

INFORMATIVA SULLA COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE (CIV)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Valsabbina SCpA

Sede Legale: Via Molino, 4 - 25078 Vestone (BS)

Direzione Generale: Via XXV Aprile, 8 - 25121 Brescia

Tel. 030 3723.1 - Fax 030 3723.430

Iscritta al Registro delle Imprese e CCIAA di Brescia - REA n. 9187

Cod. Fisc. 00283510170 - P. Iva 00549950988

www.lavalsabbina.it info@lavalsabbina.it

Iscrizione Albo Banca d'Italia: 2875 - Codice ABI: 05116

ADERENTE AL FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI

Banca Valsabbina è soggetta ai controlli esercitati dalla Banca d'Italia (Via Nazionale, 91 - 00184 Roma)

NORMATIVA DI RIFERIMENTO

L'ambito di applicazione della Commissione di Istruttoria Veloce (CIV) è definito dal Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze del 30 giugno 2012 (MEF - in qualità di presidente del CICR) n. 644 avente ad oggetto la "Disciplina della remunerazione degli affidamenti e degli sconfinamenti" in attuazione dell'articolo 117-bis del Testo Unico Bancario (TUB).

Successivamente, in data 12 giugno 2018, la Banca d'Italia ha emanato una serie di orientamenti di vigilanza in ambito remunerazione di affidamenti (CMDF) e sconfinamenti (CIV); tali indicazioni devono essere intese come specificazione, ed in alcuni casi integrazione, alle previsioni dell'art. 117 bis del TUB e del D.M. n. 644/2012.

CRITERI APPLICATIVI

La Banca svolge un'istruttoria veloce per valutare il rischio di credito eventualmente assunto in caso di delibera positiva di un movimento sconfinante.

Solo nel caso in cui tale analisi abbia portato ad un esito positivo, la Banca procederà ad addebitare il movimento sconfinante nonostante la momentanea assenza di disponibilità.

Tale decisione è ad insindacabile giudizio della Banca valutante in considerazione dell'istruttoria condotta di cui sopra.

Nel dettaglio, l'articolo 4 del D.M. n. 644/2012 prevede che agli sconfinamenti definiti nell'articolo 2 dello stesso documento e nello specifico:

- a) agli sconfinamenti nei contratti di conto corrente in assenza di apertura di credito;
- b) agli sconfinamenti qualora vi sia un contratto di apertura di credito regolata in conto corrente;
- c) agli sconfinamenti a valere su conti di pagamento, concessi conformemente a quanto previsto ai sensi dell'articolo 114-octies, comma 1, lettera a), del TUB, con l'esclusione degli affidamenti a valere su carte di credito;
- d) agli sconfinamenti a valere su carte di credito;

possono essere applicati esclusivamente i seguenti oneri a carico del cliente:

- a) una commissione di istruttoria veloce;
- b) un tasso di interesse sull'ammontare e per la durata dello sconfinamento.

Inoltre, il D.M. n. 644/2012 prevede che la Commissione di Istruttoria Veloce applicabile dalle banche debba avere le seguenti caratteristiche:

- a) sia determinata, per ciascun contratto, in misura fissa ed espressa in valore assoluto. Possono essere applicate commissioni di importo diverso a contratti diversi, anche a seconda della tipologia di clientela. Nei contratti con soggetti diversi dai consumatori possono essere applicate, nello stesso contratto, commissioni differenziate a seconda dell'importo dello sconfinamento, se questo è superiore a 5.000 euro; non possono essere previsti più di tre scaglioni di importo;
- b) non ecceda i costi mediamente sostenuti dall'intermediario per svolgere l'istruttoria veloce e a questa direttamente connessi, secondo quanto previsto dal comma 4;
- c) sia applicata solo a fronte di addebiti che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente; a fronte di più sconfinamenti nel corso della stessa giornata non può comunque essere applicata più di una commissione;
- d) sia applicata solo quando vi è sconfinamento avendo riguardo al saldo disponibile di fine giornata precisando inoltre che, se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta, non sono applicabili né la commissione di istruttoria veloce né il tasso di interesse previsto.

In merito al punto b), ossia alla previsione che la CIV non possa eccedere i costi mediamente sostenuti dall'intermediario per svolgere l'istruttoria veloce, il D.M. 644/2012 specifica che ai fini della quantificazione e dell'applicazione della commissione, gli intermediari definiscono delle procedure interne, adeguatamente formalizzate, che individuino i casi in cui è svolta un'istruttoria.

La CIV non è dovuta quando:

- a) nei rapporti con i consumatori, ricorrono entrambi i seguenti presupposti:
 - i) per gli sconfinamenti in assenza di fido, il saldo passivo complessivo - anche se derivante da più addebiti - sia inferiore o pari a 500 euro; per gli utilizzi extrafido l'ammontare complessivo di questi ultimi - anche se derivante da più addebiti - sia inferiore o pari a 500 euro;
 - ii) lo sconfinamento non abbia durata superiore a sette giorni consecutivi.
Tale esenzione, c.d. "franchigia", è valevole una volta per ciascuno dei quattro trimestri bancari di cui si compone l'anno solare;
- b) lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore dell'intermediario.
- c) lo sconfinamento non ha avuto luogo perché l'intermediario non vi ha consentito.

In conclusione, il MEF specifica che, ai sensi dell'articolo 117-bis, comma 2, del TUB, a seguito dello sconfinamento, il cliente non incorre in oneri ulteriori rispetto a quelli sopra indicati.

La CIV viene addebitata, ove dovuta, in fase di liquidazione periodica delle spese di conto corrente o contestualmente all'estinzione del rapporto.

La commissione eventualmente applicata viene rendicontata alla clientela interessata nelle seguenti modalità:

- A) apposita sezione dell'estratto conto scalare periodico o di estinzione;
- B) apposita comunicazione di rendicontazione della CIV, con cadenza trimestrale o contestualmente all'estinzione del rapporto, nella quale è possibile riscontrare:
 - numero degli eventi CIV;
 - importo CIV addebitato;
 - dettaglio delle variazioni di saldo disponibile con riferimento alla rispettiva data di variazione.

Si specifica che la CIV, a seguito degli orientamenti emanati da Banca d'Italia, non viene calcolata a fronte di movimenti sconfinanti non respingibili quali carte di credito a rischio banca, insoluti, imposte etc.

L'elenco delle causali che determinano l'addebito della CIV è indicato in calce al presente documento.

ENTITA' DELLA COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE (CIV)

L'importo della commissione giornaliera è indicato, in fase pre-contrattuale, nel Foglio Informativo di prodotto (conto corrente o apertura di credito) e, a contratto concluso, nel Documento di Sintesi del contratto. Per le aperture di credito destinate ai clienti consumatori l'importo è indicato nel documento riportante le Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori, pre-contrattuale e contrattuale.

CONSUMATORE

La commissione giornaliera è applicata al verificarsi, nella giornata, di addebiti in eccedenza rispetto al saldo di conto corrente non affidato o in relazione al limite degli affidamenti concessi nonché al verificarsi di incrementi dell'ammontare dello sconfinamento. Non verrà applicata nel caso di sconfini uguali o inferiori ad euro 500 in assenza di affidamento o oltre il limite di fido, per un solo periodo per ciascun trimestre, non superiore alla durata di sette giorni consecutivi. Inoltre la CIV non verrà addebitata a fronte di eventi giornalieri che determinano una posizione sconfinante complessiva di importo pari o inferiore ad euro 50 o un incremento della posizione sconfinante (di qualsiasi ammontare) di un ulteriore importo pari o inferiore ad euro 50. L'importo massimo addebitabile è di euro 100 al trimestre.

NON CONSUMATORE

La commissione giornaliera è applicata al verificarsi, nella giornata, di addebiti in eccedenza rispetto al saldo di conto corrente non affidato o in relazione al limite degli affidamenti concessi nonché al verificarsi di incrementi dell'ammontare dello sconfinamento. Inoltre la CIV non verrà addebitata a fronte di eventi giornalieri che determinano una posizione sconfinante complessiva di importo pari o inferiore ad euro 50 o un incremento della posizione sconfinante (di qualsiasi ammontare) di un ulteriore importo pari o inferiore ad euro 50. L'importo massimo addebitabile è di euro 500 al trimestre.

ESEMPIO RAPPRESENTATIVO DELL'APPLICAZIONE DELLA COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE (CIV)

Tipologia cliente: CONSUMATORE

Importo giornaliero della commissione: 17,00 €

Totale CIV calcolata: 34,00 €

DATA	SALDO DISPONIBILE AI FINI CIV	IMPORTO MOVIMENTO IN ACCREDITO	IMPORTO MOVIMENTO IN ADDEBITO	DI CUI A FAVORE BANCA	GIORNI DI SCONFINO	APPLICAZIONE CIV	IMPORTO CIV UNITARIO	FRANCHIGIA	FRANCHIGIA CONSUMATORE
01-ott	€ 200,00								
02-ott	-€ 50,00	€ 0,00	€ 250,00	€ 0,00	10	NO	€ 0,00	SI	
12-ott	-€ 250,00	€ 0,00	€ 200,00	€ 0,00	3	NO	€ 0,00		SI
15-ott	-€ 550,00	€ 0,00	€ 300,00	€ 0,00	10	SI	€ 17,00		
25-ott	-€ 1.000,00	€ 0,00	€ 450,00	€ 0,00	4	SI	€ 17,00		
29-ott	-€ 1.200,00	€ 0,00	€ 200,00	€ 200,00	2	NO	€ 0,00		
31-ott	-€ 1.100,00	€ 400,00	€ 300,00	€ 0,00	1	NO	€ 0,00		

Tipologia cliente: NON CONSUMATORE

Importo giornaliero della commissione: 35,00 €

Totale CIV calcolata: 105,00 €

DATA	SALDO DISPONIBILE AI FINI CIV	IMPORTO MOVIMENTO IN ACCREDITO	IMPORTO MOVIMENTO IN ADDEBITO	DI CUI A FAVORE BANCA	GIORNI DI SCONFINO	APPLICAZIONE CIV	IMPORTO CIV UNITARIO	FRANCHIGIA	FRANCHIGIA CONSUMATORE
01-ott	€ 200,00								
02-ott	-€ 50,00	€ 0,00	€ 250,00	€ 0,00	10	NO	€ 0,00	SI	
12-ott	-€ 250,00	€ 0,00	€ 200,00	€ 0,00	3	SI	€ 35,00		
15-ott	-€ 550,00	€ 0,00	€ 300,00	€ 0,00	10	SI	€ 35,00		
25-ott	-€ 1.000,00	€ 0,00	€ 450,00	€ 0,00	4	SI	€ 35,00		
29-ott	-€ 1.200,00	€ 0,00	€ 200,00	€ 200,00	2	NO	€ 0,00		
31-ott	-€ 1.100,00	€ 400,00	€ 300,00	€ 0,00	1	NO	€ 0,00		

ELENCO DELLE CAUSALI CHE CONCORRONO AL CALCOLO DELLA COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE (CIV)

00	ADDEBITO	3D	VOSTRA DISPOSIZIONE	AI	ADDEBITO VS. ASSEGNO
+1	TRASFERIMENTO P2B	3F	SPESE MONITORAGGIO ANDAMENTALE FIDI	AJ	STORNO ASSEGNI INIZIATIVA C.E.D.
+5	VERSAMENTO SU CARTADI CREDITO	3L	Pagamento WEB debito	AK	CONFERIMENTO DEPOSITO SOC. COSTITUENDE
+6	PAG.E/C DBE CREDIT CARDS INTERNET	3M	Storno rimborso pagamento WEB debito	AM	ADDEBITO VS. ASSEGNO
+7	TRASFERIMENTO P2B EST	3Q	PRESENTAZIONE DISPOSIZIONI SBF	AS	ADDEBITO VS. ASSEGNO
10	EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI	3X	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA	AV	PREL. VS. ASSEGNO
13	VOSTRO ASSEGNO	3Z	SCRITTURE DI ADDEBITO	AX	EMOLUMENTI
14	STORNO ACCREDITO CEDOLE	4B	RECUPERO BOLLII A CARICO ENTE	B8	VS. DISPOSIZIONE PER EMOLUMENTI
19	IMPOSTE E TASSE DA ALTRE ESATT.	4C	RECUPERO COMMISSIONI A CARICO ENTE	B9	SOTTOSCRIZIONE FONDI PENSIONE
22	CUSTODIA VALORI	4D	RECUPERO SPESE A CARICO ENTE	BE	EMISSIONE ASSEGNI DI BONIFICO
25	ORDINE CONTO	4F	ADDEBITO UTENZA	BI	DISPOS. BONIF. L. 4435674
26	VOSTRA DISPOSIZIONE	4G	Prelievo di contante c/o ISP	BO	COMPRAVENDITA BIGLIETTI
27	EMOLUMENTI	4H	VS. DISPOSIZIONE	BP	VOSTRA DISPOSIZIONE
28	NEGOZIAZIONE DI DIVISA ESTERA	4I	Prelievo assegno circ. c/o ISP	BT	SPESE QUOTIDIANI. PERIODICI
31	EFFETTI RITIRATI PER VOSTRO CONTO	4J	RICARICA CARTA PREPAGATA	BU	SPESE POST. SU VERS. PER CONTO ENTI
39	VS. DISPOS. PER EMOLUMENTI	4L	UTENZE ACQUA/GAS	BW	STORNO ASSEGNI DI TRAENZA DI ISTITUTO
44	LETTERA DI CREDITO	4M	MANDATO	CJ	Spese depositario
45	MANDATO	4Q	PRESENTAZIONE DISPOSIZ. AL DOPO INCASSO	CP	ADDEBITO DIRETTO
46	MANDATO	4T	RIMBORSO LIBRETTI RISPARMIO	CS	RIMBORSO STAMPE
47	PARTITE PENDENTI	4Z	ADDEBITO VERSAMENTIUNIFICATI	D0	PREL.VS.ASSEGNO
48	VOSTRA DISPOSIZIONE	5H	MINIPAY STORNO ACCR. BORSELLINO ELETTR.	D1	FONDO CASSA PER SPESE VARIE
50	PRELEVAMENTI DIVERSI	5I	GIRO LIQUIDITA'	D3	CREDITO IMPOSTA BONUS FISCALE
51	RITENUTA FISCALE	5J	GIRO LIQUIDITA'	D7	STORNI E RETTIFICHE.T.P.
52	PRELIEVO DI CONTANTE	5L	IMPOSTA 20% L. 8/8/96 N.425	D8	STORNI E RECUPERI COSTO ASSICURAZIONE
55	BONIFICO SEPA	5R	REVERSALE	D9	RENDITE STORNATE DAADEBITARE A SEDE
57	VS. DISPOSIZIONE PER EMOLUMENTI	5T	ADDEBITO	DA	EFFETTI INSOLUTI E PROTESTATI
58	REVERSALE	5W	MANDATO/STORNO REVERSALE	DE	ASSEGNI IRREGOLARI
61	STORNO REVERSALE	6B	RECUPERO SPESE LEGALI	DG	EFFETTI AL PROTESTOCESSIONI
64	PRESENTAZIONE EFFETTI ALLO SCONTO	6C	RICARICA CARTA PREPAGATA	DI	VOSTRA DISPOSIZIONE
72	UTILIZZO CREDITO	6E	RIMBORSO TITOLI E/OFONDI COMUNI	DM	ASSEGNI AL PROTESTO A NOSTRO CARICO
73	SOTT. FONDI COMUNI	6F	OPERAZIONE DI GIRO PER SOTTOSCR. FONDI	DN	ASSEGNI AL PROTESTOALTRE BANCHE
75	ADDEBITO VS. ASSEGNO	6G	OPERAZIONE DI GIRO PER SWITCH SU FONDI	DO	ASS.AL PROTESTO A CARICO UFF.POSTALE
94	RITENUTA FISCALE	6H	STORNO RIMBORSO FONDI COMUNI INVESTIM.	DQ	EFFETTI AL PROTESTO
96	RITEN. ALLA FONTE	6I	VS. DISPOSIZIONE RIMB. FONDI COMUNI	DT	PRELEVAMENTO CONTANTE GDO
(7	Operazione VISA/MAESTRO AREA SEPA	6J	SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI	DU	ESTINZIONE RAPPORTIPRIVI DI ADV
(8	Operazione VISA/MAESTRO AREA NO SEPA	6L	PAGAMENTO UTENZE	E1	STORNO EFFETTI SBF
(D	Operazione db ContoCarta Area SEPA	6M	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA	E3	ADESIONE SERVIZIO SOMME REMUNERATE
(E	Operaz. db ContoCarta Area NO SEPA	6N	SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI	E4	ESTINZIONE SERVIZIO SOMME REMUNERATE
+J	Operazione dbCCarta	6O	SOTTOSCRIZIONE GPF DI TERZI	E8	ASSEGNI S.B.F. IMPAGATI/RICHIAMATI
+K	Operazione VISA/MAES	6S	GIRO COMM/SPESE/BOLLII SU GESTIONE FONDI	E9	PTF FINANZIARIO
+R	Storno ricarica Sisal	6T	NON CENSITA	EA	TRASFERIMENTO ALL'ESTERO
+S	Regolamento SETIF BP	6U	TASSE - DELEGA EX SAC	ED	RICARICA/RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E
+T	Esiti Impagati BP	6W	ADDEBITO VERSAMENTIUNIFICATI	EN	DIRITTI DI CUSTODIAVALORI IN DEPOSITO
+U	REGOLAMENTO CONTABILE	6X	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA	EP	EFFETTI PROPRI INSOL. E PROT.
+V	Pagam ListaMov a Spo	6Y	STORNO TELEPAY	ES	SERV.ESATT/RICEV.-PAG.DIV.
+W	PGBMAT Messaggi 315	6Z	NON CENSITA	ET	EFFETTI DI TERZI INSOL. E PROT.
+X	Cash Advan su ATM DB	7D	SOTTOSCRIZIONE GPM/GPF	EW	PAGAMENTO POS CARTADI DEBITO
0E	RICARICA/RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E	7J	PRELIEVO	EX	COMMISSIONI
0H	TRASFERIMENTO P2P	7K	DIFFERENZE NEGATIVE	EZ	PAGAMENTO GAS
0I	TRASFERIMENTO P2P	7S	ADDEBITO PER DISPUTA OP. P.O.S.	F0	ADDEBITO ACQUISTI CARTA DI CREDITO
0J	AZZERAMENTO SALDO PER ESTINZIONE	7Y	RECUPERO SPESE SU SUCCESSIONI	F5	UT. CARTA CARBUR.
0M	SPESE AMMORTAMENTO TITOLI DI CREDITO	8K	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA	F8	RIMBORSO
0O	ADDEBITO	8U	PAGAMENTO UTENZA	F9	VENDITA BIGLIETTI/ABBONAMENTI
0P	SOTTOSCRIZIONE TIMEDEPOSIT	8W	PAGAMENTO ENTRATE PATRIMONIALI	FC	PAGAMENTO UTENZE
0S	STORNO ACCREDITO VISA	8X	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA	FE	PAGAMENTO ACQUA/GAS
0W	COMMISSIONI DEBITO VISA/MASTERCARD	8Y	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA	FG	PAGAMENTO ACQUA/GAS
1C	CARTE DI CREDITO	8Z	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA	FH	ANNULLO/STORNO MOVIMENTO UTENZE
1E	BONIFICO FAVORE NEXI S.P.A.	9A	PAGAMENTO UTENZA	FK	ADDEBITO GAS
1F	PAGAMENTO RATA	9D	CONFERIMENTO G.P.	FN	NON CENSITA
1J	Trasf. fondi - servizio ZAC	9E	VS. DISPOSIZIONE PER SPESE CONDOMINIALI	FO	DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING
1N	CONTRIBUTO INIZIATIVE DI SOLIDARIETA'	9F	VOSTRA DISPOSIZIONE	FT	DELEGHE VIRTUALI DAADE
1R	DISPOSIZIONE PERIODICA	9I	PAGAMENTO I.C.I.	FU	VOUCHER INPS
1V	PAGAMENTO DA C/ VINCOLATO	9M	PAGAMENTO UTENZA	FW	STORNO DIVIDENDI AZIONI
1Y	COMPRAVENDITA BIGLIETTI	9Q	ADDEBITO DA BANCA	FY	SPESE VIACARD/TELEPASS
2I	RICARICA/RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E	9R	ADDEBITO DA BANCA	G0	STORNO ACCREDITO DISPOSIZIONI SBF D.I.
2K	IMPOSTA DI BOLLO COMUNICAZIONE D/R	9S	VOSTRA DISPOSIZIONE	G1	SCARICO EFFETTI SBFV.M.
2N	EMISSIONE CARTA/E PREPAGATA/E	9T	STORNO ANTICIPO RIMBORSO CARTA	G2	ADDEBITO ANTICIPI SBF D.I.
2R	GIROFONDI	9X	Prelevamento contante ATM	G3	GIROCONTO
2T	STORNO ACCR.RIMB. IMPOSTE CONTO FISCALE	A+	BONIFICO SEPA URGENTE	G5	GIROCONTO AL CONTO ANTICIPI
2U	RICARICA CARTA/E PREPAGATA/E	A5	SOMME A DISPOSIZIONE - STIPENDI	GF	ADDEBITO ANTICIPI
2V	PAGAMENTO DA C/ VINCOLATO	A7	STORNI E RETTIFICHE.T.P.	GG	RECUPERO IMPOSTA DIBOLLO SU CONTRATTO
2W	PREVIDENZA COMPLEMENTARE	AB	SOMME A DISPOSIZIONE	GK	ADDEBITO CONTO TECNICO
2X	CONTRIBUTO INIZIATIVE DI SOLIDARIETA'	AC	ADDEBITO VS. ASSEGNO	GP	SPESE BOLLII SU TITOLI ESTERI
2Y	RIMBORSO RESIDUO CARTA/E PREPAGATA/E	AE	COMP. SU PROT.DA LIQ.A SEGR.COMUNALI	GV	STORNO
2Z	RICARICA SCHEDA TELEFONICA	AF	RITENUTE SU COMPENSI A PUBB. UFFICIALE	H0	PREMIO ASSICURAZIONE
3B	VOSTRA DISPOSIZIONE	AH	DEPOSITI CAUZIONALI	H8	VOSTRO ASSEGNO

H9	VOSTRO ASSEGNO	N3	SWAP - STORNO DIFFERENZIALE INCASSATO	S6	PAGAMENTO IMPOSTE ETASSE
HC	PREMIO ASS. INA	N5	RITENUTA ACCONTO 20%	S7	PASSAGGIO A PERDITE DEL SALDO
HD	Storno Accredito Instant Lending	N7	SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI	S9	PAGAMENTI DIVERSI
HE	STORNO RIMBORSO AI SENSI D.L. 185/2008	NB	BONIF. ALL'ESTERO	SD	ENERGIA ELETTRICA
HF	STOR. FIN. SELFYCREDIT INSTANT	NC	COSTO ACCENSIONE RAPPORTO	SE	PAGAMENTO GAS
HH	NON CENSITA	ND	PAG. RIMESSE DOC.	SG	PAGAMENTO CANONE ENTI
HI	CONTRIBUTI INTERESSI ATTUALIZZATI	NI	ACCENSIONE ANTICIPI/FINANZIAMENTI	SH	GIROCONTO
HL	PREMIO ASSICURAZIONE VITA	NJ	GIROCONTO	SL	ADDEBITO PER PIGNORAMENTO
HP	DIMINUZIONE SPESE ACARICO ENTE	NL	OPERAZIONI ESTERO	SN	SPESE RECLAMATE DA NOTAIO
HT	Addebito fondi sisma	NO	AUTENTICA DI GIRATE PER TITOLI AZIONARI	SP	SPESE AMM.POSTALE
HW	Addebito vs. assegno	NQ	COSTO ACCENSIONE RAPPORTO	SV	RITENUTA FISCALE
HX	Addebito vs. assegno	NR	Bonifico da Terze Parti PISP	SX	RITENUTA FISCALE
HY	Addebito vs. assegno	NW	CANONE LEASING	SZ	STORNO EFF. PER ERR. PIAZZAM.
I0	PREL.VS.ASSEGNO	OB	STORNO REVERSALE	T5	PAGAMENTO RETTE
I1	QUOTA ASSOCIATIVA	OC	VS.DISPOSIZIONE	T6	ADDEBITO AFFITTO/SPESE CONDOMINIALI
I2	SERVIZI ASSOCIATIVI	OE	DELEGA PAGAMENTO ERARIALE UNIFICATO	T7	PAGAMENTO RETTE
I3	QUOTA ASSOCIATIVA CRAL	OF	DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING	T8	CNA SERVIZIO
I5	PAGAM. POS VPAY	OG	POLIZZA ASSICURATIVA INFORTUNI	TA	SERVIZIO CONFESERCENTI
I6	COMMISSIONI DI INGRESSO	OH	POLIZZA ASSICURATIVA INFORTUNI	TB	ADDEBITO UTENZA
I7	RICARICA CARTE SERVIZI	OJ	POLIZZA ASSICURATIVA INFORTUNI	TC	PAG.SER.COMUNALI
IF	INCASSO FATTURE C/TERZI	ON	PAGAMENTO BOLLETTINI BANCARI	TE	ADDEBITO DIRETTO
IJ	ASSEGNO AL PROTESTO	OO	DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING	TH	SPESE RINNOVO GARANZIA
IL	PAGAMENTO ACQUA	OR	DISPOSIZIONE RIPETITIVA	TI	ADDEBITO AFFITTO/SPESE CONDOMINIALI
IT	ADDEBITO VS. ASSEGNO	OS	CONTRIBUTO INIZIATIVE DI SOLIDARIETA'	TN	PAG.AMER. EXPRESS
J1	COMMISSIONE GESTIONE MONETA	OU	STORNO RIMBORSO CONTRIBUTO	TO	FONDO CASSA PER SPESE VARIE
J7	ADDEBITO BONIFICO DA HOME BANKING	OW	ADDEBITO DELEGA F24 - CBI	TP	DISPOSIZIONE PERIODICA CONTINUATIVA
J8	ADDEBITO BIR DA HOME BANKING	OY	BONIFICO PERMANENTE	TR	VIACARD
JA	CONFERIMENTO G.P.M./G.P.F.	P1	STORNO DA FILIALE	TS	PAGAM. INPDAI
JB	SOTTOSCRIZIONE SICAV	P2	ADDEBITI MERCATO ITTICO	TT	PRELEVAMENTO CONTANTE
JD	CONFERIMENTO G.P.F.	P3	GIROCONTO CONTO POS	U0	OP. ESTERO CRED.DOC./GARANZIE
JE	COMMISSIONI DI USCITA	P4	PAGAMENTO CONTRIBUTO	U1	PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA
JF	EFF. INS. SOSPESI	PI	PAGAMENTI DIVERSI	U2	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA
JG	REVOCA E DILAZIONE DEBITO SCADUTO	PJ	DISPOSIZIONI DI PAGAMENTO TESORERIA	U3	PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA
JJ	CONFERIMENTO A GESTIONE PATRIMONIALE	PL	PAGAMENTO EFFETTI	U4	PAGAMENTO GAS
JO	PAGAMENTO FATTURE C.A.P.	PO	VS/DISPOSIZIONE BONIFICO URGENTE	U5	PAGAM. ACQUA
JP	DEPOSITO VINCOLATO PAGAMENTO TARDIVO	PQ	APERTURA FINANZIAMENTO	U6	PAGAMENTO CANONE ENTI
JQ	DEPOSITO CAUZIONALE	PW	ONERI VARI FAVORE MERCATO ITTICO	U7	PAGAMENTO UTENZE
JR	VS. DISPOSIZIONE PER SPESE CONDOMINIALI	Q0	ADDEBITO BOLLI MAV-RIBA	U9	UTENZE VARIE
JT	COMMISSIONI DI INGRESSO	Q7	STORNO CARICO DISPOSIZIONI SBF V.M.	UB	ADDEBITO S.D.D.
JZ	COMMISSIONI DI PERFORMANCE GPM	Q8	STORNO ACCREDITO DISPOSIZIONI SBF D.I.	UD	PAGAMENTO RICEVUTE RIBA
KA	COMMISSIONI IMPOSTESPESE	QC	ADDEBITO QUOTE MAV-RIBA-SDD	UG	PROFIT & LOSS - CASH SETTLEMENT
KC	STORNO ACCREDITO TRAMITE CARTA	QE	DISP.MAV-RIBA-SDD DOPO INCASSO STORNATE	UJ	PROFIT & LOSS
KE	RIMBORSO PER ECCEDENZE	QG	ADDEBITO DISPOSIZIONI PREAUTORIZZATE	UK	ADDEBITO S.D.D.
KG	RIMBORSO SGRAVI TRIBUTI SENZA OBBLIGO	QH	STORNO RETR. COMM. GEST. OICR	UM	RICARICA CARTA/E PREPAGATA/E
KI	RECUPERO SPESE SERVIZIO PUNTO PENSIONE	QI	ADDEBITO ANTICIPI SBF D.I.	UP	RECUPERO BOLLI SERVIZIO RI.BA.
KJ	IMPOSTA INTEGRATIVAI.V.A.	QL	INSOLUTO "SERVIZIO ALIMENTA I CONTI"	UR	PAGAMENTO ACQUA/GAS
KL	IMPOSTA DI BOLLO SU CONTRATTO C.F.	QM	PAGAMENTO FATTURE	UV	PAGAMENTO ACQUA/GAS
KN	IMPOSTA DI BOLLO SUGARANZIE RICEVUTE	QO	ADDEBITO DELEGA F24 - HB-NET	UW	PAGAM. ACQUA
KO	IMPOSTA D.L. 78/2009	QQ	BONIFICO SEPA	UX	COOPCARD ADDEBITO
KP	RITENUTA/IMPOSTA SOST. D.L. 78/2009	QR	DISPOSIZIONI SBF D.I. RICHIAMATE	UY	PAGAMENTO UTENZE
KQ	PREMIO POLIZZA MUTUO PROTETTO	QS	DISP. MAV-RIBA-SDD S.B.F. D.I. STORNATE	UZ	PAGAM.ACQUA E DEP.
KR	GESTIONE VALORI IN LIRE	QW	RESTITUZIONE INCENTIVI	V1	Carta di Debito - Storno incassi
KT	BUONO SERVIZI PER LA SCUOLA	QY	PAGAMENTO PLICK	V5	Carta di Debito - Addebito
KV	ACQUISTO BANCONOTE EURO	QZ	PAGAMENTO PLICK	V8	PAGAMENTO CERTIFICATI DI CONFORMITA'
KX	IMPOSTA SOST. D.P.R. 601/73	R0	RECUPERO BOLLO CAMBIALI	VD	BOLLETTINI POSTALI CARTACEI
L1	VS. DISPOSIZIONE	R1	Bonifico - SEPA istantaneo	VI	SERVIZI A.C.I.
L2	NOTA DI ACCREDITO	R2	ADD. INS/RICH/PROT	VJ	PRELIEVO C/O POSTE
L5	VS DISPOSIZIONE	R3	ADD.RICHIAM.SCONTO	VN	REGOLAMENTO SIAPAY
L9	VOSTRA DISPOSIZIONE	R5	ADD.PROT.SCONT/SBF	VO	PAGAMENTI P.O.S. ESERCIZI CONVENZIONATI
LD	SERVIZI ASSOCIATIVI	R9	IMPOSTA SOST. D.P.R. 601/73	VV	DONAZIONE
LF	VS. DISPOSIZIONE	RA	PAGAMENTO EFFETTI	VW	STORNO INCASSI P.O.S. CARTE DI CREDITO
LG	VOSTRA DISPOSIZIONE	RB	EFFETTO PAGATO	VX	Carta di Debito - Addebito
LH	VS PAG. FAVORE BANCA VALSABBINA	RC	EFFETTO PAGATO	VY	PRELEVAMENTO/PAGAMEN. CON CARTA EUROPAY
LI	VS. DISPOSIZIONE	RD	BONIFICO SEPA	W1	SPESE TELEFONICHE
LJ	MARCHE	RE	PAGAMENTO EFFETTI	W3	IMPOSTA STRAORDINARIA DL 201/11
LL	NOTA DI ADDEBITO	RG	PAGAMENTO EFFETTI PRESSO P.U.	W4	SANZIONE PER OMESSOVERSAMENTO
LP	NOTA DI ACCREDITO	RH	RITIRO EFFETTI PER CORRISPONDENZA	W7	Bonifico - SEPA istantaneo
LQ	STORNO DISPOSIZIONEVS. FAVORE	Ri	CASSA EFFETTI	W8	NON CENSITA
LU	PAGAMENTO BOLLETTINI RAV	RJ	EFFETTI PROTESTATI	WA	DECURTAZ. EFFETTO
LZ	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA	RL	PAGAMENTO EFFETTI	WC	RIMBORSO PRE-FINANZIAMENTO FATTURE
LV	PAGAMENTO TARIFFA SERVIZIO RIFIUTI	RM	PAGAM.RATA MUTUO	WL	FONDO PENSIONE
M0	PREL.VS.ASSEGNO	RN	RICHIAMO EFFETTI PRESSO P.U.	WO	ADDEBITO
M4	VS DISPOSIZIONE DI BONIFICO	RP	PAGAMENTO EFFETTI PRESSO P.U.	WV	Addebito premio assicurazione auto
M5	GIROCONTO	RS	PAGAMENTO EFFETTI	WW	PASSAGGIO DA CONTO NON RIMBORSATO
M6	VS DISPOSIZIONE DI BONIFICO	RV	SPESE RECLAMATE RESTIT. ASS. INS/PROT	WY	PAGAMENTO TELERISCALDAMENTO
M8	ESTINZIONE FINANZIAMENTO	S1	PAGAMENTO INPS	X7	MARGINI INIZIALI PRODOTTI DERIVATI
ME	STORNO PREMI EROGATI	S2	PAGAMENTO CASSA EDILE	X8	MARGINI VARIAZIONE OPERAZ. FUTURES
MK	PRELEVAMENTO	S3	PASSAGGIO A PERDITESALVI I NS. DIRITTI	X9	OPERAZIONI FUTURES
MM	PAGAMENTO UTENZE	S4	GIROCONTO	XE	VENDITA TITOLI A TERMINE
MS	COMPETENZE FACTORING	S5	PAGAMENTO CASSA EDILE	XI	POLIZZA INDEX LINKED

XM	STORNO ACCREDITO OPERAZIONE TITOLI	YM	ADDEBITO OPERAZIONE TITOLI	ZM	PAGAMENTO GAS
XN	SALDO LIQUIDAZIONE TITOLI	YN	DEPOSITO CONSOB TRATT. CONT. GARANTITA	ZN	PAGAMENTO ACQUA
XR	RITENUTE SU DIVIDENDI	YO	COMPRA/VENDITA SPOT	ZO	PAGAMENTO ACQUA
XS	<i>NON CENSITA</i>	YP	ADDEBITO CEDOLE POSIZIONI CORTE	ZP	STORNO TRIBUTI ESATTORIALI
XV	TRASFERIMENTO TITOLI FRA DOSSIER	YQ	ADDEBITO PER OPERAZIONE SUL CAPITALE	ZS	STORNO INCASSI P.O.S.
Y0	DIRITTI DI CUSTODIA TITOLI ESTERI	YR	STORNO REMUNERAZIONE PRESTITO TITOLI	ZT	PAGAMENTO GAS
Y1	ADDEBITO ANTICIPI CONTANTE	YT	ADDEB. OPERAZ. PRONTI CONTRO TERMINE	ZV	PAGAMENTO MAV
Y3	PREL. SU IST. EUROPAY	YU	SPESE PER FISSATI BOLLATI GPM	ZW	STORNO AZZER. SALDO PER ESTINZIONE
Y5	DISPOSIZIONI DI GIRO SU CONTO TECNICO	YW	TITOLI - COMPENSI	ZX	DEPOSITO SPESE CONTRATTUALI
YB	SOTTOSCRIZIONE TITOLI	Z7	VAL. BOLLATI INTERNI	ZY	ADDEBITO DIRETTO B2B
YC	STORNO PAGAMENTO CONFERIM. PRODOTTI	Z8	AFFITTI ISTITUTO	ZZ	PAGAMENTO FATTURE
YD	SOTTOSCRIZIONE CERTIFICATI DI DEPOSITO	ZB	PAGAMENTO POLIZZA R.C. AUTO		
YF	DISPOSIZIONI DI GIRO SU CONTO TECNICO	ZD	COMMISSIONI OPERAZIONI C/O POSTE		
YG	ACQUISTO OPTION	ZI	RITEN. ALLA FONTE		
YK	ACQUISTO TITOLI PERCONTANTI	ZJ	PREMIO ASSICURAZIONE VITA		
YL	COMPENSI TITOLI CASH	ZL	PAGAMENTO GAS		