



FOGLIO INFORMATIVO CONTI PER NON RESIDENTI IN EURO

Questo conto è particolarmente adatto per chi al momento dell'apertura del conto pensa di svolgere un numero bassissimo di operazioni o non può stabilire, nemmeno orientativamente, il tipo o il numero di operazioni che svolgerà

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca del Veneziano

Banca di Credito Cooperativo del Veneziano Soc. Coop.

Sede Legale: Via Villa, 147 – 30010 Bojon di Campolongo Maggiore (VE)

Sede Amministrativa: Riviera Matteotti, 14 – 30034 Mira (VE)

Tel.: 041.5629511 – Fax: 041.5629529

e-mail: inf@bancadelveneziano.it – sito internet: www.bancadelveneziano.it

Registro delle Imprese di Venezia, Codice Fiscale e Partita IVA: 00272940271

Iscr. Tribunale di Venezia: n. 8480 – C.C.I.A.A. di Venezia: n. 96739

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4662 - cod. ABI 8407

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A160398

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia – Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

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

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido.

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 sistema di garanzia denominato Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

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.

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca www.bancadelveneziano.it.

CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL CONTO CORRENTE

Indicatore Sintetico di Costo (ISC)

PROFILO	SPORTELLLO	ONLINE
Soggetti con operatività bassa (112 operazioni annue)	€ 304,96	Non previsto

Oltre a questi costi vanno considerati l'imposta di bollo, obbligatoria per legge, di **34,20 euro** per le persone fisiche* e di **100,00 euro** per altri soggetti, gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati sul conto e le spese per l'apertura del conto.

*se il cliente è persona fisica, l'imposta non è dovuta quando il valore medio di giacenza annuo è complessivamente non superiore a 5.000,00 euro.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a dei profili di operatività, meramente indicativi - stabiliti dalla Banca d'Italia -, di conti correnti privi di fido.



FOGLIO INFORMATIVO CONTI PER NON RESIDENTI IN EURO

Per saperne di più: www.bancaditalia.it.

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Il CONTO CORRENTE PER NON RESIDENTI non comprende la concessione di una linea di credito.

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**.

VOCI DI COSTO

Spese per l'apertura del conto	Non previste
--------------------------------	--------------

SPESE FISSE

Gestione Liquidità

Canone annuo	Non disponibile
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Non disponibile
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Non previste

Servizi di pagamento

Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale	Non disponibile per questa tipologia di conto corrente
Carta di debito nazionale/internazionale: circuiti abilitati	Nessuno
Canone annuo carta di credito	Non disponibile per questa tipologia di conto corrente
Canone annuo carta multifunzione	Non disponibile

Home banking

Canone annuo per internet banking e phone banking	Non disponibile per questa tipologia di conto corrente
---	--

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità

Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	€ 2,10 In alternativa è possibile optare per delle spese forfettarie trimestrali (max € 1.500,00)
Invio estratto conto	€ 0,00

Servizi di pagamento

Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	L'utilizzo di carte di debito non è previsto per questa specifica tipologia di conto corrente
Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	L'utilizzo di carte di debito non è previsto per questa specifica tipologia di conto corrente
Bonifico verso Italia e Ue fino a 50.000 euro con addebito in c/c - Altre banche	€ 5,00
Bonifico verso Italia e Ue fino a 50.000 euro con addebito in c/c - Stessa banca	€ 5,00
Domiciliazione utenze	€ 0,00

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale (al lordo della ritenuta fiscale vigente)	0,1% T.A.E.: 0,10003%
--	--------------------------

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	L'affidamento del conto corrente non è previsto per questa specifica tipologia di conto
Commissione onnicomprensiva (su base annua)	L'affidamento del conto corrente non è previsto per questa specifica tipologia di conto
Spese istruttoria fido	L'affidamento del conto corrente non è previsto per questa specifica tipologia di conto
Spese revisione fido	L'affidamento del conto corrente non è previsto per questa specifica tipologia di conto

Sconfinamenti extra-fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	L'affidamento del conto corrente non è previsto per questa specifica tipologia di conto
--	---

Sconfinamenti in assenza di fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	12,45% T.A.E.: 13,04341%
--	-----------------------------

Commissione di istruttoria veloce

Autorizzazioni allo sconfinamento concesse in assenza di affidamento ovvero oltre il limite del fido	RAPPORTO NON AFFIDATO: € 100,00
Con un massimo di	RAPPORTO NON AFFIDATO: € 1.000,00

CAPITALIZZAZIONE

Periodicità	TRIMESTRALE
Riferimento per il calcolo degli interessi	ANNO CIVILE

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

Contanti/assegni circolari stessa banca	Contanti: non ammesso versamento in contanti. Assegni circolari stessa banca: in giornata.
Assegni bancari stessa filiale	In giornata
Assegni bancari altra filiale	2 giorni calendario
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	In giornata
Assegni bancari altri istituti	4 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	4 giorni lavorativi

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 08/1996), relativo agli sconfinamenti in assenza di fido, assimilabile alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.bancadelveneziano.it.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto	€ 80,00 (€ 20,00 Trimestrali)
Numero di operazioni gratuite	Nessuna
Commissioni per operazioni in cambi (trasformazione di una valuta in altra valuta compreso l'Euro)	0,15% minimo € 1,55
Commissioni per trasferimenti in valuta tra residenti	0,15% minimo € 1,55
Commissioni per operazioni valutarie (trasferimenti da e per l'estero)	0,15% minimo € 1,55
Commissioni per versamenti/prelevamenti di banconote estere	0,50%
Spese per operazioni in cambi	€ 15,00
Informativa pre-contrattuale	€ 0,00
Invio documenti trasparenza (ai sensi art. 127 bis TUB)*	cartacea € 1,50 on line € 0,00
*per informazioni o comunicazioni più frequenti rispetto a quelle previste ai sensi di legge, ovvero trasmesse con strumenti di comunicazione diversi	€ 1,50
Invio docum. variazioni condizioni (ai sensi art. 118 TUB)	€ 0,00
Imposta di bollo sull'estratto conto, per esemplare, mensile, nella misura stabilita tempo per tempo dall'Amministrazione Finanziaria	Di legge

ALTRE SPESE

Estinzione	€ 0,00
E/C - produzione/generiche	€ 1,25
Richiesta di "estratto movimenti" allo sportello (esclusa la reportistica relativa ai servizi di pagamento)	€ 0,52
Spese per pratiche di successione, massimo	€ 100,00
Canone annuo cassetta postale	€ 20,00
Recupero spese telefoniche, importo massimo annuo	€ 100,00
Commissione per rilascio referenze bancarie	€ 40,00
Richiesta copia documenti	Le spese saranno pari ai costi sostenuti per la produzione della documentazione richiesta

SERVIZI DI PAGAMENTO

Spesa per l'informativa obbligatoria mensile relativa ad ogni operazione di pagamento	Gratuita per i consumatori e le microimprese.
Spesa per l'informativa obbligatoria mensile relativa ad ogni operazione di pagamento (per clienti non consumatori e non microimprese)	€ 1,50
Spesa per l'informativa ulteriore, più frequente (o trasmessa con strumenti diversi) rispetto a quella dovuta	€ 1,50

per legge	
Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 1,50
Spese per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 5,00
Spese per il recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente (in aggiunta a eventuali spese reclamate)	€ 10,00
ASSEGNI	
Carnet assegni (costo singolo assegno)	Non disponibile
BONIFICI IN USCITA	
BONIFICI A BANCHE	
Bonifici con addebito in conto	€ 5,00
Bonifici per cassa	€ 5,00
Bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in Euro o Corone svedesi (fino a 50.000 Euro) ai sensi regolamento CE n. 924/2009	Stesse commissioni e spese del corrispondente bonifico Italia
BONIFICI INTERNI	
Giroconto	€ 0,00
Bonifici con addebito in conto	€ 5,00
Bonifici per cassa	€ 5,00
ORDINI PERMANENTI	
Su altre banche	€ 2,25
Interni	€ 0,50
BONIFICI DI IMPORTO RILEVANTE E URGENTI	
Bonifici importo rilevante e urgenti	0,018% Minimo: € 8,75 Massimo: € 23,75
ALTRI BONIFICI SU ESTERO	
Bonifici non transfrontalieri o in divisa di Stato membro dell'Unione Europea/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'Unione monetaria ai sensi del D.Lgs. 11/2010 (PSD)	0,20% Minimo: € 3,00
Altri bonifici estero (bonifici in divisa extra UE)	0,20% Minimo: € 3,00
Altre spese	Per entrambe le tipologie
Spese swift/BOE/TARGET	€ 10,00
Per pagamento a mezzo assegno al beneficiario	€ 15,00
Per avviso fax al beneficiario	€ 5,00
Per regolamento per cassa	€ 3,00
Per intervento su bonifici per invio comunicazioni	€ 25,00
Recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici effettuati con applicazione delle spese modalità OUR in divisa diversa dall'Euro	Salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti
- spese swift/BOE/TARGET	€ 20,00
- per avviso fax al beneficiario	€ 5,00
BONIFICI IN ENTRATA	
Bonifici per emolumenti	€ 0,00
Bonifici a Vostro favore	€ 0,00
Bonifici estero transfrontalieri	€ 0,00
Bonifici estero non transfrontalieri o in divisa extra UE	0,20% Minimo: € 3,00



FOGLIO INFORMATIVO CONTI PER NON RESIDENTI IN EURO

Spese swift/BOE/TARGET	€ 10,00
Bonifici non completi di coordinate	€ 10,00
ALTRI PAGAMENTI	
Addebito RID generiche	€ 1,29
Altri pagamenti	Si veda il foglio informativo degli Incassi e pagamenti

VALUTE

VALUTE	
Prelevamento contanti	In giornata
Versamento contanti	non ammesso versamento in contanti
Vers. ass. ns. sportello	In giornata
Vers. ass. ns. istituto	In giornata
Vers. ass. fuori piazza	3 giorni lavorativi
Versamento assegni circolari	1 giorno lavorativo
Rinegoziaz. ass. impagato ckt	1 giorno lavorativo
Addebito assegno impagato/richiamato	data prima negoziazione
Accredito assegno cartaceo precedentemente segnalato impagato (assegno pagato)	data prima negoziazione
Assegno estero accreditato sbf (assegni in divisa estera o assegni in Euro di conto estero)	11 giorni fissi
Assegno estero irregolare accreditato sbf (assegni in divisa estera o assegni in Euro di conto estero)	15 giorni fissi
Vers. assegni turistici	In giornata
DISPONIBILITA'	
Versamento contanti	non ammesso versamento in contanti
Vers. ass. ns. sportello	In giornata
Vers. ass. ns. istituto	2 giorni calendario
Vers. ass. fuori piazza	4 giorni lavorativi
Versamento assegni circolari	In giornata
Rinegoziaz. ass. impagato ckt	4 giorni lavorativi
Accredito assegno cartaceo precedentemente segnalato impagato (assegno pagato)	In giornata
Assegno estero accreditato sbf (assegni in divisa estera o assegni in Euro di conto estero)	14 giorni lavorativi
Vers. assegni turistici	14 giorni lavorativi

TERMINI DI NON STORNABILITA' dei versamenti tramite assegni bancari e assegni circolari	
La Banca indica di seguito il periodo trascorso il quale non storerà, di propria iniziativa, dal conto corrente, gli assegni versati accreditati, ciò per consentire al proprio cliente l'esito dei titoli o appunti posti all'incasso:	
- assegni tratti sulla Banca del Veneziano:	2 giorni
- assegni bancari tratti su altre banche:	10 giorni
- assegni circolari:	10 giorni
- assegni esteri:	14 giorni
Note:	
- i termini di non stornabilità sono calcolati in giorni lavorativi successivi a quelli di versamento dei titoli;	
- la banca si riserva di prorogare i termini ora indicati solo in presenza di cause di forza maggiore – ivi compresi gli scioperi del personale – verificatasi presso questa banca e/o presso corrispondenti, anche	



FOGLIO INFORMATIVO CONTI PER NON RESIDENTI IN EURO

non bancari;	
- la banca trattaria, emittente o domiciliataria, scaduti i predetti termini, mantiene il diritto, ove ne ricorrano i presupposti, di agire direttamente nei confronti del cliente per il recupero dei titoli indebitamente pagati.	

BONIFICI IN USCITA

Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico Italia	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro.	
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria.	
Altri bonifici estero in euro	
Altri bonifici estero	

BONIFICI IN ENTRATA

Tipo Bonifico	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico Interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico Italia altra banca	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro.	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria accreditato su conto corrente estero stessa divisa.	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria accreditato su conto corrente in euro.	2 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)
Altri bonifici estero in euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Altri bonifici estero	2 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)

INCASSI COMMERCIALI

RID PASSIVI	
Addebito RID	Giornata operativa di addebito
Ri.Ba PASSIVE	
Addebito Ri.Ba	Giornata operativa di addebito
MAV/Bollettini bancari "Freccia" PASSIVI	
Addebito MAV/Bollettini bancari "Freccia"	Giornata operativa di addebito
RID ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Valuta e disponibilità dei fondi per accredito RID	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento).
Ri.Ba ATTIVE (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Valuta e disponibilità dei fondi per accredito Ri.Ba	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento).
MAV/Bollettini Bancari "Freccia" ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Valuta e disponibilità dei fondi per accredito MAV	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento).
Valuta e disponibilità dei fondi per accredito Freccia	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento).

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

BONIFICI IN USCITA

<p>Giornate non operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni 	<p>Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
<p>Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>):</p> <ul style="list-style-type: none"> • le ore 14:00 per il servizio InBank e/o CBI passivo • le ore 13:00 per il servizio OnBank • le ore 13:00 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo <p>Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:</p> <ul style="list-style-type: none"> • alle ore 10:00 per il servizio InBank e/o CBI passivo • alle ore 10:00 per il servizio OnBank • alle ore 10:00 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo. 	<p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>

TEMPI DI ESECUZIONE

BONIFICI IN USCITA

Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario(*)
Bonifico interno (stessa banca)	-	Medesimo giorno di addebito dei fondi(*)
Bonifico nazionale o in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in Euro.	Sportello	Massimo 4 giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine
	Home Banking	Massimo 1 giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di altro Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo non appartenente all'unione monetaria:	Sportello	Massimo 4 giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine
	Home Banking	Massimo 4 giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine
Altri bonifici estero in Euro	Sportello	Massimo 4 giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine
	Home Banking	
Altri bonifici estero	Sportello	Massimo 4 giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine
	Home Banking	

(*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante.

INCASSI COMMERCIALI

RID PASSIVI	
Termine e tempo di esecuzione	Data di scadenza

Ri.Ba PASSIVE	
Termine di esecuzione	Data di scadenza
Tempo di esecuzione	Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza.

MAV/Bollettini Bancari "Freccia" PASSIVI

FOGLIO INFORMATIVO CONTI PER NON RESIDENTI IN EURO

Tempi di esecuzione	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
---------------------	--

RID ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Termine per l'accettazione delle disposizioni RID Ordinario	15 giornate operative anteriori alla data scadenza
Termine per l'accettazione delle disposizioni RID Veloce	10 giornate operative anteriori alla data scadenza
Tempi di esecuzione	Tali da consentire l'addebito dei fondi all'altra banca alla data di scadenza

Ri.Ba ATTIVE (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Termine per l'accettazione delle disposizioni	15 giornate operative anteriori alla data scadenza.

ALTRO	
Period. invio estratto conto	MENSILE
Periodo appl. spese fisse	TRIMESTRALE
Periodo appl. spese liquidaz.	TRIMESTRALE
Periodo appl. Commissione onnicomprensiva	L'affidamento di conto corrente non è previsto per questa specifica tipologia di conto
	La mancata applicazione, in tutto o in parte, delle spese contrattualmente previste, per uno o più trimestri, pur sussistendone i presupposti, non configura una rinuncia alle stesse da parte della Banca.

CAUSALI	
Causali che provocano la registrazione di un'operazione in conto corrente per la quale viene addebitato un importo unitario come indicato tra le "Spese Variabili – Gestione Liquidità – Registrazione operazioni non incluse nelle spese tenuta conto":	

Causale		Causale	
1	I.C.T. BANCHE	201	RITENUTA 10% BONIFICI FISCALI
2	INCASSO NS I.C.T.	204	DELEGHE EX S.A.C.
3	ACCREDITO ASS.RICHIAMATO DA BA	205	RIMBORSO IRPEF/CONTO FISCALE
4	ANTICIPO CARTA DI CREDITO	211	CONTRIBUTI INPS
5	PREL.BANCOMAT NS ATM	229	PRESTITO TITOLI/MARGINE
6	ACCR.RID/INCASSI ADD.PREAUT	240	COMMNI/SPESE OPERAZIONI ESTERO
7	ACCR.MAV/INCASSI NON PREAUT	241	EROGAZIONE FINANZ.IMPORT
8	RID ATTIVO NS CLIENTELA	242	FINANZIAMENTO IMPORT
10	EMISS.ASSEGNI CIRCOLARI	243	EROGAZIONE FINANZ.EXPORT
11	ADDEBITO UTENZE	244	ADD./ACCRED.CREDOC SU ESTERO/I
12	TASSA P.IVA/VIDIMAZIONE LIBRI	245	RIMBORSO FINANZ.EXPORT/IMPORT
13	ASSEGNO	246	ACCENS.DEPOSITO/FINANZIAMENTO
14	CEDOLE/DIVIDENDI/PREMI	247	ESTINZIONE DEPOSITO/FINANZIAME
15	PAGAMENTO RATA MUTUO	248	INCASSO RIMESSA DOC.DA /SU ES
16	COMMISSIONI	249	PAGAMENTO RIM.DOC.DA/SU ESTERO
17	CANONE POS SEMESTRALE	250	NETTO RICA VO DI RIM.DOC. SU ES
18	INTERESSI E COMPETENZE	251	COMMISSIONI INSTALLAZIONE POS
19	COMMNI BLOCCO TESSERE BANCOMAT	252	PRELIEVO CONTANTI DA D/R
20	CANONE CASS.SIC./ CUST.	266	RECUPERO PENALE BONIF.INCOMPL.
21	COMMISS. ASSEGNI IMPAGATI	281	BONIFICO DALL'ESTERO
22	SPESE GEST./AMM. TITOLI	282	BONIFICO VERSO L'ESTERO

FOGLIO INFORMATIVO CONTI PER NON RESIDENTI IN EURO

23	PROVV. CARTE CREDITO ESERCENT	286	ACQUISTO BANC/DIV. ESTERE
24	MOVIMENTAZIONI SERV. ESTERO	287	VENDITA BANC/DIV. ESTERE
25	ACCREDITO PENSIONI	288	ASSEGNO ESTERO ACCR. S.B.F.
26	DISPOSIZ. BONIFICO	302	VENDITA TITOLI DIRECTA SIM
27	ACCREDITO STIPENDI PENSIONI RI	320	EFF. RITIRATI C/O CORRISPONDEN
28	ACQ./VENDITA DIV. ESTERA	321	CASSATEL RITIRATI C/O CASSE RI
29	COMM. CARTE PAGOBANCOMAT/EUROCHEQUE	329	RIMBORSO CANONE PAGOBANCOMAT
30	ACCREDITI EFFETTI SBF	330	ANTICIPI EFFETTI SBF C/UNICO
31	PAGAMENTO EFFETTI	331	ACCR. PARTITE NON ANTIC. C/UNICO
32	EFFETTI/ASSEGNI RICHIAMATI	341	GIROCONTO-ORDINANTE
33	EFFETTO RITIRATO	342	GIROCONTO-BENEFICIARIO
34	DISPOSIZIONE DI GIROCONTO	351	STORNO RI. BA./DEBITO
36	BOLLETTINI POSTALI	352	STORNO RI. BA./CREDITO
37	DISPOSIZIONE DI ADDEBITO	360	STACCO VALUTA C/UNICO
39	VS. DISP. PER EMOLUMENTI	361	RETTIFICA OPERAZIONI C/UNICO
42	EFFETTI INS./PROTESTATI	461	ACCR. CONTRIB. SU FINANZIAM. AGEV
45	UTILIZZO CARTE CRED.	480	ESTERO-BONIFICO A VS. FAVORE
46	MANDATI DI PAGAMENTO	501	PAGAMENTO MAV
47	R.I.D.	502	PAGAMENTO R.I.D.
48	ORDINE CONTO	551	ACCR. ASS. IMPAGATO PRIMA PRESEN
49	ACCREDITO RIMBORSI ENEL	601	MARGINE GIORNALIERO
50	PAGAMENTI DIVERSI	602	MARGINE GIORNALIERO
51	PREL. EURCHEQUE ESTERO	661	SPESE FISSE E PER OPERAZIONE
52	PRELEVAMENTO CONTANTI	662	SPESE RECLAMATE DA INTERMEDIAR
53	PREL. ASSEGNI TURISTICI	663	SPESE SU FINANZIAMENTO ARTIGIA
54	STORNO ASSEGNO IRREGOLARE	701	ACQUISTO TITOLI A PRONTI
55	ASS. BAN. INS./PROTESTATI	702	VENDITA TITOLI A PRONTI
56	RICAVO EFFETTI ASS. ECT AL D.I	703	TRASF. TIT. TRA DOSSIER-USCITA
57	RESTITUZIONE ASS. IRREG.	704	TRASF. TIT. TRA DOSSIER-ENTRATA
58	ESEC. REVERSALI DI INCASSO	705	TRASF. TIT. DA ALTRO ISTITUTO
60	RETTIFICA VALUTE	706	TRASF. TIT. A ALTRO ISTITUTO
61	RETTIFICA VALUTA ASSEGNO IRREG	707	IMM. TIT. C/TO DIV. INTESTATO
64	ACCRED. EFFETTI SCONTO	708	USCITA TIT. C/DIV. INTESTATO
65	COMPETENZE DI SCONTO	709	Margini di Garanzia Giorn.
66	RECUPERO SPESE	710	Margini di Variazione Giorn.
70	COMPRAVENDITA TITOLI	730	EROGAZIONE MUTUI/FINANZ.
71	DIVIDENDI AZIONI BCC	731	ADDEBITI /SPESE EROGAZ. MUTUI
74	VALORI BOLLATI	780	VERSAMENTO CONTANTE
75	VERSAMENTO ASSEGNI BCC	781	VERSAM. NS ASS. ST. SPORTELLO
76	VAGLIA POSTALI	782	VERSAM. NS ASS. ALTRO SPORTELLO
77	VERSAMENTO ASSEGNI BANCARI	783	VERSAM. A/C ICCREA
78	VERSAMENTO CONTANTI DR	784	VERSAM. ASS. CIRCOLARI
79	VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI	785	VERSAM. ASS. BANC. SU PIAZZA
85	ADDEBITO ASSEGNO IMPAGATO CKT	786	VERSAM. ASS. BANC. FUORI PIAZZA
86	RINEGOZIAZ. ASS. IMPAGATO CKT	787	VERSAMENTO ASSEGNI TURISTICI
91	PREL. BANCOMAT	788	VERS. ASS. E CONTANTE
93	VERS. NETTO RICAVO ESTINZ. RAPP	789	VERS. ASS. CON RESTO
94	SPESE GESTIONE TITOLI	791	CAMBIO NS ASS. ST. SPORT.
96	PRELIEVO PER EST. RAPP. CON SALD	792	CAMBIO NS ASS. ALTRO SPORT.
99	ESTINZIONE CONTO	793	CAMBIO A/C ICCREA
100	ESTINZIONE DEPOSITO DORMIENTE	796	CAMBIO ASSEGNI FUORI PIAZZA

FOGLIO INFORMATIVO CONTI PER NON RESIDENTI IN EURO

101	EMISSIONE CERTIFICATO DEPOSITO		801	ACQUISTO TITOLI A TERMINE
102	RIMBORSO CERTIFICATO DEPOSITO		802	VENDITA TITOLI A TERMINE
103	PAG.TO CEDOLE CERTIFICATO DEPO		831	SOTTOSCRIZIONE TIT/F.COMUNI/G.
104	PAG.TO FATTURE BCC		832	RIMBORSO TIT/F.COMUNI/G. PATRI
105	ACCREDITO ASSEGNO AL DOPO INCA		833	ADDEBITO TITOLI A GARANZIA
107	SOTTOSCRIZ.NS.OBBLIGAZIONI		834	ACCREDITO TITOLI/CEDOLE A GARA
108	RIMBORSO NS. OBBLIGAZIONI		851	OPERAZ.SOCIET./AUM.CAP.SOC.-AD
109	CEDOLE NS. OBBLIGAZIONI		852	OPERAZ.SOCIET./AUM.CAP.SOC.-AC
110	SOTTOSCRIZIONI AZIONI B.C.C.		861	EROGAZIONE FIN. IMPORT
111	BOLLETTA ENERGIA ELETTRICA		862	RIMBORSO FIN. IMPORT
112	BOLLETTA ELETTRICITA'/GAS		868	ACCENS.DEPOSITO/FINANZ.IN VALU
113	SPESE CONDOMINIALI		869	ESTINZ.TOT/PARZ.DEP/FINANZ.IN
114	BOLLETTA GAS		871	EROGAZIONE FIN. EXPORT
115	COMMISSIONI SERVIZIO HOME BANK		872	RIMBORSO FIN. EXPORT
116	AFFITTI		888	ESTINZIONE C/C CON SALDO POSIT
117	BOLLETTA GAS ITALGAS		891	PAG.RIM.DOCUM. PER ESTERO
118	COPERTURA ASSICURATIVA CLIENTE		892	INCASSO RIM.DOC. DA ESTERO
119	ACCREDITI RIMBORSI ENEL		899	ESTINZIONE C/C CON SALDO NEGAT
120	BOLLETTA TELEFONO		906	PAGAMENTO ASS. TRAENZA
121	ADDEBITO CANONE BANKPASS		907	SPESE INVIO E/C TITOLI
122	SPESE PER AUMENTO CAPITALE		911	PAGAM.RIMESSE DOCUMENTATE
123	ADDEBITO CANONE BANCALIGHT SMS		912	NETTO RIC.DI RIM.DOC. SU ESTER
124	PRENOTAZIONE TEATRI		913	ASSEGNO
125	TESSERE VIACARD		914	CEDOLE/DIVIDENDI/PREMI
126	FAST PAY		915	ADDEBITO RITENUTA CAPITAL GAIN
127	BOLLETTA ACQUEDOTTO		916	ACCREDITO RITENUTA CAPITAL GAI
128	BOLLETTA ACQUEDOTTO BASSO LIVE		918	INTERESSI E COMPETENZE
129	PRENOTAZ. GITE		919	INTERESSI/COMP.SU FIN.ESTERI
130	I.N.P.S.		922	COMMISSIONI SERVIZIO TOKEN
131	PAGAMENTO RITENUTE		923	LIBRETTO ASSEGNI
132	TASSE		924	Fattura Insoluta Scarico Aut.
133	TASSE E IMPOSTE INDIRETTE ALTR		925	PAG.FATTURE ANTICIPATE C/UNICO
134	DELEGA UNICA		926	Pagamento Fatture Anticipate
135	DELEGA UNIFICATA		927	SCARICO FATTURE ANTICIPATE
136	CARTE PREPAGATE		928	FATT.INSOLUTE SCARICO AUT.C/UN
137	I.C.I.		929	Spese blocco carta Bancomat
138	ACQUISTO BUONI PASTO		930	PROROGA EFFETTO
140	A.I.R.C.		931	ACCREDITO SBF MATURATO
141	TELETHON		932	ADDEBITO EFFETTI/RIBA/RID/MAV
142	DELEGA EX SAC MOD. 23F		933	EFFETTI RICHIAMATI
143	TOURING CLUB		934	GIROCONTO
146	R.I.D. Telepass/Viacard		935	ACCREDITO EFFETTI/M.AV.
147	R.I.D. CARTASI		936	EFFETTI AL RISCO
149	R.I.D. N.E.FUND		942	EFFETTI/RID/MAV/INSOLUTI
150	R.I.D. SMSVE		946	RESTO SU VERSAMENTO
151	DECURTAZIONE MUTUO		947	PRELEVAMENTO SPORTELLO
152	ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUO		948	PASSAGGIO A SOFFERENZA
153	RATA MUTUO ALTRO ISTITUTO		951	VERS. ASS.CIRC. C.CONT.
160	CONTRIBUTI REGIONALI		953	ACC.IMPEG.PAGARE FAVORE ESTERO
161	COMM. SU ASS. IMP. MSG 851		954	ACC.CRED. DOC. SU ESTERO
162	SPESE DI REVISIONE FIDO		955	VER.AS.NS.ISTIT.C.CONT.
163	EROGAZIONE MUTUI E FINANZIAMEN		956	VERS.ASS.S.P.C.CONTINUA

FOGLIO INFORMATIVO CONTI PER NON RESIDENTI IN EURO

164	LIQUIDAZIONE MUTUI EROGATI		957	VERS.ASS.F.P.C.CONTINUA
165	COMMISSIONI CREDITI DI FIRMA		958	VERS. CONTANTI C.CONT.
166	COMM.NI ISTR.NE REVISIONE FIDO		961	VERS. ASS.CIRC. C.CONT.
167	COMMNI ESTINZIONE C/C AFFIDATI		962	Accensione Polizza Vita
168	COMMNI ESTINZIONE C/C NON AFFI		963	Estinzione Polizze Vita
169	COMMNI ESTINZIONE FINANZ. SBF		964	INCASSO C.CRED. C.CONT.
171	SPESE INESEGUITO AZIONI		965	VERS.ASS.NS.IST.C.CONT.
172	COMM.NI TRASFERIMENTO TITOLI A		966	VERS.ASS. S.P. C. CONT.
175	CASSA CONT.VERS.ASS BCC		967	VERS.ASS.F.P.C.CONTINUA
176	CASSA CONT.VERS.VAGLIA POST.		968	VERS.CONTANTI CAS.CONT.
177	CASSA CONT.VERS.ASS. BANC.		969	RICAVO VAL. EST. C.CONT.
178	CASSA CONT.VERS.CONTANTE		971	VERS. ASSEGNI TURISTICI
179	CASSA CONT.VERS.ASS.CIRC.		972	VERSAMENTO VAGLIA
180	INTERESSI A CREDITO DEPOSITI A		973	VERSAMENTO VAGLIA BANKIT
181	INTERESSI E COMP. A DEBITO		974	VERS.ASS. NS. SPORTELLO
182	INTERESSI E COMP. A CREDITO		975	VERS. ASS. NS. ISTITUTO
185	COMM. SSB		976	VERS. ASSEGNI SU PIAZZA
186	SOTTOSCRIZIONE NORD EST FUND		977	VERS. ASS. FUORI PIAZZA
187	COMMISSIONI DICH.INTERESSI		978	VERSAMENTO CONTANTI
188	CANONE MENSILE FISSO C/C		979	RICAVO VALUTA ESTERA
189	Accredito Contr.D.Lgs.185/2008		980	VERSAMENTO ASS. BANC.
190	Spese Comunicaz. Trasparenza		981	VERS. ASS. CIRCOLARI
191	RITENUTA FISCALE		982	VERS. ASS. CIRC. ICCREA
192	RITENUTA FISCALE TIT.A GARANZI		983	VERS.CONT.CAMB.ASS.
193	IMPOSTA SOSTITUTIVA SU TITOLI		984	INCASSO CARTE CREDITO
194	IMPOSTA SOSTIT.FINANZ.-D.P.R.6		985	DECURTAZIONE MUTUO
197	RECUPERO IMPOSTA DI BOLLO		989	VERS. CON VALUTA MEDIA
198	RITENUTA FISCALE TITOLI ESTERI		990	CAMBIO ASSEGNI
199	RIT.REDD. DA CAPITALE ETF		991	RIT.FISC.DIRECTA C.G.
200	CONTO FISCALE - IVA			

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto di c/c

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

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca, anche per lettera raccomandata A/R indirizzata a Banca del Veneziano Soc. Coop. – Ufficio Reclami – Riviera Matteotti, 14 – 30034 Mira (VE) o per via telematica all'indirizzo di posta elettronica ufficio.reclami@bancadelveneziano.it, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- **Arbitro Bancario Finanziario (ABF).** Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca;
- **Conciliatore Bancario Finanziario.** Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it.

Qualora per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto cui si riferisce il presente servizio, il cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario, ovvero attivare il procedimento innanzi all'Arbitro Bancario Finanziario. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche

successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

LEGENDA

BIC – Bank Identifier Code	Codice alfabetico o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario)																								
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.																								
Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.																								
Commissione per rilascio referenze bancarie	Commissione di rilascio referenze, certificazioni o dichiarazioni di qualsiasi altra natura.																								
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in percentuale sull'importo medio dell'affidamento nel periodo di liquidazione, indipendentemente dal suo effettivo utilizzo, e applicata con periodicità trimestrale. <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>1° trimestre</th> <th>2° trimestre</th> <th>3° trimestre</th> <th>4° trimestre</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">2,00%</td> <td style="text-align: center;">2,00%</td> <td style="text-align: center;">2,00%</td> <td style="text-align: center;">2,00%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">€ 4.000</td> <td style="text-align: center;">€ 5.000</td> <td style="text-align: center;">€ 6.000</td> <td style="text-align: center;">€ 6.000</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">(€ 4.000 x 2,00/100 x 90/365)</td> <td style="text-align: center;">(€ 5.000 x 2,00/100 x 91/365)</td> <td style="text-align: center;">(€ 6.000 x 2,00/100 x 92/365)</td> <td style="text-align: center;">(€ 6.000 x 2,00/100 x 92/365)</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">€ 19,73</td> <td style="text-align: center;">€ 24,93</td> <td style="text-align: center;">€ 30,25</td> <td style="text-align: center;">€ 30,25</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">€ 19,73</td> <td style="text-align: center;">€ 24,93</td> <td style="text-align: center;">€ 30,25</td> <td style="text-align: center;">€ 30,25</td> </tr> </tbody> </table>	1° trimestre	2° trimestre	3° trimestre	4° trimestre	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	€ 4.000	€ 5.000	€ 6.000	€ 6.000	(€ 4.000 x 2,00/100 x 90/365)	(€ 5.000 x 2,00/100 x 91/365)	(€ 6.000 x 2,00/100 x 92/365)	(€ 6.000 x 2,00/100 x 92/365)	€ 19,73	€ 24,93	€ 30,25	€ 30,25	€ 19,73	€ 24,93	€ 30,25	€ 30,25
1° trimestre	2° trimestre	3° trimestre	4° trimestre																						
2,00%	2,00%	2,00%	2,00%																						
€ 4.000	€ 5.000	€ 6.000	€ 6.000																						
(€ 4.000 x 2,00/100 x 90/365)	(€ 5.000 x 2,00/100 x 91/365)	(€ 6.000 x 2,00/100 x 92/365)	(€ 6.000 x 2,00/100 x 92/365)																						
€ 19,73	€ 24,93	€ 30,25	€ 30,25																						
€ 19,73	€ 24,93	€ 30,25	€ 30,25																						
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.																								
IBAN – International Bank Account Number	Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.																								
Premio	È il prezzo che il contraente paga, a date contrattualmente stabilite, per acquistare la garanzia offerta dall'assicuratore.																								
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.																								
Sconfinamento in assenza di fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità.																								
SEPA	Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia il Liechtenstein e la Svizzera).																								
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 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 allo sconfinamento in assenza di fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.																								
Tasso effettivo	Valore del tasso, rapportato su base annua, che tiene conto degli effetti della periodicità - se inferiore all'anno - di capitalizzazione degli interessi.																								
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 e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM degli affidamenti in conto corrente,																								

FOGLIO INFORMATIVO CONTI PER NON RESIDENTI IN EURO

	aumentarlo della metà 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. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Microimpresa	Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
Cliente al dettaglio	Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-impresе.
Cliente che non riveste la qualifica di cliente al dettaglio	Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di cliente al dettaglio, come ad esempio le Impresе che occupano 10 o più addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo pari o superiore a 2 milioni di euro.