FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO AL CONTO CORRENTE

"PENSIONE"

Prodotto adatto a Consumatori (pensionati)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica	Banca di Asti S.p.A
Sede legale e sede amministrativa	Piazza Libertà, 23 - 14100 Asti (AT)
Telefono e Fax	tel. 0141/393111 – fax 0141/355060
Indirizzo telematico	info@bancadiasti.it - www.bancadiasti.it
Codice ABI	06085.5
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche c/o Banca d'Italia	5142
Gruppo bancario di appartenenza	Gruppo Banca di Asti
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese	000060550050
Sistemi di garanzia	Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

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 (versamento, prelievo di contante 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 Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000 EURO.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, 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 i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il conto di Base; chieda o si procuri il relativo Foglio Informativo.

Per saperne di più: la **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, sul sito della Banca www.bancadiasti.it nonché presso la Rete di Filiali della Banca.

Il conto corrente "**Pensione**" è indicato ai pensionati che desiderano accreditare in modo continuativo la loro pensione su conto corrente. La pensione può essere pagata al pensionato da qualsiasi Ente o Cassa di Previdenza.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e 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 il fascicolo informativo "Servizi accessori per i conti correnti offerti a consumatori" (FI0001),** messo a disposizione dalla Banca.

È 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 o nel Riepilogo delle spese, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla Banca nello stesso estratto conto stesso o Riepilogo delle spese.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI			
Spese per l'apertura del conto			€ 0,00
SPESE FISSE	**Tenuta del conto**	Canone annuo per la tenuta del conto totale di cui: - Canone (con addebito trimestrale della quota) - Imposta di bollo annua (addebitata con la medesima periodicità della rendicontazione e comunque non inferiore al mese)	€ 94,20 € 60,00 € 34,20
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	30 trimestrali
	Gestione Liquidità	Spese annue per conteggio interessi e competenze – Spese di Liquidazione (addebito trimestrale della quota)	€ 36,00
	Servizi di pagamento	Rilascio di una carta di debito Giramondo Pay (circuito internazionale Mastercard) Costo totale rilascio di una carta di cui: - Commissione di Emissione (percepita una tantum al momento dell'emissione) - Canone annuo di Servizio (addebitato posticipatamente, a partire dalla data di emissione) - Commissione per rinnovo carta/sostituzione per danneggiamento *se l'operazione non è inclusa nel canone, va aggiunto il costo di registrazione pari ad	 € 40,00 € 20,00* € 20,00* € 0,00 € 1,60

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI			
		Rilascio di una carta di debito Italia (Circuiti nazionali BANCOMAT® e PagoBANCOMAT®) Costo totale rilascio di una carta di cui: - Commissione di Emissione (percepita una tantum al momento dell'emissione) - Canone annuo di Servizio (addebitato posticipatamente, a partire dalla data di emissione) - Commissione per rinnovo carta *se l'operazione non è inclusa nel canone, va aggiunto il costo di registrazione pari ad	€ 24,00 € 12,00* € 12,00* € 0,00 € 1,60
		Rilascio di una carta di debito Giramondo Pay Business (circuito internazionale Mastercard)	Carta non disponibile per questa convenzione
		Rilascio di una carta di credito - Canone annuo	Banca non emittente. Servizio fornito da Nexi Payments S.p.A.
		Rilascio moduli di assegni bancari: - Non trasferibili - Liberi *se l'operazione non è inclusa nel canone, va aggiunto il costo di registrazione pari ad	€ 0,90 (€ 0,09 per assegno) * € 0,90 (€ 0,09 per assegno) * oltre ad € 1,50 per ciascun assegno, a titolo di imposta di bollo ai sensi art. 49, comma 10, del D.lgs. 231/07 € 1,60
	Home Banking	Banca Semplice Home	*Consultare il fascicolo informativo FI0001 "Servizi Accessori per i conti correnti offerti a consumatori"*
SPESE VARIABILI	**Gestione Liquidità**	Invio estratto conto **cartaceo** e di ogni documento di sintesi e ogni altra comunicazione non obbligatoria ai sensi della direttiva PSD e attinente al conto	€ 0,80
		Invio estratto conto con canale **telematico** e di ogni documento di sintesi e ogni altra comunicazione non obbligatoria ai sensi della direttiva PSD e attinente al conto	€ 0,00

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI			
		Documentazione relativa a singole operazioni:	
		Spese per richiesta copia estratti conto inviati (cadauno)	€ 2,50*
		Spese per ricerche d'archivio e copia altri documenti (cadauno)	€ 10,33*
		*se l'operazione non è inclusa nel canone, va aggiunto il costo di registrazione pari ad	€ 1,60
		Richiesta elenco movimenti allo sportello	€ 1,00
	Servizi di pagamento	Prelievo di contante sportello automatico presso la stessa banca in Italia	*Consultare il fascicolo informativo FI0001 "Servizi Accessori per i conti correnti offerti a consumatori"*
		Prelievo di contante sportello automatico presso altra Banca in Italia	*Consultare il fascicolo informativo FI0001 "Servizi Accessori per i conti correnti offerti a consumatori"*
		Bonifici SEPA	*Consultare il fascicolo informativo FI0001 "Servizi Accessori per i conti correnti offerti a consumatori"*
		Bonifici Extra SEPA	*Consultare il fascicolo informativo FI0001 "Servizi Accessori per i conti correnti offerti a consumatori"*
		Ordine permanente di bonifico	*Consultare il fascicolo informativo FI0001 "Servizi Accessori per i conti correnti offerti a consumatori"*
		Addebito diretto	€ 0,50*
		*se l'operazione non è inclusa nel canone, va aggiunto il costo di registrazione pari ad	€ 1,60
		Ricarica carta prepagata Nexi Prepaid GoCard	
		Allo sportello	€ 2,50*
		Tramite Home Banking	€ 1,50*
		*se l'operazione non è inclusa nel canone, va aggiunto il costo di registrazione pari ad	€ 1,60

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI			
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	**Interessi creditori**	Tasso creditore annuo nominale	0,000%
FIDI E SCONFINAMENTI	**Fidi**	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	12,80 %
		Commissione onnicomprensiva (Commissione per la messa a disposizione delle somme)	0,50% trimestrale sull'importo accordato
	Sconfinamenti	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	12,80 %
		Commissioni di Istruttoria Veloce (CIV) per utilizzi extra-fido	€ 30,00 con un massimo di € 150,00 a trimestre Tale importo verrà percepito dalla Banca qualora il nuovo sconfinamento o l'incremento di uno sconfinamento preesistente sia superiore ad una soglia di franchigia pari ad Euro 100,00.
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	12,80 %.
		Commissioni di Istruttoria Veloce (CIV) per utilizzi in assenza di fido	€ 30,00 con un massimo di € 150,00 a trimestre Tale importo verrà percepito dalla Banca qualora il nuovo sconfinamento o l'incremento di uno sconfinamento preesistente sia superiore ad una soglia di franchigia pari ad Euro 100,00.
DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	Contanti		Immediata
	Contanti tramite self-service		Immediata
	Negoziazione banconote in divisa		Giorno dell'operazione
	Assegni circolari stessa banca		Giorno dell'operazione
	Assegni circolari stessa banca tramite self-service		Dal 3° giorno lavorativo

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI		
	Assegni bancari stessa filiale	Giorno dell'operazione
	Assegni bancari stessa filiale tramite self-service	Dal 3° giorno lavorativo
	Assegni bancari altra filiale	Dal 2° giorno lavorativo
	Assegni bancari altra filiale tramite self-service	Dal 3° giorno lavorativo
	Assegni circolari altri istituti / vaglia Banca d'Italia / Posta anche tramite self-service	Entro il 4° giorno lavorativo
	Assegni bancari altri istituti / Posta anche tramite self-service	
	Assegni esteri	30 giorni lavorativi
Spesa singola operazione non compresa nel canone (registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone, effettuata allo sportello o via internet) si aggiunge all'eventuale commissione sull'operazione		€ 1,60
TASSO DEGLI INTERESSI DI MORA	Conteggiato sugli interessi debitori dalla data di esigibilità sino alla data di effettivo pagamento	12,80 %
PERIODICITA' DEL CONTEGGIO DEGLI INTERESSI, ADDEBITO COMMISSIONI E SPESE	Periodicità del conteggio degli interessi (calcolo degli interessi con riferimento all'anno civile)	Annuale
	Periodicità di addebito di commissioni e spese	Trimestrale

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM),** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (L 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato presso la Rete delle Filiali e sul sito internet della Banca www.bancadiasti.it.

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

IPOTESI	TAEG (*)
Esempio 1 - contratto con durata indeterminata, accordato di € 1.500 e commissione per la messa a disposizione dei fondi	**16,193%**
Esempio 2 - contratto con durata di 18 mesi, accordato di € 1.500 e commissione per la messa a disposizione dei fondi	**16,192%**

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a due ipotesi di operatività indicate dalla Banca d'Italia.

In ogni caso al cliente titolare di un fido saranno applicate le condizioni tempo per tempo vigenti nel rispetto della legge sull'usura (L. 108/1996).

(*) per le specifiche Vi invitiamo a consultare la legenda

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ'

Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico	**Tutte le causali** presenti nell'**Allegato 1 – Causali paganti**
Invio di ogni lettera raccomandata *se l'operazione non è inclusa nel canone, va aggiunto il costo di registrazione pari ad	**€ 10,00*** **€ 1,60**

RECESSO- TEMPI DI CHIUSURA E RECLAMI

Recesso dal contratto

- Il Cliente e la Cassa di Risparmio di Asti S.p.A. hanno diritto di recedere in qualsiasi momento dal rapporto di conto corrente e/o dall'inerente convenzione di assegno tramite comunicazione scritta. Qualora non siano presenti servizi collegati, la Banca darà corso alla richiesta di estinzione del conto corrente trasmessa dal Cliente entro i successivi 5 giorni lavorativi. Nel caso in cui siano presenti servizi collegati al conto quali, a titolo esemplificativo carte di credito, la Banca si impegna a dar corso alla richiesta di estinzione del Cliente entro il termine massimo di 35 giorni lavorativi, nonché ad esigere il pagamento di tutto quanto sia a qualunque titolo dovuto dal Cliente. Il recesso dal contratto non determina l'applicazione di alcuna penalità o spesa a carico del Cliente e provoca la chiusura del conto.
- Qualora la Cassa di Risparmio di Asti S.p.A. receda dal rapporto di conto corrente, fermo restando il preavviso di 60 giorni necessario per l'estinzione del conto di pagamento, essa non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti ed a pagare gli assegni tratti con data posteriore a quella in cui il recesso è divenuto operante secondo quanto previsto dal comma precedente. Ove la revoca riguardi soltanto la convenzione di assegno, la Cassa di Risparmio di Asti S.p.A. non è tenuta a pagare gli assegni tratti con data posteriore a quella ora indicata. Resta salvo ogni diverso effetto della revoca dell'autorizzazione ad emettere assegni disposta ai sensi dell'art. 9 della legge 15 dicembre 1990, n. 386 e successive integrazioni e/o modificazioni.
- Qualora il Cliente receda dal rapporto di conto corrente, la Cassa di Risparmio di Asti S.p.A., fermo restando quanto disposto al comma precedente, non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti ed a pagare gli assegni tratti con data anteriore a quella in cui il recesso è divenuto operante secondo quanto previsto. Ove la revoca riguardi soltanto la convenzione di assegno, la Cassa di Risparmio di Asti S.p.A. non è tenuta a pagare gli assegni tratti con data anteriore a quella ora indicata.
- In deroga a quanto previsto il Cliente , nell'esercitare il diritto di recesso, può, per iscritto – al fine di disciplinare secondo le proprie esigenze gli effetti del recesso sugli ordini impartiti e sugli assegni tratti – comunicare alla Cassa di risparmio di Asti Spa un termine di preavviso maggiore di quello indicato al predetto primo comma, ovvero indicare alla stessa gli ordini e gli assegni che intende siano onorati, purché impartiti o tratti in data anteriore in cui il recesso medesimo è divenuto operante.
- L'esecuzione degli ordini ed il pagamento degli assegni di cui ai commi precedenti vengono effettuati dalla Cassa di Risparmio di Asti S.p.A. entro i limiti di capienza del conto.
- Il recesso dalla convenzione di assegno esercitato da uno dei cointestatari o dalla Cassa di Risparmio di Asti S.p.A. nei confronti dello stesso lascia integra la convenzione verso gli altri cointestatari, qualora sia prevista la facoltà per i contitolari di compiere operazioni separatamente.
- In seguito al recesso la Cassa di Risparmio di Asti S.p.A. non sarà tenuta a eseguire le disposizioni di incasso o pagamento, e le altre disposizioni ricevute in data posteriore a quella in cui il recesso è operante con la comunicazione precedente.

- L'estinzione del conto corrente sul quale sono regolate le operazioni eventualmente previste dal contratto quadro PSD determina la cessazione di fatto dei servizi regolati da tale contratto, senza bisogno di comunicazione alcuna.
- La Banca ha facoltà di recedere in qualsiasi momento dal Contratto Quadro PSD o da uno o più singoli Servizi di pagamento PSD regolato sul conto corrente con un preavviso di almeno due mesi e senza alcun onere per il cliente.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il tempo massimo di chiusura è pari a n. 35 giorni lavorativi; qualora non siano presenti servizi collegati detto termine è di massimo di 5 giorni lavorativi.

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

Il Cliente Consumatore che intende trasferire, presso un altro intermediario, tutti o in parte i servizi di pagamento a valere su un conto di pagamento, il saldo attivo, con eventuale richiesta di estinzione del rapporto stesso, può usufruire gratuitamente del "Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente" (ai sensi del testo Unico Bancario, Titolo VI, Capo II- ter – sezione II).
Con tale Servizio il Cliente può trasferire: i) ordini permanenti di bonifico in favore di terzi (cioè gli ordini di eseguire bonifici a date predefinite o a intervalli regolari), ad esempio i canoni di una locazione; ii) addebiti diretti ricorrenti (cioè i pagamenti effettuati mediante addebito del Vecchio Conto disposto direttamente dal beneficiario), ad esempio quelli relativi al pagamento delle utenze o delle rate di un mutuo; iii) bonifici ricorrenti in entrata (cioè i bonifici disposti a favore del cliente da terzi a date predefinite o a intervalli regolari), ad esempio stipendi e pensioni.
Il Cliente può inoltre richiedere alla Banca Destinataria il re-indirizzamento di tutti i bonifici in entrata sul Vecchio Conto per un periodo di 12 mesi.
Il Servizio si applica a condizione che il Conto Originario e il Conto Nuovo siano espressi nella stessa valuta, abbiano medesima intestazione, siano intrattenuti presso Banche situate nel territorio nazionale e che la richiesta di attivare il servizio di trasferimento, nel caso di conti cointestati, sia firmata da tutti i cointestatari (anche se questi hanno pattuito l'utilizzo del conto a firme disgiunte).
Il servizio di trasferimento deve essere completato in un tempo massimo di 12 giorni lavorativi a partire dalla data in cui la Nuova Banca riceve la richiesta del Cliente. In caso di mancato rispetto del termine sopra indicato, la Banca inadempiente è tenuta ad indennizzare in misura fissa il Cliente con un importo di € 40,00 a titolo di penale. Tale somma sarà maggiorata, inoltre, di un ulteriore importo determinato applicando al saldo disponibile, presente sul conto del Cliente al momento della richiesta di portabilità, il tasso soglia anti-usura massimo del trimestre di riferimento (stabilito ai sensi e in conformità all'articolo 2, comma 4, della legge 7 marzo 1996, n. 108) per ciascun giorno di ritardo.

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo alla Banca utilizzando una delle seguenti modalità:

- lettera raccomandata A/R ovvero posta ordinaria da trasmettere alla Banca di Asti Spa – Ufficio Reclami e Controversie con la Clientela – P.za Libertà 23 – 14100 Asti
- posta elettronica all'indirizzo e-mail: **reclami@bancadiasti.it** oppure posta elettronica certificata all'indirizzo: **reclami@pec.bancadiasti.it**
- fax al numero 0141-393134
- per iscritto presso la filiale/agenzia dove è intrattenuto il rapporto.

Nel rispetto della normativa vigente la Banca risponde sollecitamente e comunque entro il termine ordinario di 60 giorni dal ricevimento del reclamo.
La Banca risponderà entro 15 giornate operative dalla ricezione se il reclamo è relativo alla prestazione di servizi di pagamento. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giorni operativi per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera i 35 giorni operativi.

Il Cliente, in mancanza di risposta entro i termini previsti, o se insoddisfatto della risposta fornita dalla Banca in riscontro al reclamo, prima di ricorrere al Giudice, può:

- rivolgersi **all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**. Per maggiori informazioni consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it oppure rivolgersi alle Filiali della Banca d'Italia o alle filiali della Banca;
- presentare, anche in assenza di preventivo reclamo, una domanda di mediazione (procedura che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca, grazie all'assistenza di un mediatore indipendente) all'Organismo operante presso il **Conciliatore Bancario Finanziario**, Associazione per la soluzione delle controversie bancarie e finanziarie, che presenta una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale. Per maggiori informazioni consultare il sito internet www.conciliatorebancario.it

Il Cliente ha inoltre diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Per ulteriori informazioni è possibile consultare sul sito internet della Banca, alla sezione "Reclami", il documento sulle procedure di reclamo e di composizione stragiudiziale delle controversie, la Guida Pratica all'Arbitro Bancario Finanziario e il Regolamento per la procedura di mediazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario. La stessa documentazione può essere richiesta alle filiali della Banca.

GLOSSARIO

Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quella del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Bonifico – SEPA	Con il bonifico la banca trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA
Bonifico – extra SEPA	Con il bonifico la banca trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto
Commissione di Istruttoria Veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce quando il Cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente. Il saldo che viene preso in considerazione per l'applicazione della commissione è quello "disponibile". La CIV non è dovuta se lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare pagamenti a favore dell'intermediario. Inoltre, per una sola volta in ciascun trimestre, qualora il contratto sia sottoscritto dal Cliente in qualità di consumatore, la CIV non sarà percepita nel caso in cui ricorrano congiuntamente i seguenti presupposti: 1. il saldo passivo disponibile complessivo sia inferiore a 500,00 euro; 2. lo sconfinamento non abbia una durata superiore a sette giorni consecutivi.

<table>
<tr><td>Commissione onnicomprensiva</td><td>Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del Cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,50%, per trimestre, della somma messa a disposizione del Cliente.

Esempio di calcolo su base trimestrale, nell’ipotesi di utilizzo continuativo del fido:
<table>
<tr><td>periodo di riferimento</td><td>trimestrale</td></tr>
<tr><td>commissione di messa a disposizione delle somme</td><td>0,5%</td></tr>
<tr><td>importo fido concesso</td><td>1.500,00 euro</td></tr>
<tr><td>modalità di calcolo</td><td>1.500,00 x 0,5 /100</td></tr>
<tr><td>Importo commissione di messa a disposizione delle somme addebitata trimestralmente</td><td>7,5 euro</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>Disponibilità somme versate</td><td>Numero di giorni successivi alla data dell’operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.</td></tr>
<tr><td>Documentazione relativa a singole operazioni</td><td>Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente</td></tr>
<tr><td>Esigibilità degli interessi debitori</td><td>Gli interessi debitori divengono esigibili il 1° marzo dell’anno successivo a quello in cui sono maturati. Al Cliente è comunque garantito un periodo di 30 giorni dal ricevimento delle rendicontazioni periodiche prima che gli interessi maturati divengano esigibili. In caso di chiusura definitiva del rapporto gli interessi sono immediatamente esigibili.</td></tr>
<tr><td>Fido</td><td>Contratto in base al quale la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.</td></tr>
<tr><td>Invio estratto conto</td><td>Invio dell’estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente</td></tr>
<tr><td>Ordine permanente di bonifico</td><td>Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto eseguito dalla banca secondo le istruzioni del cliente</td></tr>
<tr><td>Prelievo di contante</td><td>Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto</td></tr>
<tr><td>Ricarica carta prepagata</td><td>Accreditamento di somme su una carta prepagata</td></tr>
<tr><td>Rilascio di una carta di credito</td><td>Rilascio, da parte della banca, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L’importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta.

Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca/intermediario e il cliente</td></tr>
<tr><td>Rilascio di una carta di debito</td><td>Rilascio, da parte della banca, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente</td></tr>
<tr><td>Rilascio moduli di assegni</td><td>Rilascio di un carnet di assegni</td></tr>
<tr><td>Saldo disponibile</td><td>Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.</td></tr>
</table>

Sconfinamento	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extrafido"); somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido")
Self-service	Servizio che consente al Cliente di effettuare interrogazioni ed operazioni dispositive sui propri rapporti presso tutte le aree self "Più Veloce" della Banca
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 di Liquidazione	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
TAEG	Tasso annuo effettivo globale, valore espresso in termini percentuali, è il tasso che rende uguali, su base annua i valori attualizzati degli impegni esistenti e futuri , è comprensivo degli interessi dovuti alla Banca e di tutti i costi, inclusi quelli per compensi di intermediari di credito, le commissioni, le imposte e tutte le altre spese che devono essere pagate in relazione al credito.

Esempio 1 - contratto con durata indeterminata e commissione per la messa a disposizione dei fondi

Accordato (importo in euro)	1.500,00
Tasso debitore nominale annuo	10,80%
Commissione per la messa a disposizione fondi	2,00%
Spese collegate (visure, accesso a basi dati…)	0,00
Altre spese (invio e/c + imposta di bollo)	37,40
Interessi	40,50
Oneri	16,85
TAEG	16,193%

Esempio 2 - contratto con durata di 18 mesi e commissione per la messa a disposizione dei fondi

Accordato (importo in euro)	1.500,00
Tasso debitore nominale annuo	10,80%
Commissione per la messa a disposizione fondi	2,00%
Spese collegate (visure, accesso a basi dati…)	0,00
Altre spese (invio e/c + imposta di bollo)	37,40
Interessi	243,67
Oneri	101,38
TAEG	16,192%

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 al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.

Tasso degli interessi di mora	Tasso annuo applicato sugli interessi debitori dalla data di esigibilità fino al loro effettivo pagamento. Il calcolo viene effettuato applicando la formula dell'interesse semplice
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 tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore
Tenuta del conto	La banca gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente
Valute sul prelievo di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sul versamento di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi

Allegato 1 - CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURA CONTABILE ED ONERE ECONOMICO

CAUSALE	TIPO MOVIM.	DESCRIZIONE CAUSALE RIPORTATA IN ESTRATTO CONTO CAPITALE
(0	Mov. avere	Storno Prelievi paesi UE #carta N. #
(0	Mov. dare	Prelievi paesi UE #carta N. #
(1	Mov. avere	Storno Prelievi paesi NON UE #carta N. #
(1	Mov. dare	Prelievi paesi NON UE #carta N. #
+A	Mov. avere	ACCREDITO PREMIO ASSICURATIVO
+A	Mov. dare	ADDEBITO PREMIO ASSICURATIVO
+B	Mov. dare	ADDEBITO PREMIO ASSICURATIVO
+C	Mov. avere	ACCREDITO PREMIO ASSICURATIVO
+C	Mov. dare	ADDEBITO PREMIO ASSICURATIVO
+D	Mov. avere	ACCREDITO PREMIO ASSICURATIVO
+D	Mov. dare	ADDEBITO PREMIO ASSICURATIVO
+E	Mov. avere	ACCREDITO PREMIO ASSICURATIVO
+E	Mov. dare	ADDEBITO PREMIO ASSICURATIVO
+F	Mov. avere	ACCREDITO PREMIO ASSICURATIVO
+F	Mov. dare	ADDEBITO PREMIO ASSICURATIVO
+G	Mov. dare	ADDEBITO PREMIO ASSICURATIVO
AC	Mov. dare	ADDEBITO VS. ASSEGNO # NUMERO #
AD	Mov. avere	BONIFICO PER PREVIDENZA COMPLEMENTARE
AD	Mov. dare	BONIFICO PER PREVIDENZA COMPLEMENTARE
AE	Mov. avere	COMP.SU PROT.DA LIQ.A SEGR.COMUNALI
AE	Mov. dare	COMP.SU PROT.DA LIQ.A SEGR.COMUNALI
AI	Mov. avere	VERSAMENTO ASSEGNI ISTITUTO
AI	Mov. dare	ADDEBITO VS. ASSEGNO # NUMERO #
AK	Mov. avere	RESTITUZIONE DEPOSITO SOCIETA' COSTITUENDE
AL	Mov. avere	REGOLAMENTO PREMI ASSICURATIVI
AL	Mov. dare	POLIZZA ASSICURATIVA
AM	Mov. dare	ADDEBITO VS. ASSEGNO
AS	Mov. dare	ADDEBITO VS. ASSEGNO # NUMERO #
AT	Mov. avere	STORNO BONIFICO
AT	Mov. dare	STORNO BONIFICO
AX	Mov. avere	EMOLUMENTI

Allegato 1 - CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURA CONTABILE ED ONERE ECONOMICO

CAUSALE	TIPO MOVIM.	DESCRIZIONE CAUSALE RIPORTATA IN ESTRATTO CONTO CAPITALE
AY	Mov. avere	CONTANTE A CLIENTI
AY	Mov. dare	CONTANTE A CLIENTI
A1	Mov. avere	CONTO FILIALI C/C DIREZIONE
A1	Mov. dare	CONTO FILIALI C/C DIREZIONE
BA	Mov. avere	ACCREDITI DIVERSI
BB	Mov. avere	VERSAMENTO ASSEGNI BANCARI
BM	Mov. dare	COMPRAVENDITA BIGLIETTI
BP	Mov. avere	BONIFICO A VOSTRO FAVORE
BP	Mov. dare	VOSTRA DISPOSIZIONE
BR	Mov. avere	BOLLI E REG. C/RIMB.
B0	Mov. dare	RISCOSSIONI PER CONTO ENTI
B8	Mov. avere	EMOLUMENTI
B9	Mov. avere	DISINVESTIMENTO FONDI PENSIONE
CX	Mov. dare	SPESE REGISTRAZIONE FIDEJUSSIONE
DI	Mov. avere	BONIFICO A VOSTRO FAVORE
DI	Mov. dare	BONIFICO
DT	Mov. avere	VERSAMENTO DI CONTANTI GDO
DT	Mov. dare	PRELEVAMENTO CONTANTE GDO
D0	Mov. dare	VOSTRO ASSEGNO # NUMERO #
D8	Mov. avere	RISCATTI/RIMBORSI ASSICURAZIONE
EC	Mov. avere	RIMBORSO RESIDUO CARTA/E PREPAGATA/E
EC	Mov. dare	RILASCIO CARTA/E PREPAGATA/E
EG	Mov. avere	RIMBORSO SPESE OPERAZIONE SPORTELLI CONVENZIONATI
EH	Mov. avere	COMMISSIONE EMISSIONE/RICARICA CARTA/E PREPAGATA/E
EV	Mov. avere	ACCREDITO PREMIO ASSICURAZIONE
EV	Mov. dare	ADDEBITO PREMIO ASSICURAZIONE
EY	Mov. avere	PREMIO ASSICURAZIONE VITA
EY	Mov. dare	PAGAMENTO PREMIO ASSICURAZIONE VITA
EZ	Mov. dare	PAGAMENTO GAS
E2	Mov. avere	ANTICIPI EXPORT
E7	Mov. dare	EFFETTI SBF INSOLUTI/RICHIAMATI/DECURTATI

Allegato 1 - CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURA CONTABILE ED ONERE ECONOMICO

CAUSALE	TIPO MOVIM.	DESCRIZIONE CAUSALE RIPORTATA IN ESTRATTO CONTO CAPITALE
E8	Mov. dare	ASSEGNI S.B.F. IMPAGATI/RICHIAMATI
E9	Mov. avere	EFFETTI PORTAFOGLIO FINANZIARIO
FC	Mov. avere	INCASSO UTENZE
FC	Mov. dare	PAGAMENTO UTENZE
FE	Mov. avere	ACCREDITO ACQUA/GAS
FE	Mov. dare	PAGAMENTO ACQUA/GAS
FI	Mov. avere	ACCREDITO PREMIO ASSICURAZIONE
FI	Mov. dare	ADDEBITO PREMIO ASSICURAZIONE
FO	Mov. avere	DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING
FO	Mov. dare	DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING
FR	Mov. dare	RECUPERO SPESE
FT	Mov. dare	DELEGHE VIRTUALI DA ADE
FV	Mov. avere	ACCREDITO PER PAGAMENTI NEXI
FV	Mov. dare	PAGAMENTO NEXI
F5	Mov. dare	UTILIZZO CARTA CARBURANTE
F9	Mov. avere	VENDITA BIGLIETTI/ABBONAMENTI
F9	Mov. dare	VENDITA BIGLIETTI/ABBONAMENTI
GF	Mov. avere	ACCREDITO ANTICIPI
GF	Mov. dare	ADDEBITO ANTICIPI
GI	Mov. avere	ACCREDITO PREMIO ASSICURAZIONE
GI	Mov. dare	ADDEBITO PREMIO ASSICURAZIONE
GN	Mov. avere	ACCREDITO SU CREDITI DOCUMENTARI ESTERO
GN	Mov. dare	ADDEBITO DI CREDITI DOCUMENTARI ESTERO
GO	Mov. avere	ASSEGNI TURISTICI
GW	Mov. dare	PREMI ASSICURATIVI VITA
GY	Mov. avere	DISPOSIZIONI SBF V.M. RICHIAMATE
GY	Mov. dare	DISPOSIZIONI SBF V.M. RICHIAMATE
GZ	Mov. avere	DISPOSIZIONI SBF V.M. STORNATE/INSOLUTE
GZ	Mov. dare	DISPOSIZIONI SBF V.M. STORNATE/INSOLUTE
G1	Mov. avere	ACCREDITO EFFETTI SBF V.M. #DIST. N. #
G2	Mov. avere	ACCREDITO ANTICIPI SBF D.I. #DIST. N. #

Allegato 1 - CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURA CONTABILE ED ONERE ECONOMICO

CAUSALE	TIPO MOVIM.	DESCRIZIONE CAUSALE RIPORTATA IN ESTRATTO CONTO CAPITALE
G2	Mov. dare	ADDEBITO ANTICIPI SBF D.I. #DIST. N. #
G3	Mov. avere	GIROCONTO
G3	Mov. dare	GIROCONTO
HA	Mov. avere	
HA	Mov. dare	RITENUTA FISCALE
HB	Mov. dare	PREMIO ASSICURAZIONI GENERALI
HC	Mov. avere	INCASSO P.O.S.
HC	Mov. dare	STORNO INCASSO P.O.S.
HD	Mov. avere	Accredito Instant Lending
HI	Mov. avere	STORNO
HJ	Mov. avere	RIMBORSO ASSICURAZIONE VITA
HJ	Mov. dare	PREMIO ASSICURAZIONE VITA
HK	Mov. avere	STORNO PREMIO ASSICURAZIONE VITA
HK	Mov. dare	PREMIO ASSICURAZIONE VITA
HL	Mov. avere	RIMBORSO ASSICURAZIONE VITA
HL	Mov. dare	PREMIO ASSICURAZIONE VITA
HM	Mov. avere	RIMBORSO ASSICURAZIONE VITA
HM	Mov. dare	PREMIO ASSICURAZIONE VITA
HN	Mov. avere	STORNO PAGAMENTO SERVIZI
HN	Mov. dare	PAGAMENTO SERVIZI
HO	Mov. dare	PREMIO ASSICURAZIONE
HS	Mov. avere	IMPOSTA DI BOLLO SU PRODOTTI FINANZIARI - DEPOSITI
HS	Mov. dare	IMPOSTA DI BOLLO SU PRODOTTI FINANZIARI - DEPOSITI
HW	Mov. dare	Addebito vs. assegno
HX	Mov. dare	Addebito vs. assegno
HY	Mov. dare	Addebito vs. assegno
HZ	Mov. dare	COMMISSIONE EMISSIONE/RINNOVO CARTA
H0	Mov. avere	PREMIO ASSICURAZIONE
H0	Mov. dare	PREMIO ASSICURAZIONE
H8	Mov. dare	VOSTRO ASSEGNO # NUMERO #
H9	Mov. dare	VOSTRO ASSEGNO # NUMERO #

Allegato 1 - CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURA CONTABILE ED ONERE ECONOMICO

CAUSALE	TIPO MOVIM.	DESCRIZIONE CAUSALE RIPORTATA IN ESTRATTO CONTO CAPITALE
ID	Mov. avere	VERSAMENTO DI ASSEGNI FUORI PIAZZA
IT	Mov. dare	ADDEBITO VS. ASSEGNO # NUMERO #
IU	Mov. avere	RIMBORSI ERARIO
I7	Mov. avere	RICARICA CARTE SERVIZI
I7	Mov. dare	RICARICA CARTE SERVIZI
I9	Mov. dare	PAGAMENTO I.C.I.
JD	Mov. avere	PRELIEVO GESTIONE PATRIMONIALE FONDI
JD	Mov. dare	CONFERIMENTO GESTIONE PATRIMONIALE FONDI
JG	Mov. avere	REVOCA E DILAZIONE DEBITO SCADUTO
JL	Mov. avere	CERTIFICATI DI DEPOSITO - ACCREDITO CEDOLE
JP	Mov. dare	DEPOSITO VINCOLATO PAGAMENTO TARDIVO
JQ	Mov. avere	SVINCOLO DEPOSITO CAUZIONALE
JQ	Mov. dare	DEPOSITO CAUZIONALE
JR	Mov. avere	DISPOSIZIONE VS. FAVORE PER SPESE CONDOMINIALI
JR	Mov. dare	VS. DISPOSIZIONE PER SPESE CONDOMINIALI
JX	Mov. avere	SVINCOLO DEPOSITO CAUZIONALE
J2	Mov. dare	PAGAMENTO MENSE SCOLASTICHE
J3	Mov. dare	PAGAMENTO MENSE SCOLASTICHE
J4	Mov. dare	PAGAMENTO MENSA
J5	Mov. avere	MENSE SCOLASTICHE
J5	Mov. dare	PAGAMENTO MENSE SCOLASTICHE
J7	Mov. dare	ADDEBITO BONIFICO DA HOME BANKING
KC	Mov. avere	ACCREDITO TRAMITE CARTA
KC	Mov. dare	STORNO ACCREDITO TRAMITE CARTA
KK	Mov. avere	IMPOSTA DI BOLLO SU PRODOTTI FINANZIARI - DEPOSITI
KK	Mov. dare	IMPOSTA DI BOLLO SU PRODOTTI FINANZIARI - DEPOSITI
KO	Mov. dare	IMPOSTA D.L. 78/2009
KT	Mov. avere	SERVIZI SCOLASTICI
KT	Mov. dare	SERVIZI SCOLASTICI
KW	Mov. avere	RECUPERO IMPOSTA DI BOLLO SU CONTRATTI BANCARI
KW	Mov. dare	RECUPERO IMPOSTA DI BOLLO SU CONTRATTI BANCARI

Allegato 1 - CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURA CONTABILE ED ONERE ECONOMICO

CAUSALE	TIPO MOVIM.	DESCRIZIONE CAUSALE RIPORTATA IN ESTRATTO CONTO CAPITALE
LE	Mov. avere	PREMI ASSICURATIVI RAMO DANNI
LE	Mov. dare	PREMI ASSICURATIVI RAMO DANNI
LG	Mov. dare	VOSTRA DISPOSIZIONE #A FAV.#
LI	Mov. avere	BONIFICO A VS. FAVORE #DA #
LI	Mov. dare	VOSTRA DISPOSIZIONE #A FAV.#
LK	Mov. avere	PREMI ASSICURAZIONE VITA
LK	Mov. dare	PREMI ASSICURAZIONE VITA
LL	Mov. avere	BONIFICO A VOSTRO FAVORE
LM	Mov. dare	SPESE RISCOSSE PER BONIFICI ANTERGATI
LP	Mov. avere	BONIFICO A VS. FAVORE #DA #
LR	Mov. avere	BONIFICO A VOSTRO FAVORE
LS	Mov. avere	STORNO SOTTOSCRIZIONE ABBONAMENTO RIVISTE
LS	Mov. dare	SOTTOSCRIZIONE ABBONAMENTO RIVISTE
LU	Mov. dare	PAGAMENTO BOLLETTINI RAV
LV	Mov. avere	RIMBORSO UTENZA TELEFONICA
LV	Mov. dare	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA
LX	Mov. dare	OPERAZIONI IN PRODOTTI DERIVATI NON QUOTATI
LZ	Mov. avere	TARIFFA SERVIZIO RIFIUTI
LZ	Mov. dare	PAGAMENTO TARIFFA SERVIZIO RIFIUTI
L0	Mov. avere	BONIFICO A VOSTRO FAVORE
L0	Mov. dare	VOSTRA DISPOSIZIONE
L1	Mov. dare	VOSTRA DISPOSIZIONE #A FAV.#
L2	Mov. avere	BONIFICO A VS. FAVORE # #
L3	Mov. avere	BONIFICO A VOSTRO FAVORE
L6	Mov. avere	REMOTE BANKING-BONIFICO A VS/FAVORE
MJ	Mov. dare	ADDEBITO AFFITTO/SPESE CONDOMINIALI
ML	Mov. avere	EROGAZIONE MUTUO/FINANZIAMENTI VARI
MM	Mov. avere	INCASSO/RIMBORSO UTENZE
MM	Mov. dare	PAGAMENTO UTENZE
M4	Mov. avere	BONIFICO VS. FAVORE
M4	Mov. dare	VS DISPOSIZIONE DI BONIFICO

Allegato 1 - CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURA CONTABILE ED ONERE ECONOMICO

CAUSALE	TIPO MOVIM.	DESCRIZIONE CAUSALE RIPORTATA IN ESTRATTO CONTO CAPITALE
M5	Mov. avere	GIROCONTO
M5	Mov. dare	GIROCONTO
M6	Mov. dare	VS DISPOSIZIONE DI BONIFICO
NB	Mov. avere	BONIFICI DALL'ESTERO
NB	Mov. dare	BONIFICI ALL'ESTERO
NC	Mov. avere	STORNO COSTO ACCENSIONE RAPPORTO
ND	Mov. avere	INCASSO DI RIMESSE DOCUMENTATE
ND	Mov. dare	PAGAMENTO DI RIMESSE DOCUMENTATE
NG	Mov. avere	PORTAFOGLIO ESTERO
NH	Mov. avere	INSOLUTI ESTERO
NH	Mov. dare	INSOLUTI ESTERO
NI	Mov. avere	RIMBORSO ANTICIPI/FINANZIAMENTI
NJ	Mov. avere	GIROCONTO
NJ	Mov. dare	GIROCONTO
NL	Mov. avere	OPERAZIONI ESTERO
NL	Mov. dare	OPERAZIONI ESTERO
NO	Mov. avere	AUTENTICA DI GIRATE PER TITOLI AZIONARI
NP	Mov. avere	ASSEGNI IN VALUTA
NR	Mov. avere	Bonifico PISP
NR	Mov. dare	Bonifico da Terze Parti PISP
N1	Mov. avere	TITOLI IN DEPOSITO PRESSO DI NOI ESTRATTI/RIMBORSAT
N1	Mov. dare	OPERAZIONI IN TITOLI
N2	Mov. avere	RICAVO TITOLI
N6	Mov. avere	ADDEBITO PER SOTTOSCRIZIONI SUL TITOLO
N7	Mov. avere	RIMBORSO QUOTE FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO
OC	Mov. dare	VOSTRA DISPOSIZIONE #A FAV.#
OG	Mov. dare	POLIZZA ASSICURATIVA
OH	Mov. avere	STORNO ASSICURAZIONE
OH	Mov. dare	POLIZZA ASSICURATIVA
OI	Mov. dare	ADDEBITO CANONE
ON	Mov. avere	INCASSO BOLLETTINI BANCARI

Allegato 1 - CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURA CONTABILE ED ONERE ECONOMICO

CAUSALE	TIPO MOVIM.	DESCRIZIONE CAUSALE RIPORTATA IN ESTRATTO CONTO CAPITALE
ON	Mov. dare	PAGAMENTO BOLLETTINI BANCARI
OO	Mov. avere	DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING
OO	Mov. dare	DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING
OR	Mov. avere	BONIFICO RIPETITIVO
OR	Mov. dare	DISPOSIZIONE RIPETITIVA
OS	Mov. avere	CONTRIBUTO PER INIZIATIVE DI SOLIDARIETA'
OS	Mov. dare	CONTRIBUTO PER INIZIATIVE DI SOLIDARIETA'
OT	Mov. avere	CONTRIBUTO PER INIZIATIVE DI SOLIDARIETA'
OT	Mov. dare	CONTRIBUTO PER INIZIATIVE DI SOLIDARIETA'
OU	Mov. avere	RIMBORSO CONTRIBUTO
OW	Mov. dare	ADDEBITO DELEGA F24
OY	Mov. avere	BONIFICO PERMANENTE #DA #
OY	Mov. dare	BONIFICO PERMANENTE #A FAV.#
O1	Mov. avere	PRESENTAZIONE ANTICIPO DOC. #DIST. N. #
O1	Mov. dare	PRESENTAZIONE ANTICIPO DOC. #DIST. N. #
O2	Mov. avere	ESTINZIONE DELL'ANTICIPO DOC. #DIST. N. #
O2	Mov. dare	ESTINZIONE DELL'ANTICIPO DOC. #DIST. N. #
PG	Mov. avere	ACCREDITO ONERI PER PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO
PG	Mov. dare	ONERI PER PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO
PI	Mov. avere	ACCREDITI DIVERSI A VOSTRO FAVORE
PI	Mov. dare	PAGAMENTO DIVERSI
PL	Mov. dare	PAGAMENTO EFFETTI
PM	Mov. dare	ACCONTO RATA MUTUO / FINANZIAMENTI VARI
PS	Mov. avere	EROGAZIONE MUTUO
PS	Mov. dare	ACCONTO RATA MUTUO
PX	Mov. avere	STORNO COMMISSIONI SU PAGAMENTO
P5	Mov. avere	STORNO RIT. ACC. ART.25 D.L. 78/2010 E SUCC.MODIFIC
P5	Mov. dare	RITENUTA ACCONTO ART.25 D.L. 78/2010 E SUCC.MODIFIC
P8	Mov. avere	RICAVO PRESTITO
P8	Mov. dare	PAGAMENTO PRESTITO NUM.
QA	Mov. avere	DISPOSIZIONI SBF RICHIAMATE

Allegato 1 - CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURA CONTABILE ED ONERE ECONOMICO

CAUSALE	TIPO MOVIM.	DESCRIZIONE CAUSALE RIPORTATA IN ESTRATTO CONTO CAPITALE
QA	Mov. dare	DISPOSIZIONI SBF RICHIAMATE
QB	Mov. avere	DISPOSIZIONI SBF STORNATE/INSOLUTE
QB	Mov. dare	DISPOSIZIONI SBF STORNATE/INSOLUTE
QD	Mov. avere	ACCREDITO DISPOSIZIONI AL DOPO INCASSO
QE	Mov. avere	DISPOSIZIONI MAV-RIBA-SDD AL DOPO INCASSO STORNATE
QF	Mov. avere	PENALE
QF	Mov. dare	PENALE
QH	Mov. avere	RETR. COMM. GEST. OICR
QI	Mov. avere	ACCREDITO ANTICIPI SBF D.I. #DIST. N. #
QO	Mov. dare	ADDEBITO DELEGA F24
Q7	Mov. avere	CARICO DISPOSIZIONI SBF V.M. #DIST. N. #
Q8	Mov. avere	ACCREDITO DISPOSIZIONI SBF D.I.#DIST. N. #
Q9	Mov. avere	ACCREDITO DISPOSIZIONI SBF V.M.#DIST. N. #
Q9	Mov. dare	SCARICO DISPOSIZIONI SBF V.M. #DIST. N. #
RA	Mov. avere	CARICO CASSA EFFETTI
RA	Mov. dare	PAGAMENTO EFFETTI
RD	Mov. avere	BONIFICO SEPA
RD	Mov. dare	BONIFICO SEPA
RG	Mov. dare	PAGAMENTO EFFETTI PRESSO P.U.
RH	Mov. dare	
RJ	Mov. dare	
RK	Mov. avere	EFFETTO SCARICATO
RN	Mov. dare	
RP	Mov. avere	CARICO EFFETTI P.U.
RP	Mov. dare	PAGAMENTO EFFETTI PRESSO P.U.
RQ	Mov. avere	SPESE PUBBLICO UFFICIALE
RQ	Mov. dare	SPESE PUBBLICO UFFICIALE
RR	Mov. avere	RIMBORSO DA BANCA
RR	Mov. dare	SPESE ISTITUTO
RT	Mov. avere	SPESE PROROGHE PRESSO P.U.
R4	Mov. dare	ADDEBITO EFFETTI SBF RICHIAMATI# N. #

Allegato 1 - CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURA CONTABILE ED ONERE ECONOMICO

CAUSALE	TIPO MOVIM.	DESCRIZIONE CAUSALE RIPORTATA IN ESTRATTO CONTO CAPITALE
R8	Mov. avere	EFFETTO PORTAFOGLIO FINANZIARIO
R8	Mov. dare	EFFETTO PORTAFOGLIO FINANZIARIO
SF	Mov. avere	PASSAGGIO A CONTO CORRENTE DA RIMBORSARE/SOFFERENZA
SF	Mov. dare	PASSAGGIO A CONTO CORRENTE DA RIMBORSARE/SOFFERENZA
SH	Mov. avere	GIROCONTO
SH	Mov. dare	GIROCONTO
SU	Mov. avere	SPESE RECLAMATE DA UFF.GIUDIZIARIO
SU	Mov. dare	SPESE RECLAMATE DA UFF.GIUDIZIARIO
SW	Mov. dare	CANONE
SY	Mov. dare	TASSA SULLE TRANSAZIONI FINANZIARIE
SZ	Mov. dare	STORNO EFF. PER ERR. PIAZZAM.
S2	Mov. avere	CASSA EDILE
S2	Mov. dare	PAGAMENTO CONTRIBUTI CASSA EDILE
S6	Mov. avere	VERSAMENTO IMPOSTE E TASSE
S6	Mov. dare	PAGAMENTO IMPOSTE E TASSE
S9	Mov. dare	PAGAMENTI DIVERSI
TB	Mov. dare	ADDEBITO UTENZA
TE	Mov. avere	STORNO ADDEBITO DIRETTO
TE	Mov. dare	ADDEBITO DIRETTO
TH	Mov. avere	ACCREDITO SPESE RINNOVO GARANZIA
TH	Mov. dare	SPESE RINNOVO GARANZIA
TM	Mov. avere	ACCREDITO VIACARD
TM	Mov. dare	PAGAMENTO VIACARD/TELEPASS
TP	Mov. dare	DISPOSIZIONE DI PAGAMENTO PERIODICA CONTINUATIVA
TQ	Mov. dare	ASSEGNAZIONE TRAVELLER CHEQUES
TR	Mov. avere	VIACARD
TR	Mov. dare	PAGAMENTO FATTURA VIACARD PLUS
TT	Mov. avere	VERSAMENTO DI CONTANTI
TT	Mov. dare	PRELEVAMENTO CONTANTE
T2	Mov. dare	Prelievo di contante ATM #carta n. #
UB	Mov. avere	ACCREDITO S.D.D. ATTIVO

Allegato 1 - CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURA CONTABILE ED ONERE ECONOMICO

CAUSALE	TIPO MOVIM.	DESCRIZIONE CAUSALE RIPORTATA IN ESTRATTO CONTO CAPITALE
UB	Mov. dare	ADDEBITO S.D.D.
UD	Mov. avere	RICEVUTE RI.BA. ALL'INCASSO
UD	Mov. dare	PAGAMENTO RICEVUTE RIBA
UL	Mov. avere	PENSIONE STATALE
UM	Mov. dare	RICARICA CARTA/E PREPAGATA/E
UN	Mov. avere	COMMISSIONE CARTA PREPAGATA
UT	Mov. dare	
UY	Mov. avere	INCASSO UTENZE
UY	Mov. dare	PAGAMENTO UTENZE
U1	Mov. avere	RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELETTRICA
U1	Mov. dare	PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA
U2	Mov. avere	RIMBORSO UTENZA TELEFONICA
U2	Mov. dare	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA
U3	Mov. avere	RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELETTRICA
U3	Mov. dare	PAGAMENTO BOLLETTA AZ.ELETTRICA/GAS
U4	Mov. avere	CONGUAGLIO FATTURA GAS
U4	Mov. dare	PAGAMENTO GAS
U5	Mov. avere	ACCREDITO ACQUA
U5	Mov. dare	PAGAMENTO ACQUA
U7	Mov. dare	PAGAMENTO UTENZE
U8	Mov. avere	ACCREDITO PENSIONE
U9	Mov. avere	INCASSO UTENZE
U9	Mov. dare	UTENZE VARIE
VP	Mov. dare	BOLLETTINI POSTALI
VT	Mov. dare	AZZERAMENTO SALDO PER ESTINZIONE DEPOSITO DORMIENTE
VX	Mov. avere	P.O.S. - Accredito da Carta di Debito
VX	Mov. dare	Carta di Debito - Addebito #carta n. #
VY	Mov. avere	PREL./PAGAM. CARTA EUROPAY # N. #
VY	Mov. dare	PREL./PAGAM. CARTA EUROPAY # N. #
V0	Mov. dare	Commissione incasso carta di debito
V1	Mov. avere	Carta di Debito - incassi

Allegato 1 - CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURA CONTABILE ED ONERE ECONOMICO

CAUSALE	TIPO MOVIM.	DESCRIZIONE CAUSALE RIPORTATA IN ESTRATTO CONTO CAPITALE
V2	Mov. dare	Prelievo di contante altri ist.#carta n. #
V3	Mov. avere	Storno comm. prelievo di contante ATM
V7	Mov. avere	Carta di Debito - incassi
V7	Mov. dare	Carta di Debito - Storno incassi
V8	Mov. avere	INCASSO CERTIFICATI DI CONFORMITA'
WI	Mov. avere	RIMBORSO RESIDUO CARTA/E PREPAGATA/E
WI	Mov. dare	RILASCIO CARTA/E PREPAGATA/E
WO	Mov. avere	ACCREDITO
WO	Mov. dare	ADDEBITO
WQ	Mov. avere	SERVIZIO ASSICURAZIONI
WQ	Mov. dare	SERVIZIO ASSICURAZIONI
WR	Mov. avere	PROROGA EFFETTI SBF
WR	Mov. dare	RICHIAMO EFFETTI S.B.F.
WS	Mov. avere	SCARICO EFFETTI PROROGATI/RICHIAMATI
WS	Mov. dare	SCARICO EFFETTI PROROGATI/RICHIAMATI
WV	Mov. avere	Accredito premio assicurazione auto
WV	Mov. dare	Addebito premio assicurazione auto
WX	Mov. dare	PAGAMENTO TICKET S.S.N.
XB	Mov. avere	RIMBORSO TITOLI ESTRATTI
XC	Mov. avere	RIMBORSO TITOLI SCADUTI
XD	Mov. avere	RIMBORSO TITOLI PER AMMORTAMENTO
XH	Mov. avere	ACCREDITO CEDOLE
XI	Mov. dare	POLIZZA INDEX LINKED
XK	Mov. avere	VENDITA TITOLI PER CONTANTI
XL	Mov. avere	COMPENSI TITOLI CASH
XM	Mov. avere	ACCREDITO OPERAZIONE TITOLI
XN	Mov. avere	SALDO LIQUIDAZIONE TITOLI
XO	Mov. dare	COMM. PER ORDINI INESEGUITI/REVOCATI
XQ	Mov. avere	ACCREDITO DIVIDENDI
XQ	Mov. dare	STORNO ACCREDITO DIVIDENDI
XT	Mov. avere	ACCRED. OPERAZ. PRONTI CONTRO TERMINE

Allegato 1 - CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURA CONTABILE ED ONERE ECONOMICO

CAUSALE	TIPO MOVIM.	DESCRIZIONE CAUSALE RIPORTATA IN ESTRATTO CONTO CAPITALE
XV	Mov. avere	TRASFERIMENTO TITOLI FRA DOSSIER
XZ	Mov. dare	REGOLAMENTO DIVIDENDI MISTI
X3	Mov. avere	Storno interessi di mora
YB	Mov. dare	SOTTOSCRIZIONE TITOLI : VALORE NOMINALE
YI	Mov. dare	RECUPERO SPESE TRASFERIMENTO TITOLI
YK	Mov. dare	ACQUISTO TITOLI PER CONTANTI
YN	Mov. avere	DEPOSITO CONSOB TRATTAZIONE CONTANTE GARANTITA
YQ	Mov. dare	ADDEBITO PER OPERAZIONE SUL CAPITALE
YT	Mov. dare	ADDEB.OPERAZ. PRONTI CONTRO TERMINE
YV	Mov. dare	ADDEBITO DIRITTI DI CUSTODIA
YW	Mov. avere	TITOLI - COMPENSI
YW	Mov. dare	TITOLI - COMPENSI
YY	Mov. dare	SPESE GESTIONE DEPOSITO TITOLI
YZ	Mov. dare	RECUPERO SPESE COMUNICAZIONI
Y1	Mov. dare	ADDEBITO ANTICIPI CONTANTE
Y5	Mov. avere	DISPOSIZIONI DI GIRO SU CONTO TECNICO
Y5	Mov. dare	DISPOSIZIONI DI GIRO SU CONTO TECNICO
Y7	Mov. dare	IMPOSTA CAPITAL GAIN
ZB	Mov. dare	PAGAMENTO POLIZZA R.C. AUTO
ZJ	Mov. dare	PREMIO ASSICURAZIONE VITA
ZO	Mov. avere	ACCREDITO ACQUA
ZO	Mov. dare	PAGAMENTO FATTURA ACQUA
ZT	Mov. avere	ACCREDITO FATTURA GAS
ZT	Mov. dare	PAGAMENTO FATTURA GAS
ZV	Mov. dare	PAGAMENTO MAV
Z6	Mov. dare	COMMISSIONI PASSIVE,SPESE ED ALTRI ONERI
0B	Mov. avere	DIFFERENZE ATM
0H	Mov. avere	TRASFERIMENTO P2P
0H	Mov. dare	TRASFERIMENTO P2P
0O	Mov. dare	ADDEBITO
0P	Mov. avere	SOTTOSCRIZIONE OPERAZIONE TIME DEPOSIT

Allegato 1 - CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURA CONTABILE ED ONERE ECONOMICO

CAUSALE	TIPO MOVIM.	DESCRIZIONE CAUSALE RIPORTATA IN ESTRATTO CONTO CAPITALE
0P	Mov. dare	SOTTOSCRIZIONE OPERAZIONE TIME DEPOSIT
0Q	Mov. avere	RIMBORSO OPERAZIONE TIME DEPOSIT
0Q	Mov. dare	RIMBORSO OPERAZIONE TIME DEPOSIT
0R	Mov. avere	COMPETENZE OPERAZIONE TIME DEPOSIT
0R	Mov. dare	COMPETENZE OPERAZIONE TIME DEPOSIT
06	Mov. avere	INCASSO CON ADD. IN C/ PREAUTORIZZATO
07	Mov. avere	INCASSO CON ADD. IN C/ NON PREAUT.
1A	Mov. avere	RISCATTI/RIMBORSI ASSICURAZIONE VITA
1A	Mov. dare	PREMI DI ASSICURAZIONE VITA
1E	Mov. dare	BONIFICO FAVORE NEXI S.P.A.
1I	Mov. avere	EMOLUMENTI
1R	Mov. avere	BONIFICO PERIODICO
1R	Mov. dare	DISPOSIZIONE PERIODICA
1S	Mov. dare	SPESE SU RICERCHE DOCUMENTI
1V	Mov. avere	INCASSO VINCOLATO
1V	Mov. dare	PAGAMENTO DA C/ VINCOLATO
10	Mov. avere	VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI
10	Mov. dare	EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI
11	Mov. avere	ASS. CIRCOLARE PER CASSA
13	Mov. dare	VOSTRO ASSEGNO # NUMERO #
2G	Mov. dare	PAGAMENTI FASTPAY
2I	Mov. dare	RICARICA/RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E
2J	Mov. avere	COMMISSIONE EMISSIONE/RICARICA CARTA/E PREPAGATA/E
2L	Mov. avere	ACCREDITO CONTROVALORE BUONI PASTO
2L	Mov. dare	NEGOZIAZIONE BUONI PASTO
2R	Mov. avere	GIROFONDI
2R	Mov. dare	GIROFONDI
2S	Mov. avere	RIMBORSO IMPOSTE CONTO FISCALE
2S	Mov. dare	IMPOSTE CONTO FISCALE
2T	Mov. avere	STORNO ACCREDITO RIMBORSI IMPOSTE CONTO FISCALE
2V	Mov. avere	INCASSO VINCOLATO

Allegato 1 - CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURA CONTABILE ED ONERE ECONOMICO

CAUSALE	TIPO MOVIM.	DESCRIZIONE CAUSALE RIPORTATA IN ESTRATTO CONTO CAPITALE
2V	Mov. dare	PAGAMENTO DA C/ VINCOLATO
2W	Mov. avere	PREVIDENZA COMPLEMENTARE
2W	Mov. dare	PREVIDENZA COMPLEMENTARE
2Y	Mov. avere	RILASCIO CARTA/E PREPAGATA/E
2Z	Mov. avere	STORNO RICARICA SCHEDA TELEFONICA
2Z	Mov. dare	RICARICA SCHEDA TELEFONICA
24	Mov. avere	DOCUMENTI
26	Mov. dare	VOSTRA DISPOSIZIONE #A FAV.#
27	Mov. avere	EMOLUMENTI #DA #
27	Mov. dare	EMOLUMENTI #DA #
28	Mov. avere	NEGOZIAZIONE DI DIVISA ESTERA
28	Mov. dare	NEGOZIAZIONE DI DIVISA ESTERA
29	Mov. avere	DIVISA
29	Mov. dare	DIVISA - OPERAZ.ESTERO
3B	Mov. avere	DISPOSIZIONE VS. FAVORE
3B	Mov. dare	VOSTRA DISPOSIZIONE
3D	Mov. avere	DISPOSIZIONE VS. FAVORE
3J	Mov. dare	PREMIO ASSICURAZIONE VITA
3O	Mov. dare	STORNO INTERESSI SU VINCOLO
3U	Mov. avere	VERSAMENTO ASSEGNI E/O ALTRI VALORI
3V	Mov. avere	INCASSO VINCOLATO
3V	Mov. dare	PAGAMENTO DA C/ VINCOLATO
3X	Mov. avere	RIMBORSO UTENZA TELEFONICA
3X	Mov. dare	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA
30	Mov. avere	ACCRED. EFF.SBF.DISP. IMMEDIATA#DIST. N. #
31	Mov. dare	EFFETTI RITIRATI PER VOSTRO CONTO
32	Mov. dare	EFFETTI RICHIAMATI PER VOSTRO CONTO
34	Mov. avere	GIROCONTO
34	Mov. dare	GIROCONTO
36	Mov. avere	OPERAZ. ANTICIPI / FINANZIAMENTI ESTERO
36	Mov. dare	OPERAZ. ANTICIPI / FINANZIAMENTI ESTERO

Allegato 1 - CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURA CONTABILE ED ONERE ECONOMICO

CAUSALE	TIPO MOVIM.	DESCRIZIONE CAUSALE RIPORTATA IN ESTRATTO CONTO CAPITALE
37	Mov. avere	INTROITI ESTERO
38	Mov. avere	NEGOZIAZIONE ASSEGNI ESTERO S.B.F.
39	Mov. dare	VS. DISPOS. PER EMOLUMENTI
4A	Mov. avere	MOVIMENTAZIONE DI TESORERIA UNICA
4A	Mov. dare	MOVIMENTAZIONE DI TESORERIA UNICA
4L	Mov. avere	UTENZE ACQUA/GAS
4L	Mov. dare	UTENZE ACQUA/GAS
4M	Mov. avere	MANDATO #NUMERO#
4M	Mov. dare	MANDATO #NUMERO#
4Q	Mov. avere	PRESENTAZIONE DISPOSIZIONI AL DOPO INCASSO
4T	Mov. avere	DEPOSITO SU LIBRETTI DI RISPARMIO
4V	Mov. avere	INCASSO VINCOLATO
4V	Mov. dare	PAGAMENTO DA C/ VINCOLATO
4W	Mov. dare	CANONE
4Z	Mov. dare	ADDEBITO VERSAMENTI UNIFICATI ERARIO - INPS - REGIO
42	Mov. dare	EFFETTI INSOLUTI E/O PROTESTATI
46	Mov. dare	MANDATO #NUMERO#
48	Mov. avere	BONIFICO A VS. FAVORE #DA #
48	Mov. dare	VOSTRA DISPOSIZIONE #A FAV.#
5G	Mov. dare	RITENUTA FONDI/SICAV
5K	Mov. avere	IMPOSTA DI BOLLO D.L.691/94:ESTRATTO DI C/VAL.RES.
5K	Mov. dare	IMPOSTA DI BOLLO D.L.691/94:ESTRATTO DI C/VAL.RES.
5M	Mov. dare	IMPOSTA 20% L. 8/8/96 N.425
5N	Mov. dare	IMPOSTA 20% L. 8/8/96 N.425
5R	Mov. avere	REVERSALE #NUMERO#
5R	Mov. dare	REVERSALE #NUMERO#
5T	Mov. avere	ACCREDITO
5T	Mov. dare	ADDEBITO
5V	Mov. avere	INCASSO VINCOLATO
5V	Mov. dare	PAGAMENTO DA C/ VINCOLATO
5Y	Mov. dare	PENALE BONIFICI CON COORDINATE ERRATE

Allegato 1 - CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURA CONTABILE ED ONERE ECONOMICO

CAUSALE	TIPO MOVIM.	DESCRIZIONE CAUSALE RIPORTATA IN ESTRATTO CONTO CAPITALE
50	Mov. dare	PRELEVAMENTI DIVERSI
52	Mov. dare	PRELIEVO DI CONTANTE
55	Mov. avere	BONIFICO SEPA #A FAV #
55	Mov. dare	BONIFICO SEPA #A FAV.#
56	Mov. avere	RICAVO EFFETTI AL DOPO INCASSO #DIST. N. #
57	Mov. avere	EMOLUMENTI #DA #
57	Mov. dare	VS. DISPOSIZIONE PER EMOLUMENTI
58	Mov. dare	REVERSALE #NUMERO#
6E	Mov. avere	RIMBORSO TITOLI E/O FONDI COMUNI
6L	Mov. avere	INCASSO UTENZE
6L	Mov. dare	PAGAMENTO UTENZE
6M	Mov. avere	RIMBORSO UTENZA TELEFONICA
6M	Mov. dare	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA
6P	Mov. avere	PRESENTAZIONE EFFETTI ALLO SCONTO
6R	Mov. avere	SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI
6R	Mov. dare	
6U	Mov. dare	TASSE,IMPOSTE INDIRETTE E SANZIONI-F23-DELEGA EX SA
6V	Mov. avere	INCASSO VINCOLATO
6V	Mov. dare	PAGAMENTO DA C/ VINCOLATO
6W	Mov. dare	ADDEBITO VERSAMENTI UNIFICATI
6X	Mov. avere	RIMBORSO UTENZA TELEFONICA
6X	Mov. dare	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA
6Y	Mov. avere	INCASSO TELEPAY
64	Mov. avere	PRESENTAZ. EFFETTI ALLO SCONTO #DIST. N. #
65	Mov. dare	COMPETENZE PER SCONTO EFFETTI #DIST. N. #
7A	Mov. avere	GIRO CONTO DA/A BANCHE
7A	Mov. dare	GIRO CONTO DA/A BANCHE
7C	Mov. avere	EMOLUMENTI
7E	Mov. dare	Prelievo di contante con TOKEN
7F	Mov. dare	Prelievo DA CONTO
7H	Mov. dare	Prelievo CARDLESS

Allegato 1 - CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURA CONTABILE ED ONERE ECONOMICO

CAUSALE	TIPO MOVIM.	DESCRIZIONE CAUSALE RIPORTATA IN ESTRATTO CONTO CAPITALE
7L	Mov. dare	COMMISSIONI
7M	Mov. dare	RECUPERO SPESE
7O	Mov. avere	FONDI COMUNI
7P	Mov. avere	INCASSO UTENZE
7P	Mov. dare	PAGAMENTO BOLLETTE
7V	Mov. avere	INCASSO VINCOLATO
7V	Mov. dare	PAGAMENTO DA C/ VINCOLATO
7Z	Mov. avere	INCASSO CERTIFICATI DI CONFORMITA' AUTO
7Z	Mov. dare	PAGAM. CERTIFICATI DI CONFORMITA' AUTO
70	Mov. avere	VENDITA / RIMBORSO / ESTRAZIONE TITOLI
70	Mov. dare	ACQUISTO TITOLI PER VS. CONTO
73	Mov. avere	RIMBORSO QUOTE FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO
73	Mov. dare	SOTTOSCRIZIONE QUOTE FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO
75	Mov. avere	VERSAMENTO ASSEGNI DIPENDENZA
75	Mov. dare	ADDEBITO VS. ASSEGNO # NUMERO #
78	Mov. avere	VERSAMENTO DI CONTANTI
8A	Mov. avere	INCASSO VINCOLATO
8A	Mov. dare	PAGAMENTO DA C/VINCOLATO
8B	Mov. avere	INCASSO VINCOLATO
8B	Mov. dare	PAGAMENTO DA C/VINCOLATO
8C	Mov. avere	INCASSO VINCOLATO
8D	Mov. avere	INCASSO VINCOLATO
8E	Mov. avere	INCASSO VINCOLATO
8E	Mov. dare	PAGAMENTO DA C/VINCOLATO
8K	Mov. avere	RIMBORSO UTENZA TELEFONICA
8K	Mov. dare	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA
8U	Mov. avere	STORNO PAGAMENTO UTENZA # CARTA N.#
8U	Mov. dare	PAGAMENTO UTENZA # CARTA N.#
8V	Mov. avere	INCASSO VINCOLATO
8V	Mov. dare	PAGAMENTO DA C/ VINCOLATO
8W	Mov. avere	INCASSO ENTRATE PATRIMONIALI

Allegato 1 - CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURA CONTABILE ED ONERE ECONOMICO

CAUSALE	TIPO MOVIM.	DESCRIZIONE CAUSALE RIPORTATA IN ESTRATTO CONTO CAPITALE
8W	Mov. dare	PAGAMENTO ENTRATE PATRIMONIALI
8X	Mov. avere	RIMBORSO UTENZA TELEFONICA
8X	Mov. dare	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA
8Y	Mov. dare	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA
8Z	Mov. avere	RIMBORSO UTENZA TELEFONICA
8Z	Mov. dare	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA
84	Mov. avere	VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI
87	Mov. avere	VERSAMENTO MONETE
88	Mov. avere	VALORI DIVERSI
9A	Mov. avere	RIMBORSO UTENZA
9A	Mov. dare	PAGAMENTO UTENZA
9N	Mov. avere	RIMBORSO UTENZA
9N	Mov. dare	PAGAMENTO UTENZA
9Q	Mov. avere	ACCREDITO DA BANCA
9Q	Mov. dare	ADDEBITO DA BANCA
9S	Mov. avere	DISPOSIZIONE VS. FAVORE
9S	Mov. dare	VOSTRA DISPOSIZIONE
9T	Mov. avere	ANTICIPO RIMBORSO PER UTILIZZO FRAUDOLENTO CARTA
9U	Mov. avere	INCASSO UTENZE
9U	Mov. dare	PAGAMENTO BOLLETTE
9V	Mov. avere	RIMBORSO ASSEGNI DI TRAENZA SCADUTI
9V	Mov. dare	
91	Mov. dare	RIL.MOD. DI ASSEGNI#DAL N.# #AL N.#
92	Mov. avere	EROGAZIONE MUTUO / FINANZIAMENTI VARI
92	Mov. dare	PAG. MUTUO/FIN. VARI NUM.