



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 € 100.000,00 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; chiedi 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 riferiscono 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 europea 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 <i>(Spese fisse ad ogni liquidazione)</i>	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	€ 16,50
		Canone anni successivi	€ 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 verso Italia e UE con addebito in conto corrente: disposti a favore di correntisti MPS <i>Effettuati una tantum</i> Commissione bonifico singolo da c/c	€ 3,75
		<i>Tramite canali telematici</i> Commissione bonifico da internet banking	€ 0,65
disposti a favore di non correntisti MPS <i>Effettuati una tantum</i> Commissione bonifico singolo da c/c	€ 4,50		
<i>Tramite canali telematici</i> Commissione bonifico da internet banking	€ 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		

INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditor	VOCI DI COSTO	tasso nominale TAN
		Tasso creditore annuo nominale	0,000 %
FIDEJONANIMENTI	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)	tasso nominale TAN
		Prima fascia fino a € 1.500,00 Seconda fascia, oltre la precedente e fino a € 5.000,00 Terza fascia oltre la precedente	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) (<i>cfr. legenda</i>) 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	

Foglio Informativo

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

Aggiornato al 03 luglio 2017

Pag. 6 / 10

1.3.1 - Prodotti della Banca - Conti Correnti

CONTO ITALIANO PENSIONE

DISPONIBILITA' SOMME VERSATE	GIORNI	
	Contanti Assegni circolari stessa banca Assegni bancari stessa filiale Assegni bancari altra filiale su piazza Assegni bancari altra filiale fuori piazza Assegni circ. altri istituti e vaglia post./b.italia Assegni bancari altri istituti/postali su piazza Assegni bancari altri istituti/postali fuori piazza	GG 0 LAVORATIVI GG 4 LAVORATIVI GG 1 LAVORATIVI GG 4 LAVORATIVI GG 4 LAVORATIVI GG 4 LAVORATIVI GG 4 LAVORATIVI 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 sono poi addebitati sul conto
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna individuare tra tutti quelli pubblicati il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore..
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi
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.ACCEZZAZIONE CORPORATE ACC.X GIROC.FRA NOMIN.DIV. ACC/LIQ. DEP. A TEMPO. ACCANT.DIFFERENZ.DL 93/08 ACCENSIONE OP. FINANZ. ACCR. UTIL.CRED.DOCUM.IT. ACCREDITO JIFFY ACCREDITO MANDATI TESOR. ADD. UTIL.CRED. DOCUM.IT. ADD.ACCEZZAZIONE CORPORATE ADD.X GIROC.FRA NOMIN.DIV. ANTICIPO FACTORING ASS.CIRC.,VAGLIA-REG. DIR. ASS.CIRC.,VAGLIA-REG. TRAM. ASSEGNI BANCARI-REG.DIR. ASSEGNI BANCARI-REG. TRAM. BRETPELL.EXCONSUM.IT AVERE BRETPELL.EXCONSUM.IT DARE CANONE CARTA ELETTRONICA CANONE CARTA GOLD CANONE CARTA ORONERO CANONE SPED.MATERIALITA' CASS.SICUREZZA,CUST.VAL.	COM IST/REV.FIDO ANTICIPI COMM./SPESE SU CRED.DOCUM. COMM.CONS.DI PORTAFOGLIO COMM/SPESE SU FIDEJUSSIONI COMMISSIONI CONTO RECUPERO CREDITI COSTO LIBRETTI ASSEGNI DISPOSIZIONE A VS. FAVORE EFFETTI - REGOLAM. TRAMITE EFFETTI-REGOLAM.DIRETTO EROG/RIM.FINANZIAMENTI SVD ESTINZIONE OP. FINANZ. GIROCONTO GIROCONTO ANTIC.FACTORING GIROCONTO DA/A ALTRA BANCA GIROFONDI TRA BANCHE INCASSI MAV IMPAGATI INCASSI,ADD.PREAUT.IMPAGAT INCASSO CERTIF. CONF. AUTO INS.,RICH.,IRREG.-REG. TRAM INTERESSI A CREDITO INTERESSI A DEBITO INTERESSI E COMPETENZE	INTERESSI SU ANTICIPI MANDATI DI PAGAMENTO MPSHOP CONTA PIU' ONERI E COMMISSIONI PAGAMENTO FINANZIAMENTO RATA PRESTITO PERSONALE RECUPERO SPESE RETT.COMMISS.ISTR/REV.FIDO RETT.INTERESSI,COMPETENZE. RETT.SPESE ISTR/REV. FIDO RETTIF. IMP. SCRITTURE RETTIFICA OP. FINANZ. REVERSALI DI INCASSO RIMBORSO FINANZIAMENTI SP.ISTRUTT./REVIS.FIDO SPESE/COMM. ASS. INS/PROT. STORNO RIMBORSO C/FISCALE TITOLI VARI - REG. TRAMITE TITOLI VARI-REG.DIRETTO TRASFERIMENTO A LINEA LIBERA TRASFERIMENTO DA LINEA LIBERA
---	--	--

2) PRELEVAMENTI PER CASSA

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

3) OPERAZIONI ESENTI

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

4) TITOLI/ESTERO

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

5) INCASSI/PAGAMENTI

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

ACQUISTO BIGLIETTI/ABBON. ADD.EROGAZ.P.PERSONALE ADDEB.COMMISS.ESERCENTE ADDEBITO DIRECT DEBIT ANTICIP.TFR.AUM.CAP.MPS	COSTO FATT.ELETT.INVIATE DISP.PER BONIFICI MULTIPLI DISPOSIZ.PER EMOLUMENTI DISPOSIZIONE DISPOSIZIONE PERMANENTE	PAG.TO RATA PRESTITI PERS. PAGAM.,INCASSO DOC.ITALIA PAGAM./INCASSO BOLL.BANC PAGAM.SERVIZI DESKTOP PAGAMENTI DIVERSI
ASSEGNO N. BOLLETTE ENERGIA BOLLETTINI I.C.I. C/PRIME - INVESTIMENTI -. C/PRIME-DISINVESTIMENTI-. CAN/COM.POS O E-COMMERCE CANONE ALERT WS CANONE CODICE LEI CANONE FIRMA DIGITALE CANONE INF.FINANZIARIA CANONE PACCHETTO PREMIUM CANONE PACCHETTO TOP CANONE PMO CANONE RAPPORTO PACKAGE CANONE SERV.FATT.ELETT. CANONE SERV.TRASF.AUT. CANONE SERVIZIO TESORERIA	EMOLUMENTI INPS EROG.FINANZ.CON NOTIFICA EROGAZ.FINANZ.CONSUM.IT EROGAZIONE FINANZIAMENTO IMPOSTE, TASSE IMPOSTE,TASSE SU CARTELLE IMPOSTE,TASSE SU DELEGHE INCASSI BOLLETTINI I.C.I. INCASSI DIVERSI LEASING INCASSI FACTORING INCASSI FACTORING INCASSI TRIBUTI C/FISCALE INCASSI TRIBUTI ERARIO INCASSI TRIBUTI EX S.A.C. INCASSO BOLLETTINI "TAF" LOCAZIONI O PREMI ASSICUR. MICRO.EST.PAG.R.PARZ.O TOT MICROCREDITO EROGAZ.FINAN.	PAGAMENTO CANONE FITTO PAGAMENTO GAS PAGAMENTO PREMI ASSICURAZ. PAGAMENTO RATA DI MUTUO PAGAMENTO TELEFONO PAGAMENTO UTENZE A.C.E.A. PAGAMENTO UTENZE DIVERSE PIGNORAMENTI PRESSO TERZI RATA ACQ.STI CARTA DEBITO REGOL.TO OPER.NI LEASING REST.ART.23 D.L.GS.231/07 RIMBORSO IMPOSTE C/FISCALE RIMBORSO IRPEF SOVV.DIP.AUM.CAP.MPS TASSE AUTOMOBILISTICHE
6) CARTE/SELF SERVICE		
ACC. PER UT. CARTA CREDITO ACCR.POS CARTE VISA/MC/EDC ACCREDITO POS CARTE AMEX ACCREDITO POS CARTE DINERS ADD.ACQ./CARIC.CARTA PREP. ADDEBITO CARTA DI CREDITO ADDEBITOCARTAMONTEPASCHI/WIDIBA	ADDEBITO JIFFY ANT.CONT.VISAEL/VPAY BONIFICO E-COMMERCE CARICO MINIPAY CARICO MINIPAY SU ALTRI COMM.VEND. E-COMMERCE CORR.VEND. E-COMMERCE	DISPOSIZIONE TELEMATICA INCASSO TRAMITE MINIPAY INCASSO TRAMITE P.O.S. PAG.TO PEDAGGI AUTOSTR.LI PAG.UTIL.CARTE CO-BRENDED PAG.X UTILIZZO CARTA CRED. VENDITE TELEM.CHE INTERNET
7) SPORTELLI AUTOMATICI		
BONIFICO SELF-SERVICE CARTA SOCIO - SPESA G/C SELF-SERVICE TIT.DIV. GIROCONTO SELF-SERVICE PAG.,DISP.DA SPORT.AUTOM.	PAGAMENTO RI.BA S/S PAGAMENTO UTENZE S/S PREL. DA SELF-SERVICE PREL. EUROPAY SU ATM PREL. VAL. ESTERA DA S.S.	PREL.NS.SPORT.AUTOMATICO PREL.SPORT.AUT.ALTRA BANCA RIS.NE UT.ZE/TRIBUTI ATM UTENZE ATM ALTRE BANCHE
8) PORTAFOGLIO		
ACCR.SCONTO EFF.DIRETTI ACCREDITO SCONTO EFFETTI ADD. ANTICIPI EURO SCADUTI ASS.BANCARI INS.O PROTEST. ASS.IMPAGATI CHECK TRUNC. ASSEGNI/VAGLIA IRREGOLARI CARTA ACCETTATA AL S.B.F. COMMISSIONI SBF	COMPETENZE DI SCONTO DISPOSIZIONI SU EFFETTI EFF./ASS. AL DOPO INCASSO EFFETTI ESTINTI EFFETTI INSOLUTI/PROTEST. EFFETTI RICHIAMATI EFFETTI RITIRATI GIROCONTO PER ANTICIPO SBF	GIROCONTO SBF LIQUIDO INCASSI S.B.F. INCASSI SDD INCASSI,ADD.PREAUTORIZZATO INSOLUTI RIBA PROROGA EFFETTO RETT.COMPETENZE SCONTO RICEVUTE AL S.B.F. TRATTE AL S.B.F.
9) BONIFICI		
ACCR.VARI X VISA-ELECT. ACCREDITO JIFFY BONIFICO A/C ALTRI BONIFICO ASS. FUORI PIAZZA	BONIFICO ASSEGNI SU PIAZZA BONIFICO CONTANTE BONIFICO NS. A/B SPORT. BONIFICO NS. A/C	BONIFICO NS.ASS. F. PIAZZA BONIFICO NS.ASS. SU PIAZZA BONIFICO PER ORDINE/CONTO BONIFICO PER PAG. TRIBUTI PAGAMENTO Istantaneo
10) ALTRE OPERAZIONI PER CASSA		
A/B RIPRES. ALL'INCASSO A/C RIPRES. ALL'INCASSO EMISSIONE ASS. CIRCOLARI EMISSIONE ASS. DI TRAENZA EMISSIONE CERT. DEPOSITO ESTINZIONE CERTIFICATI DEP INC.,ADD.NON PREAUT./CASSA VALORI BOLLATI VER. NS. A/B S.P. SELF SER VER.A/B ALTRI S.P. SELF.S. VER.NS. A/B SPORT.CASSA C. VERS. A/B ALTRI SU PIAZZA	VERS. A/C ALTRI VERS. CONTANTE SELF SERV. VERS. CONTANTI C. CONTINUA VERS. NS. A/B F. PIAZZA VERS. NS. A/B F.P. C.CONT. VERS. NS. A/B S.P. C.CONT. VERS. NS. A/B SU PIAZZA VERS. NS. A/B SU SPORTELLO VERS. NS. A/C CASSA CONT. VERS. NS. A/C SELF SER. VERS. NS.A/B F.P. SELF SER VERS.A/B ALTRI F.P. SELF S	VERS.A/B ALTRI FUORI PIAZ. VERS.A/B ALTRI S.P. C.CONT VERS.A/B F.PIAZZA C.CONT. VERS.A/C ALTRI CASSA CONT. VERS.A/C ALTRI SELF.SERV VERS.CONT.NS.SPORT.AUTOM. VERS.CONT.SPORT.AUT.ALTRI VERS.NS.A/B SPORT.SELF SER VERS/PREL CONT/TIT. PORT. VERSAMENTO CONTANTE VERSAMENTO NS. A/C VERSAMENTO VALORI DIVERSI