annuo nominale minimo	0,00000%

Tasso di interesse debitore per utilizzi oltre i limiti del fido concesso

Tasso debitore annuo indicizzato	
- parametro	Euribor 6M_360 rilevazione mensile arrotondato ai cinque centesimi percentuali superiori
- valore attuale del parametro	+3,00000%
- spread	+4,00000%
- tasso nominale	7,00000%

I tassi variano mensilmente in base al seguente parametro di indicizzazione rilevato su ' Il Sole 24 Ore' e/o riviste equipollenti , o in mancanza sull'apposita pagina del circuito telematico

'Reuters' o in altro circuito similare,'Euribor 6M_360 rilevazione mensile arrotondato ai cinque centesimi percentuali superiori ', riferito all'ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di applicazione(ad esempio:ultimo giorno lavorativo di giugno per il tasso applicato nel mese di luglio),aumentato dello spread massimo applicabile sopra riportato.

Tasso debitore annuo nominale minimo	0,00000%

Gli interessi debitori previsti per gli utilizzi oltre il limite del affidamento concesso sono calcolati sull'ammontare e per la durata dello sconfinamento per valuta, nel caso in cui in cui il saldo per valuta ed il saldo disponibile risultino contestualmente sconfinanti. Se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta vengono calcolati gli interessi debitori previsti per l'utilizzo nei limiti del fido.

Tasso per interessi di mora	
Tasso annuo per interessi di mora indicizzato	
- parametro	Euribor 6M_360 rilevazione mensile arrotondato ai cinque centesimi percentuali superiori
- valore attuale del parametro	+3,00000%
- spread	+4,00000%
- tasso nominale	7,00000%

I tassi variano mensilmente in base al seguente parametro di indicizzazione rilevato su ' Il Sole 24 Ore' e/o riviste equipollenti , o in mancanza sull'apposita pagina del circuito telematico 'Reuters' o in altro circuito similare,'Euribor 6M_360 rilevazione mensile arrotondato ai cinque centesimi percentuali superiori ', riferito all'ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di applicazione(ad esempio:ultimo giorno lavorativo di giugno per il tasso applicato nel mese di luglio),aumentato dello spread massimo applicabile sopra riportato.

Tasso annuo per interessi di mora nominale minimo	0,00000%

Modalità di calcolo degli interessi
Gli interessi sono calcolati con riferimento all'anno civile (365 giorni)

Conteggio ed esigibilità degli interessi e periodicità addebito spese e commissioni	
Periodicità di conteggio interessi	Annuale, al 31 dicembre di ciascun anno
Esigibilità interessi	1° marzo dell'anno successivo in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto
Periodicità addebito spese e commissioni	Annuale o al momento dell'esecuzione dell'operazione

Spese	
Spese per comunicazioni periodiche	0,00 €
Spese per altre comunicazioni	0,00€
Spese per altre comunicazioni mediante raccomandata	0,00€

Commissioni

Commissione trimestrale sul fido accordato (Commissione onnicomprensiva) variabile secondo le seguenti aliquote:

Da Eur	Commissione	Da Eur	Commissione	Da Eur	Commissione	Da Eur	Commissione
5.000,01€	0,10000%						

massimo	Non previsto

Per le informazioni circa la decorrenza delle valute e i termini di disponibilità delle operazioni di incasso, nonché le altre spese e commissioni connesse a tale servizio, si rinvia al foglio informativo relativo al servizio di incasso di effetti e documenti.

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Nell'esempio che segue il TAEG è calcolato assumendo un fido di 30.000,00€ euro e di durata 03 mesi.

Si suppone che l'importo del fido sia prelevato subito e per intero e che rimanga utilizzato per l'intera durata del finanziamento. Se il fido è a tempo indeterminato si assume che abbia una durata pari a 3 mesi.

Il TAEG è calcolato alla luce di informazioni ricavate per stima, rappresentative del contratto in oggetto. Fido accordato euro 30.000,00,tasso nominale annuo indicizzato 5,000000% , interessi dovuti euro 375,00 commissione trimestrale sul fido accordato su base trimestrale 0,10% pari ad euro 30,00. Per gli affidamenti a tasso variabile il TAEG ha un valore puramente indicativo, in quanto puo' subire variazioni determinate dall'andamento del parametro di indicizzazione
E' possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi, in base alle proprie reali esigenze, utilizzando l'algoritmo pubblicato sul sito internet della banca.

Sono stati inclusi nel calcolo del TAEG i seguenti oneri calcolati secondo i criteri sopra indicati accanto a ciascuna voce di costo e sulla base dell'esempio rappresentativo prescelto

Spese per comunicazioni periodiche: 0,00 €

TAEG = 5,51000%

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l.n. 108/1996), relativo ai finanziamenti per anticipo su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.mediocrati.it

Spese per registrazione operazione

0001.00	Versamento titoli di credito su piazza	0,00€	0001.10	Versamento ass. bancari tratti su BCC - Sportello	0,00€
0001.11	Versamento ass. int. FAD tratti su BCC - Sportello	0,00€	0001.20	Versamento ass. banc.su piazza altri Ist-Sportello	0,00€
0001.25	Rinegoziazione assegni su piazza	0,00€	0001.30	Versamento ass. circolari altri Ist. - Sportello	0,00€
0001.31	Versamento travel cheques	0,00€	0001.32	Versamento money orders	0,00€
0001.35	versamento A/C per rinegoziazione	0,00€	0001.40	Versamento ass. circolari Iccrea Banca - Sportello	0,00€
0001.50	Versamento assegni bancari BCC - Sportello	0,00€	0001.51	Versamento ass. bancari tratti su BCC-CSA- ATMEvo	0,00€
0001.98	Prenotazione in conto per FAD bloccati in CAI	0,00€	0001.99	Prenotazione in conto per ass.circ.bloccati in CAI	0,00€
0002.00	Versamento titoli di credito fuori piazza	0,00€	0002.20	Vers. ass. banc. fuori piazza altri Ist-Sportello	0,00€
0002.25	Rinegoziazione assegni fuori piazza	0,00€	0002.30	Vers.ass.estero di banche estere	0,00€
0002.31	Versamento assegni c/estero banche estere	0,00€	0002.32	Versamento assegni c/estero banche Italia	0,00€
0002.33	Vers.ass. estero di banche italiane	0,00€	0002.51	Versamento assegni bancari-CSA-ATMEvo	0,00€
0003.00	Versamento contante - cassa continua	0,00€	0003.01	Versamento contante cassa continua rit.a domicilio	0,00€
0003.10	Vers.ass.banc.su piazza altri Ist-cassa continua	0,00€	0003.20	Vers.ass.banc.fuori piazza altri Ist-cassa contin.	0,00€
0003.30	Versamento assegni bancari BCC-cassa contin.	0,00€	0003.40	Vers. ass. bancari tratti su BCC - cassa continua	0,00€
0003.50	Vers. ass. circolari altri Ist. - cassa continua	0,00€	0003.51	Versamento ass. circolari altri Ist -CSA-ATMEvo	0,00€
0003.52	Versamento ass. circolari Iccrea Banca-CSA-ATMEvo	0,00€	0003.60	Versamento vaglia - cassa continua	0,00€
0003.70	Vers. ass. circolari Iccrea Banca - cassa continua	0,00€	0004.00	Versamento contante a mezzo bancomat	0,00€
0005.00	Prelevamento su nostro bancomat	0,00€	0006.00	Accredito per incassi con addebito preautorizzato	0,00€
0006.10	Accredito Sepa Direct Debit	0,00€	0006.20	Accredito M.A.V.	0,00€
0006.30	Rimborso addebiti preautorizzati	0,00€	0007.00	Accredito per incassi	0,00€
0007.01	Disposiz.di accr.per incasso di Loyalty/Minipay	0,00€	0007.02	Disposiz.di accr.per vendita di Loyalty/Minipay	0,00€
0008.00	Disposizioni di incasso preautorizzate impagate	0,00€	0009.10	Incassi esercenti tramite carte di credito	0,00€
0009.11	Incassi American Express	0,00€	0009.12	Incassi Bankamericard	0,00€
0009.13	Incassi Nexi	0,00€	0009.14	Incassi Diners Club Int.	0,00€
0009.15	Incassi Internazionali Numia SpA	0,00€	0010.00	Emissione assegni circolari	0,00€
0010.01	Emissione Ass.Circ.per stipula mutuo	0,00€	0011.00	Pagamento utenze	0,00€
0011.10	Pagamento energia elettrica	0,00€	0011.20	Pagamento metano	0,00€
0011.29	SDD Utenze-Servizi-Richiesta Incasso SEPA	0,00€	0011.30	Pagamento telefonia	0,00€
0011.33	Ricarica cellulare tramite Internet	0,00€	0011.34	Ricarica cellulari - CSA - ATMEvo	0,00€
0011.35	Ricariche cellulari	0,00€	0011.40	Pagamento acqua	0,00€
0011.50	Incassi T-Serve - EU Pay	0,00€	0011.51	Incasso SO.RI.	0,00€
0011.60	Pagamento bollo auto tramite internet	0,00€	0011.62	Pagamento bollettini postali tramite internet	0,00€
0011.63	Pagamento bollo auto	0,00€	0011.64	Pagamento bollettini postali	0,00€
0011.70	Pagamento utenze CBILL/PAGOPA da internet	0,00€	0011.71	Pagamento utenze CBILL da sportello	0,00€
0012.00	Cambio Assegno nostro Istituto	0,00€	0012.01	Cambio Assegno altro Istituto	0,00€
0013.00	Vs assegno n.	0,00€	0013.10	Vs assegno (check trunc.) n.	0,00€
0013.99	Prenotazioni in conto per assegno in sospeso	0,00€	0014.00	Cedole, dividendi, premi estratti	0,00€
0014.10	Cedole su titoli	0,00€	0014.20	Dividendi	0,00€
0014.30	Premi estratti	0,00€	0014.40	Cedole su C/D	0,00€
0014.50	Dividendi della banca	0,00€	0014.60	Cedole obbligazioni della banca	0,00€
0014.65	Cedole obbligazione etica	0,00€	0014.70	Ristorno	0,00€
0014.90	Premio Fedelta'	0,00€	0015.01	Ripianamento piano mutuo	0,00€
0015.10	Addebito rata mutuo	0,00€	0015.11	Anticipo su rata mutuo	0,00€
0015.13	Accredito diff.interessi ricondotti soglia legale	0,00€	0015.15	Richieste Rimborso Sepa Direct Debit	0,00€
0015.20	Addebito effetto diretto	0,00€	0015.30	Rimborso anticipo su effetti/doc. s.b.f.	0,00€
0015.40	Insoluto su anticipo fatture	0,00€	0015.90	Decurtazione effetti	0,00€
0016.00	Commissioni	0,00€	0016.01	Comm.su utenze societa' elettriche	0,00€
0016.02	Commissioni gestione OTP	0,00€	0016.03	Comm.su societa' del gas	0,00€
0016.04	Commissioni su servizi di pagamento ICI/IMU	0,00€	0016.05	Comm.su societa' telefoniche	0,00€

0016.06	Commissioni per pagamento bollettino postale	0,00€	0016.07	Commissioni Viacard	0,00€
0016.08	Canone mensile "Il conto Melograno"	0,00€	0016.09	Commissioni R.I.A.	0,00€
0016.10	Commissioni su effetti/doc. s.b.f.	0,00€	0016.11	Commissioni incasso Ri.Ba.	0,00€
0016.12	Commissioni incasso (assunzione/esito) MAV	0,00€	0016.13	Commissioni incasso SDD	0,00€
0016.14	Comm.attivazione home banking	0,00€	0016.15	Commissioni gestione contratto utente	0,00€
0016.16	Addebito Canone home banking	0,00€	0016.17	Commissioni Rav	0,00€
0016.18	Commissioni su ritiro effetti	0,00€	0016.19	Comm.su insoluti ri.ba	0,00€
0016.20	Commissioni incasso su presentazione fatture	0,00€	0016.21	Commissioni su cassette di sicurezza	0,00€
0016.22	Canone mensile tenuta conto	0,00€	0016.23	Comm.su insoluti Mav	0,00€
0016.24	Commissione Insoluti - Restituzione SDD	0,00€	0016.25	Commissioni revisione/gestione fido	0,00€
0016.26	Recupero spese su rilascio Carnet Assegni	0,00€	0016.27	Commissioni per richiamo assegni impagati	0,00€
0016.28	Comm.e sp.assegni ins/prot/rich	0,00€	0016.29	Commissione su fido accordato	0,00€
0016.30	Commissioni su crediti di firma	0,00€	0016.31	Conguaglio commissioni su crediti di firma	0,00€
0016.32	Comm. richiesta incasso SEPA B2B	0,00€	0016.33	Comm. richiesta incasso SEPA B2C	0,00€
0016.34	Commissioni prelievi su D/R	0,00€	0016.35	Rimborso commissioni precedentemente addebitate	0,00€
0016.36	Risconto ASL all'esito fattura	0,00€	0016.37	Commissioni su bonifico tramite internet banking	0,00€
0016.38	Commissioni su bonifico tramite remote banking	0,00€	0016.39	Commissioni su bonifico tramite corporate banking	0,00€
0016.40	Commissioni su bonifico	0,00€	0016.41	Comm.inc.doc.div:acquisto biglietti	0,00€
0016.42	Comm.cessione crediti	0,00€	0016.43	Comm.inc.doc.div:certificati d'origine	0,00€
0016.44	Comm.inc.doc.div:contratti	0,00€	0016.45	Comm.inc.doc.div.contributi	0,00€
0016.46	Comm.inc.doc.div:dist.riepilogative mensili	0,00€	0016.47	Comm.inc.doc.diversi	0,00€
0016.48	Canone per utilizzo Carta	0,00€	0016.49	Commissioni per addebito CASH ADVANCE	0,00€
0016.50	Commissioni insoluto/protestato eff./ass.	0,00€	0016.51	Commissione Richiamo Effetti e Rimborso SDD	0,00€
0016.52	Commissioni decurtazione effetto	0,00€	0016.53	Commissioni pagato effetto	0,00€
0016.54	Commissioni proroga effetto	0,00€	0016.55	Commissioni pagato ri.ba.	0,00€
0016.56	Commissione Pagamento Effetto SDD	0,00€	0016.57	Commissioni pagato m.av.	0,00€
0016.58	Commissioni ass.bancari richiamati check trunc.	0,00€	0016.59	Commissioni assegni	0,00€
0016.60	Commissioni PagoBancomat	0,00€	0016.61	Commissioni prelievo bancomat su altri istituti	0,00€
0016.62	Commissioni rilascio dichiarazioni	0,00€	0016.63	Commissioni transato circuito internazionale	0,00€
0016.64	Commissioni caricamento Minipay su altri istituti	0,00€	0016.65	Commissioni Fastpay	0,00€
0016.66	Commissioni bancomat estero	0,00€	0016.68	Commissioni canone pos	0,00€
0016.69	Commissioni Pagobancomat Carta Taxi	0,00€	0016.70	Commiss.per rilascio certificati camerali (Cervis)	0,00€
0016.71	Commissione impagato assegno c/truncation	0,00€	0016.72	Commissioni esito messaggio pagato assegni	0,00€
0016.73	Commissioni su bonifici SEPA da internet banking	0,00€	0016.74	Commissioni su bonifici SEPA da remote banking	0,00€
0016.75	Commissioni su bonifici SEPA da corporate banking	0,00€	0016.76	Commissioni su bonifici SEPA	0,00€
0016.77	Commissioni per attivita' di consulenza titoli	0,00€	0016.78	Commissioni prelievi cirrus maestro	0,00€
0016.79	Maggiorazione tasso di cambio pagamenti extra UE	0,00€	0016.80	Commissioni NEXI	0,00€
0016.81	Commissioni emissione assegni circolari	0,00€	0016.82	Commissioni American Express	0,00€
0016.83	Commissioni gestione carta di debito	0,00€	0016.84	Commissioni Bankamericard	0,00€
0016.86	Commissioni Diners	0,00€	0016.87	Commissioni per addebito carte di credito cooperat	0,00€
0016.88	Commissioni carta di credito prepagata	0,00€	0016.89	Commissioni carta Jolly	0,00€
0016.90	Commissioni futures	0,00€	0016.91	Commissione su fatturazione elettronica	0,00€
0016.93	Canone Trading on line	0,00€	0016.94	Commissione OTP Relax Banking	0,00€
0016.95	Commissioni di utilizzo GSM banking	0,00€	0016.96	Commissioni di attivazione GSM banking	0,00€
0016.97	Commissioni di disattivazione GSM banking	0,00€	0016.98	Canone periodico GSM banking	0,00€
0017.00	Locazioni, premi assicurativi	0,00€	0017.10	Pagamento affitto	0,00€
0017.11	Pagamento spese condominiali	0,00€	0017.20	Pagamento leasing	0,00€
0017.30	Pagamento premio assicurativo	0,00€	0017.31	Pagamento premio assicurativo: sanita'	0,00€
0017.32	Pagamento premio assicurativo: RCAuto	0,00€	0017.33	Pagamento premio assicurativo: danni	0,00€
0017.34	Pagamento premio assicurativo: vita	0,00€	0017.35	Assicurazione carte di debito/credito	0,00€
0017.36	Assicurazione: polizza infortuni correntisti	0,00€	0017.37	premio polizza infortuni e spese amministrative	0,00€
0018.00	Interessi e competenze	0,00€	0018.01	Int. e comp. per gestione C/C fino alla chiusura	0,00€
0018.10	Interessi	0,00€	0018.11	Pagamento interessi esigibili compresa mora	0,00€

0018.12	Pagamento interessi esigibili corrispettivi	0,00€	0018.13	Pagamento interessi esigibili mora	0,00€
0018.15	Interessi c/c gestioni patrimoniali	0,00€	0018.30	Storno interessi e competenze	0,00€
0018.31	Storno interessi e competenze	0,00€	0018.40	Conguaglio spese per operazione ultimo scalare	0,00€
0018.50	Competenze a Pubblico Ufficiale	0,00€	0018.60	Refusione interessi	0,00€
0019.00	Imposte e tasse	0,00€	0019.01	Conto fiscale	0,00€
0019.02	I.C.I./IMU	0,00€	0019.03	Tassa salute	0,00€
0019.04	Rifiuti solidi urbani	0,00€	0019.05	Imposta di bollo	0,00€
0019.06	Addebito bolli per dossier titoli	0,00€	0019.10	Pagamento i.r.p.e.f.	0,00€
0019.12	Imposte e tasse: ex SAC-CSA-ATMEvo	0,00€	0019.15	Tassa sulle transazioni finanziarie	0,00€
0019.20	Pagamento i.l.o.r.	0,00€	0019.30	Pagamento i.v.a.	0,00€
0019.40	Pagamento i.r.p.e.g.	0,00€	0019.45	Pagamento i.r.e.s.	0,00€
0019.50	Pagamento cartelle esattoriali	0,00€	0019.51	Pagamento rateale cartelle esattoriali	0,00€
0019.60	Pagamento ritenute alla fonte	0,00€	0019.61	Ritenuta 20% titoli a garanzia	0,00€
0019.62	Ritenuta su titoli esteri	0,00€	0019.63	Ritenuta Bonifici Finanziaria 2010	0,00€
0019.70	Bolli su contabili portafoglio	0,00€	0019.80	Imposte e Tasse: Delega Unica	0,00€
0019.81	Imposte e tasse : ex SAC	0,00€	0019.82	Imposte e tasse:Delega Unificata	0,00€
0019.83	Imposte e tasse:Delega Unificata(presentaz.elettr)	0,00€	0019.84	Tassazione rendite finanziarie DL 461/97	0,00€
0019.85	Imposte e Tasse:Delega Unificata(CorpBank)	0,00€	0019.86	Tassazione PCT	0,00€
0019.87	Tassazione rendite finanziarie DL 461/97 (GPM)	0,00€	0019.90	Imposta sostitutiva D.L.239/96	0,00€
0019.91	Imposte e tasse: delega unificata - CSA - ATMEvo	0,00€	0019.92	Ritenuta per scudo fiscale	0,00€
0019.93	Addebito/accredito Conto Unico per cambio aliquota	0,00€	0020.00	Cassette di sicurezza, custodia valori	0,00€
0020.10	Cassetta di sicurezza	0,00€	0020.20	Custodia valori	0,00€
0021.00	Pagamento contributi	0,00€	0021.01	Pagamento contributi con conferma d'ordine	0,00€
0021.10	Pagamento contributi previdenziali	0,00€	0021.20	Pagamento contributi assistenziali	0,00€
0022.00	Custodia/amministrazione titoli	0,00€	0022.10	Gestione/amministrazione titoli	0,00€
0023.00	Accrediti riepilogativi per disposizioni rete i.b.	0,00€	0024.00	Pagamento/incasso documenti sull'Italia	0,00€
0024.10	Pagamento documenti sull'Italia	0,00€	0024.20	Incasso fatture	0,00€
0024.21	Incasso doc.diversi:acquisto biglietti	0,00€	0024.22	Incasso crediti ceduti	0,00€
0024.23	Incasso doc.diversi:certificati di origine	0,00€	0024.24	Incasso doc.diversi:contratti	0,00€
0024.25	Incasso doc.div.contributi	0,00€	0024.26	Incasso doc.diversi:distinte riepilogative mensili	0,00€
0024.27	Incasso doc.diversi	0,00€	0024.28	Assegno pagato	0,00€
0024.29	Incassi da convenzione in POOL	0,00€	0024.30	Finanziamento fatture CCROSS	0,00€
0024.31	Rimborso finanziamento fatture CCROSS	0,00€	0024.40	Pagamento fatture CCROSS	0,00€
0024.41	Rimborso finanziamento fatture CCROSS	0,00€	0024.42	Accredito Note di Credito CCROSS	0,00€
0024.50	Incassi Diversi	0,00€	0025.00	Addebiti riepilogativi disposizioni via rete i.b.	0,00€
0026.00	Vs disposizione a favore di	0,00€	0026.01	Vs disposizione per estinzione conto a favore di	0,00€
0026.02	Vs disposizione a favore di	0,00€	0026.03	Chiusura conto per fallimento	0,00€
0026.04	Disposizione da H.B. a favore di	0,00€	0026.05	Art.16bisDL50 Bonifico a favore di	0,00€
0026.09	LEGGE 296/06 Bonifico a favore di	0,00€	0026.10	Bonifico a favore di	0,00€
0026.11	Bonifico tramite Internet Banking a favore di	0,00€	0026.12	Bonifico tramite remote banking	0,00€
0026.13	Bonifico tramite corporate banking	0,00€	0026.14	Bonifico disposto tramite CSA-ATMEvo	0,00€
0026.15	Art. 16 bis DPR 917/86 Bonifico a favore di	0,00€	0026.17	Bonifico L.090/13 a favore di	0,00€
0026.20	Vs disposizione permanente a favore di	0,00€	0026.30	Bonifico all'estero	0,00€
0026.31	Bonifico estero da H.B.	0,00€	0026.50	Acquisto azioni della banca	0,00€
0026.60	Disposizione per accumulo capitale	0,00€	0026.61	Sottoscrizione titoli e/o fondi comuni	0,00€
0026.62	Sottoscrizione di polizze ramo vita	0,00€	0027.00	Emolumenti	0,00€
0027.10	Stipendio	0,00€	0027.20	Pensione	0,00€
0027.30	Rimborso spese	0,00€	0027.41	Erogazione sponsorizzazioni	0,00€
0027.42	Erogazioni liberali	0,00€	0028.00	Acquisto/vendita divise estere	0,00€
0028.10	Acquisto divisa estera	0,00€	0028.20	Vendita divisa estera	0,00€
0028.30	Acquisto/vendita metalli preziosi	0,00€	0029.00	Accrediti ri.ba.	0,00€
0029.10	Accredito ri.ba. s.b.f.	0,00€	0029.20	Accredito ri.ba. al d.i.	0,00€
0029.84	Accredito per bollettino bancario	0,00€	0030.00	Accrediti effetti/doc. s.b.f.	0,00€

0030.10	Anticipo su effetti/doc. s.b.f.	0,00€	0030.20	Accredito su effetti propri	0,00€
0030.21	Rimborso SDD B2B - SDD Reversal	0,00€	0030.22	Rimborso SDD Core - SDD Reversal	0,00€
0030.30	Incasso fatture CCROSS	0,00€	0030.31	Rimborso SDD B2B	0,00€
0030.32	Rimborso SDD Core - SDD Refund	0,00€	0030.42	Addebito Note di Credito CCROSS	0,00€
0031.00	Effetti ritirati	0,00€	0031.03	Addebito effetti finanziari	0,00€
0031.04	Addebito effetti	0,00€	0031.05	Addebito effetti - cumulativo	0,00€
0031.07	Addebito effetti da Corporate	0,00€	0031.08	Addebito effetti da Internet Banking	0,00€
0031.09	Addebito effetti	0,00€	0031.10	Addebito effetti	0,00€
0031.13	Addebito ricevute finanziarie	0,00€	0031.14	Addebito ricevute	0,00€
0031.15	Addebito ricevute - cumulativo	0,00€	0031.17	Addebito ricevute da Corporate	0,00€
0031.18	Addebito ricevute da Internet Banking	0,00€	0031.19	Addebito ricevute	0,00€
0031.20	Addebito ricevute	0,00€	0031.21	SDD B2B - Richiesta Incasso SEPA	0,00€
0031.22	SDD Core - Richiesta Incasso SEPA	0,00€	0031.23	Addebito tratte/cambiali finanziarie	0,00€
0031.24	Addebito tratte/cambiali	0,00€	0031.25	Addebito tratte/cambiali - cumulativo	0,00€
0031.27	Addebito tratte/cambiali da Corporate	0,00€	0031.28	Addebito tratte/cambiali da Internet Banking	0,00€
0031.29	Addebito tratte/cambiali	0,00€	0031.30	Addebito cambiali / tratte	0,00€
0031.31	Addebito doc.diversi:acquisto biglietti	0,00€	0031.32	Addebito crediti ceduti	0,00€
0031.33	Addebito doc.diversi:certificati di origine	0,00€	0031.34	Addebito doc.diversi:contratti	0,00€
0031.35	Addebito doc.div.contributi	0,00€	0031.36	Addebito doc.diversi:distinte riepilog.mensili	0,00€
0031.37	Addebito doc.diversi	0,00€	0031.39	Addebiti per convenzioni in POOL	0,00€
0031.40	Addebito fatture	0,00€	0031.41	Addebito Riba CBI pass. - cumulativo	0,00€
0031.43	Addebito Riba CBI attivo - cumulativo	0,00€	0031.44	Addebito RIBA	0,00€
0031.45	Addebito Riba - cumulativo	0,00€	0031.46	Pagamento RIBA	0,00€
0031.47	Addebito RIBA CBI passivo	0,00€	0031.48	Addebito RIBA CBI attivo	0,00€
0031.49	Addebito RIBA	0,00€	0031.50	Addebito RIBA	0,00€
0031.53	SDD Enti Terzo Settore - Richiesta Incasso SEPA	0,00€	0031.54	SDD - Richiesta di Incasso Addebito Diretto SEPA	0,00€
0031.60	SDD Commerciale - Richiesta di Incasso SEPA	0,00€	0031.64	Addebito MAV	0,00€
0031.66	Pagamento MAV	0,00€	0031.67	Addebito MAV da Corporate	0,00€
0031.68	Addebito MAV da Internet Banking	0,00€	0031.69	Addebito MAV	0,00€
0031.70	Addebito MAV	0,00€	0031.71	Addebito MAV: rate mutuo	0,00€
0031.74	Addebito RAV	0,00€	0031.75	Rav	0,00€
0031.76	Pagamento RAV	0,00€	0031.77	Addebito RAV da Corporate	0,00€
0031.78	Addebito RAV da Internet Banking	0,00€	0031.79	Addebito RAV	0,00€
0031.80	Addebito RAV	0,00€	0031.82	Addebito Bankpass bollette	0,00€
0031.84	Addebito bollettino Freccia	0,00€	0031.86	Pagamento bollettino Freccia	0,00€
0031.87	Addebito bollettino Freccia da Corporate	0,00€	0031.88	Addebito bollettino Freccia da Internet Banking	0,00€
0031.89	Addebito bollettino Freccia	0,00€	0031.90	Addebito bollettino Freccia	0,00€
0031.97	Prenotazione bonifici da distinta	0,00€	0031.98	Prenotazione in conto di anticipi fatture	0,00€
0031.99	Prenotazione in conto di avvisi	0,00€	0032.00	Effetti richiamati	0,00€
0032.10	Effetti diretti richiamati	0,00€	0032.16	Richiesta Rimborso SDD - SDD Reversal	0,00€
0032.17	Richiamo disposizione Sepa DD	0,00€	0032.20	Effetti s.b.f. richiamati	0,00€
0032.30	Assegni richiamati	0,00€	0032.40	Vaglia richiamati	0,00€
0034.00	Giro conto	0,00€	0034.01	Giroconto per estinzione conto	0,00€
0034.02	Giroconto per passaggio a sofferenza	0,00€	0034.03	Giroconto Banca d'Italia	0,00€
0034.04	Giroconto per passaggio a sofferenza interessi	0,00€	0034.05	Giroconto per estinzione conto d'ufficio	0,00€
0034.06	Giroconto per estinzione con passaggio a perdita	0,00€	0034.11	Conferimento fondi a conto liquidita' titoli	0,00€
0034.12	Scarico fondi da conto liquidita' titoli	0,00€	0034.13	Conferimento fondi liquidita' GPF	0,00€
0034.14	Scarico fondi di liquidita' GPF	0,00€	0034.21	Giroconto tramite internet banking stessa CRA	0,00€
0034.22	Giroconto tramite remote banking stessa CRA	0,00€	0034.23	Giroconto tramite corporate banking stessa CRA	0,00€
0034.30	Giroconto per accumulo capitale	0,00€	0034.50	Disposizione di giro Cash Pooling	0,00€
0034.51	Disposizione di giro Cash Pooling secondo livello	0,00€	0034.52	Disposizione di giro Cash Pooling terzo livello	0,00€
0034.53	Disposizione di giro Cash Pooling quarto livello	0,00€	0034.60	Chiusura conto per cambio divisa	0,00€
0034.70	Riapertura conto per cambio divisa	0,00€	0034.71	Cessioni rapporti	0,00€

0034.72	Acquisizione rapporti	0,00€	0034.80	Chiusura conto per variazione caratteristica	0,00€
0034.90	Riapertura conto per variazione caratteristica	0,00€	0034.95	Riclassificazione IAS	0,00€
0034.96	Riclassificazione IAS per IACE	0,00€	0034.97	Giroconto mutuo in attesa di perfezionam. Ipoteca	0,00€
0034.98	Giroconto mutuo a seguito perfezion. Ipoteca	0,00€	0034.99	Prenotazione in conto per partite da sistemare	0,00€
0035.52	Disposizione di giro Cash Pooling 3^ livello	0,00€	0037.00	Insoluti ri.ba.	0,00€
0037.10	Insoluto/Storno Sepa Direct Debit	0,00€	0037.16	Insoluto/rimborso Sepa DD	0,00€
0037.17	Rifiuto Sepa DD	0,00€	0037.20	Insoluto M.A.V.	0,00€
0039.00	Vs disposizione per emolumenti	0,00€	0039.01	Vs disp per emolumenti con cessione del quinto	0,00€
0039.11	Disposizione per emolumenti internet banking	0,00€	0039.12	Disposizione per emolumenti remote banking	0,00€
0039.13	Disposizione per emolumenti corporate banking	0,00€	0041.30	Pagamento a mezzo Fast Pay	0,00€
0042.00	Effetti insoluti/protestati	0,00€	0042.10	Effetti s.b.f. insoluti/protestati	0,00€
0042.20	Vaglia insoluti/protestati	0,00€	0042.30	Effetti disguidati da restituire	0,00€
0043.10	Operazione POS Eurozona	0,00€	0043.11	Operazione POS non Eurozona	0,00€
0044.00	Utilizzo credito documentario sull'estero	0,00€	0045.00	Utilizzo carta di credito	0,00€
0045.05	Carta coop.	0,00€	0045.06	SDD Commerciale-Incasso SEPA Carte GDO-Fidelity	0,00€
0045.10	Viacard	0,00€	0045.11	SDD Commerciale-Richiesta Incasso SEPA Telepass	0,00€
0045.15	Carta del Credito Cooperativo	0,00€	0045.20	American express	0,00€
0045.30	Bankamericard visa	0,00€	0045.40	SDD Commerciale-Incasso SEPA Carte Credito Nexi	0,00€
0045.49	Fee Collection Mastercard	0,00€	0045.50	Diners Club Int.	0,00€
0045.90	Ricarica carta prepagata	0,00€	0045.91	Ricarica carta prepagata TASCA	0,00€
0045.92	Ricarica carta prepagata TASCA da Internet	0,00€	0045.95	Rilascio + Ricarica carta prepagata TASCA	0,00€
0045.98	Sostituzione carta prepagata TASCA	0,00€	0045.99	Rimborso carta prepagata TASCA	0,00€
0046.00	Mandati di pagamento	0,00€	0046.01	Provvisorio di uscita	0,00€
0046.02	Accredito	0,00€	0047.00	Utilizzo credito documentario sull'Italia	0,00€
0047.01	Anticipo somma	0,00€	0047.10	Anticipo su fatture	0,00€
0047.11	Importo anticipato certificazione fattura	0,00€	0047.12	Importo residuo anticipato certificazione fattura	0,00€
0047.20	Erogazione mutuo	0,00€	0047.21	Anticipo doc.diversi:acquisto biglietti	0,00€
0047.22	Anticipo cessione crediti	0,00€	0047.23	Anticipo doc.diversi:certificati di origine	0,00€
0047.24	Anticipo doc.diversi:contratti	0,00€	0047.25	Anticipo doc.div.contributi	0,00€
0047.26	Anticipo doc.diversi:distinte riepilogat.mensili	0,00€	0047.27	Anticipo doc.diversi	0,00€
0047.28	Mutuo da ripianamento	0,00€	0048.00	Bonifico a vs favore	0,00€
0048.01	Ordine e conto per estinzione conto	0,00€	0048.02	Bonifici a vs.favore	0,00€
0048.03	Estinzione c/c per pass.a soff.a seguito fallim.	0,00€	0048.04	Bonifico estero da banca italiana	0,00€
0048.10	Lettera di credito	0,00€	0048.11	Bonifico per spese condominiali/locazioni	0,00€
0048.19	Accredito generico	0,00€	0048.20	Ordine e conto	0,00€
0048.21	Disposizioni a Vs.favore	0,00€	0048.22	Bonifico a vs/favore per contr.agevolati	0,00€
0048.25	Bonifico per premio assicurativo	0,00€	0048.29	Bonifico dall'estero satispay	0,00€
0048.30	Bonifico dall'estero	0,00€	0048.31	Bonifici tramite RNI	0,00€
0048.40	Accredito per bollettino bancario	0,00€	0048.41	Restituzione conferimenti societa` costituende	0,00€
0048.60	Bonifico per accumulo capitale	0,00€	0048.61	Rimborso titoli e/o fondi comuni	0,00€
0048.62	Rimborso di polizze ramo vita	0,00€	0049.00	Vs assegno a copertura garantita n.	0,00€
0050.00	Pagamenti diversi	0,00€	0050.01	Pagamenti tributi locali	0,00€
0050.02	Restituzione anticipo somma	0,00€	0050.10	Pagamento a mezzo posta	0,00€
0050.11	Pagamento a mezzo posta ICI/IMU	0,00€	0050.12	Pagamento a mezzo posta canone TV	0,00€
0050.13	Pagamento a mezzo posta bollo auto	0,00€	0050.14	Pagamenti diversi SOAR	0,00€
0050.25	Costo carta prepagata	0,00€	0050.46	SDD Commerciale - Rich. Incasso SEPA Core Esente	0,00€
0050.47	SDD Commerciale - Rich. Incasso SEPA B2B Esente	0,00€	0050.60	Addebito certificazione comunale	0,00€
0050.70	Pagamento rette mensa	0,00€	0050.75	Pagamento rette - varie	0,00€
0050.80	Disposiz.di addebito per vendita Loyalty/Minipay	0,00€	0050.81	Disposiz.di addebito per pagam.Loyalty/Minipay	0,00€
0050.89	Fondi pagamento tardivo assegni art.8 legge 386/90	0,00€	0050.90	Conferimenti societa` costituende	0,00€
0050.91	Addebito Voucher Amex	0,00€	0050.92	Addebito Voucher CartaSi	0,00€
0050.93	Addebito Voucher Diners	0,00€	0050.94	Addebito Voucher Visa	0,00€
0050.95	Escussione garanzia	0,00€	0050.96	Escussione pegno	0,00€

0051.00	Assegni turistici	0,00€	0052.00	Prelevamento	0,00€
0052.01	Prelevamento contanti per estinzione conto	0,00€	0052.10	Prelevamento interessi	0,00€
0052.20	Prelevamento con assegno interno	0,00€	0052.30	Prelevamento contante allo sportello	0,00€
0052.35	Prelevamento contanti con modulo	0,00€	0052.40	Prelevamento contante tramite CSA - ATMEvo	0,00€
0053.00	Utilizzo credito documentario sull'Italia	0,00€	0054.00	Rimessa assegni bancari con regolamento diretto	0,00€
0055.00	Assegni insoluti/protestati	0,00€	0055.01	Assegno impagato	0,00€
0055.02	Assegni check truncation:impagato	0,00€	0055.03	Addebito per richiamo assegni impagati da ICCREA	0,00€
0056.00	Effetti/assegni al dopo incasso	0,00€	0056.10	Effetti al dopo incasso	0,00€
0056.20	Assegni al dopo incasso	0,00€	0056.30	Ri.ba al dopo incasso	0,00€
0056.40	M.av. al dopo incasso	0,00€	0056.50	Sepa Direct Debit al dopo incasso	0,00€
0056.51	Sepa DD al dopo incasso	0,00€	0056.60	Accredito bollettino Freccia	0,00€
0057.00	Restituzione assegni/vaglia irregolari	0,00€	0058.00	Reversali d'incasso	0,00€
0058.01	Provvisorio di entrata	0,00€	0058.02	Addebito per reversali d'incasso	0,00€
0059.00	Rimessa ass.circ./vaglia con regolamento diretto	0,00€	0060.00	Rettifica valuta	0,00€
0060.01	Vincolo somma	0,00€	0060.02	Svincolo somma	0,00€
0060.10	Rettifica di valuta per proroga scadenza	0,00€	0061.00	Rimessa effetti con regolamento diretto	0,00€
0061.10	Rimessa effetti da banche	0,00€	0061.20	Rimessa a banche effetti propri	0,00€
0061.30	Rimessa a banche effetti accolti s.b.f.	0,00€	0061.40	Rimessa a banche effetti accolti al d.i.	0,00€
0063.00	Sconto effetti diretti	0,00€	0063.10	Sconto effetti diretti - Portaf. Finanz. Diretto	0,00€
0063.20	Sconto effetti diretti - Portafo. Finanz. Altro	0,00€	0063.30	Sconto effetti diretti - Portafoglio agrario	0,00€
0063.40	Sconto effetti diretti - Portafoglio artigiano	0,00€	0064.00	Sconto effetti	0,00€
0065.00	Competenze di sconto	0,00€	0066.00	Spese	0,00€
0066.01	Spese su effetti/documenti	0,00€	0066.02	Spese su ri.ba.	0,00€
0066.03	Spese su Sepa Direct Debit	0,00€	0066.04	Spese su m.av.	0,00€
0066.05	Spese su assegni	0,00€	0066.06	Spese impagato assegno check truncation	0,00€
0066.07	Spese ritiro effetti	0,00€	0066.09	Spese su bollettino Freccia	0,00€
0066.10	Spese protesto	0,00€	0066.11	Spese Bankpass bollette	0,00€
0066.12	Spese su Rav	0,00€	0066.13	Spese postali richiamo assegni impagati	0,00€
0066.14	Spese DP1 per richiamo assegni impagati	0,00€	0066.15	Spese restituzione assegno	0,00€
0066.20	Spese erogazione mutuo	0,00€	0066.21	Spese su cassette di sicurezza	0,00€
0066.23	Spese deposito capitale Societa` costituende	0,00€	0066.25	Spese ricarica carta prepagata	0,00€
0066.30	Spese su bonifico	0,00€	0066.31	Penale per coordinate bancarie errate o incomplete	0,00€
0066.32	Penale per ritardato pagamento	0,00€	0066.40	Commissioni insoluto protestato	0,00€
0066.50	Spese per affidamento	0,00€	0066.54	Spese su proroga effetto	0,00€
0066.59	Spese assegni	0,00€	0066.61	Spese invio estratto conto titoli	0,00€
0066.62	Spese invio altre comunicazioni	0,00€	0066.72	Spese esito messaggio pagato assegni	0,00€
0066.73	Penale pagamento tardivo assegni	0,00€	0066.74	Spese pagamento tardivo assegni	0,00€
0066.75	Interessi legali pagamento tardivo assegni	0,00€	0066.79	Int. Spese e Penali art. 8 legge 386/90 - assegni	0,00€
0066.80	Spese trimestrali tenuta libretto di controllo	0,00€	0066.81	Costo libretto di controllo	0,00€
0066.82	Costo avviso svecchiamento forzato	0,00€	0066.83	Spese penale c/c	0,00€
0066.88	Spese richieste incasso SEPA B2B	0,00€	0066.89	Spese richieste incasso SEPA B2C	0,00€
0066.90	Spese su ri.ba. di Internet Banking	0,00€	0066.91	Spese su Sepa Direct Debit di Internet Banking	0,00€
0066.92	Spese su m.a.v. di Internet Banking	0,00€	0066.93	Spese su ri.ba. di Remote Banking	0,00€
0066.94	Spese su Sepa Direct Debit di Remote Banking	0,00€	0066.95	Spese su m.a.v. di Remote Banking	0,00€
0066.96	Spese su ri.ba. di Corporate Banking	0,00€	0066.97	Spese su Sepa Direct Debit di Corporate Banking	0,00€
0066.98	Spese su m.a.v. di Corporate Banking	0,00€	0068.00	Storno scritture	0,00€
0068.01	Storno operazioni pagobancomat	0,00€	0068.02	Storno operazioni tesoreria	0,00€
0068.10	Storno protesto a fronte di pagamento	0,00€	0068.20	Storno insoluto a fronte di pagamenti	0,00€
0068.30	Storno per giro cash pooling	0,00€	0068.40	Storno operazioni titoli	0,00€
0070.00	Compravendita a contanti titoli/diritti di opzione	0,00€	0070.01	Compravendita titoli Trading on Line	0,00€
0070.08	Giri tra dossier	0,00€	0070.09	Trasferimento titoli	0,00€
0070.10	Acquisto titoli	0,00€	0070.11	Acquisto titoli: obbligazioni	0,00€
0070.12	Acquisto titoli: azioni	0,00€	0070.13	Deposito titoli	0,00€

0070.20	Acquisto diritti opzione	0,00€	0070.30	Vendita titoli	0,00€
0070.31	Rimborso titoli: obbligazioni	0,00€	0070.32	Rimborso titoli: azioni	0,00€
0070.33	Rimborso azioni CRA/BCC	0,00€	0070.40	Vendita diritti opzione	0,00€
0070.50	Acquisto Certificati di Deposito	0,00€	0070.60	Sottoscrizione prestiti obbligazionari della banca	0,00€
0070.61	Negoziazione: acquisto obbligazioni della banca	0,00€	0070.62	Negoziazione: vendita obbligazioni della banca	0,00€
0070.63	Rimborso prestito obbligazionario della banca	0,00€	0070.70	Pronti Contro Termine	0,00€
0070.71	Emissione certificati di deposito in valuta	0,00€	0070.72	Estinzione certificati di deposito in valuta	0,00€
0070.75	Compravendita fondi comuni	0,00€	0070.80	Compravendita derivati	0,00€
0070.81	Margini su futures	0,00€	0070.85	Compravendita premi	0,00€
0070.90	Operazioni in titoli	0,00€	0070.95	Operazioni in titoli - esente	0,00€
0071.00	Rimessa effetti con regolamento tramite	0,00€	0072.00	Utilizzo credito documentario da estero	0,00€
0072.10	Anticipo su fatture su estero	0,00€	0072.20	Liquidazione operazioni a termine	0,00€
0073.00	Rimessa ass./eff. insoluti/rich. con regol.tramite	0,00€	0074.00	Valori bollati	0,00€
0075.00	Rimessa altri titoli con regolamento tramite	0,00€	0076.00	Rimessa altri titoli con regolamento diretto	0,00€
0077.00	Giro fondi	0,00€	0078.00	Versamento	0,00€
0078.01	Versamento contante per estinzione conto	0,00€	0078.10	Versamento contante allo sportello	0,00€
0078.12	Versamento contante (no lib.)	0,00€	0078.20	Vers.vaglia	0,00€
0078.30	Versamento cedole	0,00€	0078.40	Versamento da tessera esercente	0,00€
0078.50	Versamento contante tramite CSA - ATMEvo	0,00€	0078.60	Versamento posizione a sofferenza	0,00€
0079.00	Disposizione di giro conto	0,00€	0079.11	Giroconto tramite internet banking altra banca	0,00€
0079.13	Giroconto tramite corporate banking altra banca	0,00€	0079.50	Giroconto tramite Cash Pooling	0,00€
0080.00	Compravendita a termine di titoli	0,00€	0080.10	Acquisto titoli a termine	0,00€
0080.20	Vendita titoli a termine	0,00€	0080.21	Rimborso titoli a termine	0,00€
0081.00	Accensione riporto titoli	0,00€	0082.00	Estinzione riporto titoli	0,00€
0083.00	Sottoscrizione titoli/fondi comuni	0,00€	0083.10	Sottoscrizione titoli	0,00€
0083.11	Sottoscrizione titoli tramite internet banking	0,00€	0083.12	Sottoscrizione titoli tramite remote banking	0,00€
0083.13	Sottoscrizione titoli tramite corporate banking	0,00€	0083.20	Sottoscrizione fondi comuni	0,00€
0083.21	Sottoscrizione fondi comuni: PAC	0,00€	0083.22	Rimborso fondi comuni	0,00€
0083.30	Prenotazione titoli	0,00€	0083.40	Prenotazione fondi comuni	0,00€
0084.00	Titoli scaduti o estratti	0,00€	0084.10	Titoli scaduti	0,00€
0084.20	Titoli estratti	0,00€	0084.30	Certificati di Deposito scaduti	0,00€
0085.00	Aumento di capitale e/o operazioni societarie	0,00€	0085.10	Aumento di capitale	0,00€
0085.20	Operazioni societarie	0,00€	0085.30	Aggio	0,00€
0085.40	Disaggio	0,00€	0085.50	Vendita azioni BCC da Soci alla banca	0,00€
0086.00	Finanziamenti import	0,00€	0086.10	Erogazione finanz.import	0,00€
0086.20	Rimborso finanz.import	0,00€	0086.30	Erogazione finanz.altri	0,00€
0086.40	Rimborso finanz.altri	0,00€	0087.00	Anticipazioni export	0,00€
0087.10	Erogazione anticipo export	0,00€	0087.20	Rimborso anticipo export	0,00€
0087.21	Insoluto - Rimborso anticipo export	0,00€	0088.00	Utilizzo conto valutario	0,00€
0090.00	Pagamento/incasso rimesse documentate da/su estero	0,00€	0090.10	Pagamento rimesse documentate da/su estero	0,00€
0090.20	Incasso rimesse documentate da/su estero	0,00€	0091.00	Prelevamento bancomat su altra banca	0,00€
0091.10	Prelievi su ATM di bcc autorizzate da ICCREA	0,00€	0091.20	Prelevamento contante Unione Europea	0,00€
0091.21	Prelevamento contante paesi extraeuropei	0,00€	0092.00	Costo libretto assegni	0,00€
0092.50	Costo rinnovo libretto D/R	0,00€	0093.00	Costo moduli valutari	0,00€
0094.00	Commissioni e spese su operazioni in titoli	0,00€	0095.00	Commissioni e spese su operazioni con l'estero	0,00€
0096.00	Caricamento tessera MiniPAY da contante	0,00€	0096.30	Visa trave money-pagamento carta di cred.prepagata	0,00€
0099.31	Pren.dist.eff. Commerciale B.T.	0,00€	0099.32	Pren.dist.eff. Commerciale M.L.T.	0,00€
0099.41	Pren.dist.eff. Finanz.diretto B.T.	0,00€	0099.42	Pren.dist.eff. Finanz.diretto M.L.T.	0,00€
0099.43	Pren.dist.eff. Finanz.altro B.T.	0,00€	0099.44	Pren.dist.eff. Finanz.altro M.L.T.	0,00€
0099.45	Pren.dist.eff. Agrario B.T.	0,00€	0099.46	Pren.dist.eff. Agrario M.L.T.	0,00€
0099.47	Pren.dist.eff. Artigiano B.T.	0,00€	0099.48	Pren.dist.eff. Artigiano M.L.T	0,00€
0099.81	Pren.dist.eff. Sbf disponibile	0,00€	0099.82	Pren.dist.eff. Sbf fatture	0,00€
0099.83	Pren.dist.eff. Sbf indisponibile	0,00€	0099.84	Pren.dist.eff. Sbf a partita	0,00€

1397.01 Anticipo doc.diversi	0,00€	1397.02 Rimborso anticipo doc.diversi	0,00€
1397.03 Storno anticipo doc.diversi	0,00€	1397.04 Storno anticipo doc diversi pagati parziale	0,00€
1397.68 Storno anticipo doc diversi insoluti	0,00€		

Recesso e reclami

RECESSO DAL CONTRATTO

Se la banca, in presenza di un giustificato motivo, vuole procedere a variazioni unilaterali di tassi (solo se l'apertura di credito è a tempo indeterminato oppure è a tempo determinato a favore di soggetti diversi da consumatori e microimprese e ricorrono specifici eventi e condizioni indicati nel contratto), prezzi e ogni altra condizione del contratto, sfavorevoli per il cliente, deve comunicare per iscritto a quest'ultimo la variazione con un preavviso minimo di due mesi. La variazione si intende approvata se il cliente non recede dal contratto entro la data prevista per la sua applicazione, senza spese e con l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

Se l'affidamento è a tempo indeterminato:

- la banca può recedere in qualsiasi momento con preavviso minimo di cinque giorni da comunicare con lettera raccomandata A/R, eventualmente anticipata anche via fax, email o con altro mezzo, nonché ridurre l'importo dell'affidamento o sospenderne l'utilizzo seguendo analoghe modalità; decorso il termine del preavviso il cliente è tenuto al pagamento di quanto dovuto
- in presenza di giustificato motivo, la banca può recedere, con le stesse modalità, anche senza preavviso,
- il cliente può recedere in qualsiasi momento mediante il pagamento di quanto dovuto.

Se l'affidamento è a tempo determinato:

- la banca può recedere, con comunicazione da effettuarsi con lettera raccomandata A/R, eventualmente anticipata anche via fax, email o con altro mezzo, solo al verificarsi di una delle ipotesi di cui all'art. 1186 cod. civ., o al prodursi di eventi che incidano negativamente sulla situazione patrimoniale e finanziaria o economica del cliente, in modo tale da porre in pericolo la restituzione delle somme dovute alla banca. Per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al cliente un preavviso minimo di cinque giorni
- il cliente può recedere con effetto di chiusura dell'operazione mediante il pagamento di quanto dovuto.

In ogni caso la banca può chiedere al cliente l'integrale pagamento dell'importo dei titoli presentati anche se questi non sono ancora scaduti o non ne è ancora noto l'esito. Se successivamente al recesso i titoli risultassero pagati, le relative somme sono tenute a disposizione del cliente o portate a decurtazione dell'importo dallo stesso dovuto.

La comunicazione di recesso ha sempre l'effetto di sospendere immediatamente l'utilizzo del credito concesso.

RECLAMI

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (CREDITO COOPERATIVO MEDIOCRATI Societa' Cooperativa - Via Don Carlo De Cardona 4 - 87036 - Rende (CS), mail ufficio.reclami@mediocrati.bcc.it e PEC 07062.bcc@actaliscertymail.it), che risponde, di norma, entro 60 giorni dal ricevimento.

Per i soli servizi di pagamento, l'Ufficio Reclami risponde entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo. Se, in situazioni eccezionali e per motivi indipendenti dalla sua volontà, l'Ufficio Reclami non può rispondere, invia al cliente una risposta interlocutoria indicando le ragioni del ritardo e il termine entro cui il cliente riceverà la risposta definitiva, che non potrà comunque essere superiore a 35 giornate lavorative. Qualora il reclamo abbia ad oggetto l'esercizio del diritto di rimborso di somme relative a operazioni di pagamento autorizzate e disposte ad iniziativa del beneficiario o per il suo tramite il predetto termine è ridotto a 10 giornate lavorative dal ricevimento della richiesta di rimborso. In questi casi, la Banca rimborserà entro tale termine l'intero importo dell'operazione di pagamento ovvero fornirà una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini predetti 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 il finanziatore.
- Conciliatore BancarioFinanziario. Se sorge una controversia con il finanziatore, il cliente può attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione, che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con il finanziatore, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore BancarioFinanziario (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 salva la facoltà di rivolgersi al giudice nel caso in cui il Cliente non fosse soddisfatto della decisione dell'ABF o la mediazione si dovesse concludere senza raggiungimento di un accordo.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore BancarioFinanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

In ogni caso il cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Glossario

Commissione sul fido accordato (Commissione onnicomprensiva)	Compenso per l'impegno della Banca di tenere a disposizione del Cliente riserve liquide commisurate all'ammontare dell'affidamento concesso. E' onnicomprensiva e calcolata in maniera proporzionale rispetto all'importo e alla durata dell'affidamento.
Saldo disponibile	Somma che può essere effettivamente utilizzata dal cliente per pagamenti o prelievi.
Saldo per valuta	Somma sulla quale vengono calcolati gli interessi attivi e passivi.
Sconfinamento	Utilizzo da parte del cliente di somme di denaro in eccedenza rispetto all'ammontare dell'affidamento concesso (utilizzo extrafido).

Sconfinamento extra-fido	Utilizzo da parte del cliente di somme di denaro in eccedenza rispetto all'ammontare dell'affidamento concesso.
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Indica il costo totale del credito, espresso in percentuale annua sull'ammontare del prestito concesso.
Tasso di interesse debitore	Corrispettivo riconosciuto alla Banca dal cliente per l'utilizzo di mezzi finanziari concessi a quest'ultimo dalla Banca stessa.
Tasso di interesse di mora	Importo che il cliente deve corrispondere per il ritardato pagamento delle somme da lui dovute in caso di revoca, da parte della banca, dal rapporto di apertura di credito in conto corrente per qualsiasi motivo.
Tasso effettivo medio globale (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 TEGM dei finanziamenti per anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale,aumentarlo di un quarto ed aggiungere un margine di ulteriori 4 punti percentuali. Individuato in questo modo il tasso soglia, oltre il quale gli interessi si considerano usurari, è possibile accertarsi che quanto richiesto dalla banca/ intermediario non sia superiore. La differenza tra il tasso soglia e il tasso medio non può inoltre essere superiore a otto punti percentuali.
Valuta	Data di inizio di decorrenza degli interessi.