

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.bancavalsabbina.com info@bancavalsabbina.com

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 7 giorni consecutivi. Inoltre la CIV non verrà addebitata a fronte di eventi che determinano una posizione sconfinante complessiva di 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. La CIV non verrà addebitata a fronte di eventi che determinano una posizione sconfinante complessiva di 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: 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	72	UTILIZZO CREDITO	1F	PAGAMENTO RATA
+1	TRASFERIMENTO P2B	73	SOTT. FONDI COMUNI	1J	Trasf. fondi - servizio ZAC
+5	VERSAMENTO SU CARTADI CREDITO	75	ADDEBITO VS. ASSEGNO	1N	CONTRIBUTO INIZIATIVE DI SOLIDARIETA'
+6	PAG.E/C DBE CREDIT CARDS INTERNET	94	RITENUTA FISCALE	1R	DISPOSIZIONE PERIODICA
+7	TRASFERIMENTO P2B EST	96	RITEN. ALLA FONTE	1V	PAGAMENTO DA C/ VINCOLATO
10	EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI	(7	Operazione VISA/MAESTRO AREA SEPA	1Y	COMPRAVENDITA BIGLIETTI
13	VOSTRO ASSEGNO	(8	Operazione VISA/MAESTRO AREA NO SEPA	2I	RICARICA/RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E
14	STORNO ACCREDITO CEDOLE	(D	Operazione db ContoCarta Area SEPA	2K	IMPOSTA DI BOLLO COMUNICAZIONE D/R
19	IMPOSTE E TASSE DA ALTRE ESATT.	(E	Operaz. db ContoCarta Area NO SEPA	2N	EMISSIONE CARTA/E PREPAGATA/E
22	CUSTODIA VALORI	+J	Operazione dbCCarta	2R	GIROFONDI
25	ORDINE CONTO	+K	Operazione VISA/MAES	2T	STORNO ACCR.RIMB. IMPOSTE CONTO FISCALE
26	VOSTRA DISPOSIZIONE	+R	Storno ricarica Sisal	2U	RICARICA CARTA/E PREPAGATA/E
27	EMOLUMENTI	+S	Regolamento SETIF BP	2V	PAGAMENTO DA C/ VINCOLATO
28	NEGOZIAZIONE DI DIVISA ESTERA	+T	Esiti Impagati BP	2W	PREVIDENZA COMPLEMENTARE
31	EFFETTI RITIRATI PER VOSTRO CONTO	+U	REGOLAMENTO CONTABILE	2X	CONTRIBUTO INIZIATIVE DI SOLIDARIETA'
39	VS. DISPOS. PER EMOLUMENTI	+V	Pagam ListaMov a Spo	2Y	RIMBORSO RESIDUO CARTA/E PREPAGATA/E
44	LETTERA DI CREDITO	+W	PGBMAT Messaggi_315	2Z	RICARICA SCHEDA TELEFONICA
45	MANDATO	+X	Cash Advan su ATM DB	3B	VOSTRA DISPOSIZIONE
46	MANDATO	0E	RICARICA/RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E	3D	VOSTRA DISPOSIZIONE
47	PARTITE PENDENTI	0H	TRASFERIMENTO P2P	3F	SPESE MONITORAGGIO ANDAMENTALE FIDI
48	VOSTRA DISPOSIZIONE	0I	TRASFERIMENTO P2P	3L	Pagamento WEB debito
50	PRELEVAMENTI DIVERSI	0J	AZZERAMENTO SALDO PER ESTINZIONE	3M	Storno rimborso pagamento WEB debito
51	RITENUTA FISCALE	0M	SPESE AMMORTAMENTO TITOLI DI CREDITO	3Q	PRESENTAZIONE DISPOSIZIONI SBF
52	PRELIEVO DI CONTANTE	0O	ADDEBITO	3X	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA
55	BONIFICO SEPA	0P	SOTTOSCRIZIONE TIMEDEPOSIT	3Z	SCRITTURE DI ADDEBITO
57	VS. DISPOSIZIONE PER EMOLUMENTI	0S	STORNO ACCREDITO VISA	4B	RECUPERO BOLLII A CARICO ENTE
58	REVERSALE	0W	COMMISSIONI DEBITO VISA/MAESTROCARD	4C	RECUPERO COMMISSIONI A CARICO ENTE
61	STORNO REVERSALE	1C	CARTE DI CREDITO	4D	RECUPERO SPESE A CARICO ENTE
64	PRESENTAZIONE EFFETTI ALLO SCONTO	1E	BONIFICO FAVORE NEXI S.P.A.	4F	ADDEBITO UTENZA

4G	Prelievo di contante c/o ISP	BW	STORNO ASSEGNI DI TRAEZA DI ISTITUTO	I7	RICARICA CARTE SERVIZI
4H	VS. DISPOSIZIONE	CJ	Spese depositario	IF	INCASSO FATTURE C/TERZI
4I	Prelievo assegno circ. c/o ISP	CP	ADDEBITO DIRETTO	IJ	ASSEGNO AL PROTESTO
4J	RICARICA CARTA PREPAGATA	CS	RIMBORSO STAMPE	IL	PAGAMENTO ACQUA
4L	UTENZE ACQUA/GAS	D0	PREL.VS.ASSEGNO	IT	ADDEBITO VS. ASSEGNO
4M	MANDATO	D1	FONDO CASSA PER SPESE VARIE	J1	COMMISSIONE GESTIONE MONETA
4Q	PRESENTAZIONE DISPOSIZ. AL DOPO INCASSO	D3	CREDITO IMPOSTA BONUS FISCALE	J7	ADDEBITO BONIFICO DA HOME BANKING
4T	RIMBORSO LIBRETTI RISPARMIO	D7	STORNI E RETTIFICHE.P.	J8	ADDEBITO BIR DA HOME BANKING
4Z	ADDEBITO VERSAMENTIUNIFICATI	D8	STORNI E RECUPERI COSTO ASSICURAZIONE	JA	CONFERIMENTO G.P.M./G.P.F.
5H	MINIPAY STORNO ACCR. BORSELLINO ELETTR.	D9	RENDITE STORNATE DAADDEBITARE A SEDE	JB	SOTTOSCRIZIONE SICAV
5I	GIRO LIQUIDITA'	DA	EFFETTI INSOLUTI E PROTESTATI	JD	CONFERIMENTO G.P.F.
5J	GIRO LIQUIDITA'	DE	ASSEGNI IRREGOLARI	JE	COMMISSIONI DI USCITA
5L	IMPOSTA 20% L. 8/8/96 N.425	DG	EFFETTI AL PROTESTOCESSIONI	JF	EFF. INS. SOSPESI
5R	REVERSALE	DI	VOSTRA DISPOSIZIONE	JG	REVOCA E DILAZIONE DEBITO SCADUTO
5T	ADDEBITO	DM	ASSEGNI AL PROTESTOA NOSTRO CARICO	JJ	CONFERIMENTO A GESTIONE PATRIMONIALE
5W	MANDATO/STORNO REVERSALE	DN	ASSEGNI AL PROTESTOALTRE BANCHE	JO	PAGAMENTO FATTURE C.A.P.
6B	RECUPERO SPESE LEGALI	DO	ASS.AL PROTESTO A CARICO UFF.POSTALE	JP	DEPOSITO VINCOLATO PAGAMENTO TARDIVO
6C	RICARICA CARTA PREPAGATA	DQ	EFFETTI AL PROTESTO	JQ	DEPOSITO CAUZIONALE
6E	RIMBORSO TITOLI E/FONDI COMUNI	DT	PRELEVAMENTO CONTANTE GDO	JR	VS. DISPOSIZIONE PER SPESE CONDOMINIALI
6F	OPERAZIONE DI GIRO PER SOTTOSCR. FONDI	DU	ESTINZIONE RAPPORTIPRIVI DI ADV	JT	COMMISSIONI DI INGRESSO
6G	OPERAZIONE DI GIRO PER SWITCH SU FONDI	E1	STORNO EFFETTI SBF	JZ	COMMISSIONI DI PERFORMANCE GPM
6H	STORNO RIMBORSO FONDI COMUNI INVESTIM.	E3	ADESIONE SERVIZIO SOMME REMUNERATE	KA	COMMISSIONI IMPOSTESPESE
6I	VS. DISPOSIZIONE RIMB. FONDI COMUNI	E4	ESTINZIONE SERVIZIO/SOMME REMUNERATE	KC	STORNO ACCREDITO TRAMITE CARTA
6J	SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI	E8	ASSEGNI S.B.F. IMPAGATI/RICHIAMATI	KE	RIMBORSO PER ECCEDENZE
6L	PAGAMENTO UTENZE	E9	PTF FINANZIARIO	KG	RIMBORSO SGRAVI TRIBUTI SENZA OBBLIGO
6M	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA	EA	TRASFERIMENTO ALL'ESTERO	KI	RECUPERO SPESE SERVIZIO PUNTO PENSIONE
6N	SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI	ED	RICARICA/RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E	KJ	IMPOSTA INTEGRATIVAI.V.A.
6O	SOTTOSCRIZIONE GPF DI TERZI	EN	DIRITTI DI CUSTODIAVALORI IN DEPOSITO	KL	IMPOSTA DI BOLLO SUCONTRATTO C.F.
6S	GIRO COMM/SPESE/BOLLI SU GESTIONE FONDI	EP	EFFETTI PROPRI INSOL. E PROT.	KN	IMPOSTA DI BOLLO SUGARANZIE RICEVUTE
6T	NON CENSITA	ES	SERV.ESATT/RICEV.-PAG.DIV.	KO	IMPOSTA D.L. 78/2009
6U	TASSE - DELEGA EX SAC	ET	EFFETTI DI TERZI INSOL. E PROT.	KP	RITENUTA/IMPOSTA SOST. D.L. 78/2009
6W	ADDEBITO VERSAMENTIUNIFICATI	EW	PAGAMENTO POS CARTADI DEBITO	KQ	PREMIO POLIZZA MUTUO PROTETTO
6X	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA	EX	COMMISSIONI	KR	GESTIONE VALORI IN LIRE
6Y	STORNO TELEPAY	EZ	PAGAMENTO GAS	KT	BUONO SERVIZI PER LA SCUOLA
6Z	NON CENSITA	F0	ADDEBITO ACQUISTI CARTA DI CREDITO	KV	ACQUISTO BANCONOTE EURO
7D	SOTTOSCRIZIONE GPM/GPF	F5	UT. CARTA CARBUR.	KX	IMPOSTA SOST. D.P.R. 601/73
7J	PRELIEVO	F8	RIMBORSO	L1	VS. DISPOSIZIONE
7K	DIFFERENZE NEGATIVE	F9	VENDITA BIGLIETTI/ABBONAMENTI	L2	NOTA DI ACCREDITO
7S	ADDEBITO PER DISPUTA OP. P.O.S.	FC	PAGAMENTO UTENZE	L5	VS DISPOSIZIONE
7Y	RECUPERO SPESE SU SUCCESSIONI	FE	PAGAMENTO ACQUA/GAS	L9	VOSTRA DISPOSIZIONE
8K	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA	FG	PAGAMENTO ACQUA/GAS	LD	SERVIZI ASSOCIATIVI
8U	PAGAMENTO UTENZA	FH	ANNULLO/STORNO MOVIMENTO UTENZE	LF	VS. DISPOSIZIONE
8W	PAGAMENTO ENTRATE PATRIMONIALI	FK	ADDEBITO GAS	LG	VOSTRA DISPOSIZIONE
8X	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA	FN	NON CENSITA	LH	VS PAG. FAVORE BANCA VALSABBINA
8Y	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA	FO	DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING	LI	VS. DISPOSIZIONE
8Z	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA	FT	DELEGHE VIRTUALI DAADE	LJ	MARCHE
9A	PAGAMENTO UTENZA	FU	VOUCHER INPS	LL	NOTA DI ADDEBITO
9D	CONFERIMENTO G.P.	FW	STORNO DIVIDENDI AZIONI	LP	NOTA DI ACCREDITO
9E	VS. DISPOSIZIONE PER SPESE CONDOMINIALI	FY	SPESE VIACARD/TELEPASS	LQ	STORNO DISPOSIZIONEVS. FAVORE
9F	VOSTRA DISPOSIZIONE	G0	STORNO ACCREDITO DISPOSIZIONI SBF D.I.	LU	PAGAMENTO BOLLETTINI RAV
9I	PAGAMENTO I.C.I.	G1	SCARICO EFFETTI SBFV.M.	LV	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA
9M	PAGAMENTO UTENZA	G2	ADDEBITO ANTICIPI SBF D.I.	LZ	PAGAMENTO TARIFFA SERVIZIO RIFIUTI
9Q	ADDEBITO DA BANCA	G3	GIROCONTO	M0	PREL.VS.ASSEGNO
9R	ADDEBITO DA BANCA	G5	GIROCONTO AL CONTO ANTICIPI	M4	VS DISPOSIZIONE DI BONIFICO
9S	VOSTRA DISPOSIZIONE	GF	ADDEBITO ANTICIPI	M5	GIROCONTO
9T	STORNO ANTICIPO RIMBORSO CARTA	GG	RECUPERO IMPOSTA DIBOLLO SU CONTRATTO	M6	VS DISPOSIZIONE DI BONIFICO
9X	Prelevamento contante ATM	GK	ADDEBITO CONTO TECNICO	M8	ESTINZIONE FINANZIAMENTO
A+	BONIFICO SEPA URGENTE	GP	SPESE BOLLI SU TITOLI ESTERI	ME	STORNO PREMI EROGATI
A5	SOMME A DISPOSIZIONE - STIPENDI	GV	STORNO	MK	PRELEVAMENTO
A7	STORNI E RETTIFICHE.P.	H0	PREMIO ASSICURAZIONE	MM	PAGAMENTO UTENZE
AB	SOMME A DISPOSIZIONE	H8	VOSTRO ASSEGNO	MS	COMPETENZE FACTORING
AC	ADDEBITO VS. ASSEGNO	H9	VOSTRO ASSEGNO	N3	SWAP - STORNO DIFFERENZIALE INCASSATO
AE	COMP.SU PROT.DA LIQ.A SEGR.COMUNALI	HC	PREMIO ASS. INA	N5	RITENUTA ACCONTO 20%
AF	RITENUTE SU COMPENSI A PUBBL. UFFICIALE	HD	Storno Accredito Instant Lending	N7	SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI
AH	DEPOSITI CAUZIONALI	HE	STORNO RIMBORSO AI SENSI D.L. 185/2008	NB	BONIF. ALL'ESTERO
AI	ADDEBITO VS. ASSEGNO	HF	STOR. FIN. SELFYCREDIT INSTANT	NC	COSTO ACCENSIONE RAPPORTO
AJ	STORNO ASSEGNI INIZIATIVA C.E.D.	HH	NON CENSITA	ND	PAG. RIMESSE DOC.
AK	CONFERIMENTO DEPOSITO SOC. COSTITUENDE	HI	CONTRIBUTI INTERESSI ATTUALIZZATI	NI	ACCENSIONE ANTICIPI/FINANZIAMENTI
AM	ADDEBITO VS. ASSEGNO	HL	PREMIO ASSICURAZIONE VITA	NJ	GIROCONTO
AS	ADDEBITO VS. ASSEGNO	HP	DIMINUZIONE SPESE ACARICO ENTE	NL	OPERAZIONI ESTERO
AV	PREL. VS. ASSEGNO	HT	Addebito fondi sisma	NO	AUTENTICA DI GIRATEPER TITOLI AZIONARI
AX	EMOLUMENTI	HW	Addebito vs. assegno	NQ	COSTO ACCENSIONE RAPPORTO
B8	VS. DISPOSIZIONE PER EMOLUMENTI	HX	Addebito vs. assegno	NR	Bonifico da Terze Parti PISP
B9	SOTTOSCRIZIONE FONDI PENSIONE	HY	Addebito vs. assegno	NW	CANONE LEASING
BE	EMISSIONE ASSEGNI DI BONIFICO	I0	PREL.VS.ASSEGNO	OB	STORNO REVERSALE
BI	DISPOS. BONIF. L. 4435674	I1	QUOTA ASSOCIATIVA	OC	VS.DISPOSIZIONE
BO	COMPRAVENDITA BIGLIETTI	I2	SERVIZI ASSOCIATIVI	OE	DELEGA PAGAMENTO ERARIALE UNIFICATO
BP	VOSTRA DISPOSIZIONE	I3	QUOTA ASSOCIATIVA CRAL	OF	DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING
BT	SPESE QUOTIDIANI, PERIODICI	I5	PAGAM. POS VPAY	OG	POLIZZA ASSICURATIVA INFORTUNI
BU	SPESE POST. SU VERS. PER CONTO ENTI	I6	COMMISSIONI DI INGRESSO	OH	POLIZZA ASSICURATIVA INFORTUNI

OJ	POLIZZA ASSICURATIVA INFORTUNI	S7	PASSAGGIO A PERDITEDEL SALDO	W1	SPESE TELEFONICHE
ON	PAGAMENTO BOLLETTINI BANCARI	S9	PAGAMENTI DIVERSI	W3	IMPOSTA STRAORDINARIA DL 201/11
OO	DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING	SD	ENERGIA ELETTRICA	W4	SANZIONE PER OMESSOVERSAMENTO
OR	DISPOSIZIONE RIPETITIVA	SE	PAGAMENTO GAS	W7	Bonifico - SEPA istantaneo
OS	CONTRIBUTO INIZIATIVE DI SOLIDARIETA'	SG	PAGAMENTO CANONE ENTI	W8	NON CENSITA
OU	STORNO RIMBORSO CONTRIBUTO	SH	GIROCONTO	WA	DECURTAZ. EFFETTO
OW	ADDEBITO DELEGA F24 - CBI	SL	ADDEBITO PER PIGNORAMENTO	WC	RIMBORSO PRE-FINANZIAMENTO FATTURE
OY	BONIFICO PERMANENTE	SN	SPESE RECLAMATE DA NOTAIO	WL	FONDO PENSIONE
P1	STORNO DA FILIALE	SP	SPESE AMM.POSTALE	WO	ADDEBITO
P2	ADDEBITI MERCATO ITTICO	SV	RITENUTA FISCALE	WV	Addebito premio assicurazione auto
P3	GIROCONTO CONTO_POS	SX	RITENUTA FISCALE	WW	PASSAGGIO DA CONTO NON RIMBORSATO
P4	PAGAMENTO CONTRIBUTO	SZ	STORNO EFF. PER ERR. PIAZZAM.	WY	PAGAMENTO TELERISCALDAMENTO
PI	PAGAMENTI DIVERSI	T5	PAGAMENTO RETTE	X7	MARGINI INIZIALI PRODOTTI DERIVATI
PJ	DISPOSIZIONI DI PAGAMENTO TESORERIA	T6	ADDEBITO AFFITTO/SPESE CONDOMINIALI	X8	MARGINI VARIAZIONE OPERAZ. FUTURES
PL	PAGAMENTO EFFETTI	T7	PAGAMENTO RETTE	X9	OPERAZIONI FUTURES
PO	VS/DISPOSIZIONE BONIFICO URGENTE	T8	CNA SERVIZIO	XE	VENDITA TITOLI A TERMINE
PQ	APERTURA FINANZIAMENTO	TA	SERVIZIO CONFESERCENTI	XI	POLIZZA INDEX LINKED
PW	ONERI VARI FAVORE MERCATO ITTICO	TB	ADDEBITO UTENZA	XM	STORNO ACCREDITO OPERAZIONE TITOLI
Q0	ADDEBITO BOLLI MAV-RIBA	TC	PAG.SER.COMUNALI	XN	SALDO LIQUIDAZIONE TITOLI
Q7	STORNO CARICO DISPOSIZIONI SBF V.M.	TE	ADDEBITO DIRETTO	XR	RITENUTE SU DIVIDENDI
Q8	STORNO ACCREDITO DISPOSIZIONI SBF D.I.	TH	SPESE RINNOVO GARANZIA	XS	NON CENSITA
QC	ADDEBITO QUOTE MAV-RIBA-SDD	TI	ADDEBITO AFFITTO/SPESE CONDOMINIALI	XV	TRASFERIMENTO TITOLI FRA DOSSIER
QE	DISP.MAV-RIBA-SDD DOPO INCASSO STORNATE	TN	PAG.AMER. EXPRESS	Y0	DIRITTI DI CUSTODIATITOLI ESTERI
QG	ADDEBITO DISPOSIZIONI PREAUTORIZZATE	TO	FONDO CASSA PER SPESE VARIE	Y1	ADDEBITO ANTICIPI CONTANTE
QH	STORNO RETR. COMM. GEST. OICR	TP	DISPOSIZIONE PERIODICA CONTINUATIVA	Y3	PREL.SU IST. EUROPAY
QI	ADDEBITO ANTICIPI SBF D.I.	TR	VIACARD	Y5	DISPOSIZIONI DI GIRO SU CONTO TECNICO
QL	INSOLUTO "SERVIZIO ALIMENTA I CONTI"	TS	PAGAM. INPDAI	YB	SOTTOSCRIZIONE TITOLI
QM	PAGAMENTO FATTURE	TT	PRELEVAMENTO CONTANTE	YC	STORNO PAGAMENTO CONFERIM. PRODOTTI
QO	ADDEBITO DELEGA F24 - HB-NET	U0	OP. ESTERO CRED.DOC./GARANZIE	YD	SOTTOSCRIZIONE CERTIFICATI DI DEPOSITO
QQ	BONIFICO SEPA	U1	PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA	YF	DISPOSIZIONI DI GIRO SU CONTO TECNICO
QR	DISPOSIZIONI SBF D.I. RICHIAMATE	U2	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA	YG	ACQUISTO OPTION
QS	DISP. MAV-RIBA-SDD S.B.F. D.I. STORNATE	U3	PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA	YK	ACQUISTO TITOLI PERCONTANTI
QW	RESTITUZIONE INCENTIVI	U4	PAGAMENTO GAS	YL	COMPENSI TITOLI CASH
QY	PAGAMENTO PLICK	U5	PAGAM. ACQUA	YM	ADDEBITO OPERAZIONETITOLI
QZ	PAGAMENTO PLICK	U6	PAGAMENTO CANONE ENTI	YN	DEPOSITO CONSOB TRATT. CONT. GARANTITA
R0	RECUPERO BOLLO CAMBIALI	U7	PAGAMENTO UTENZE	YO	COMPRA/VENDITA SPOT
R1	Bonifico - SEPA istantaneo	U9	UTENZE VARIE	YP	ADDEBITO CEDOLE POSIZIONI CORTE
R2	ADD. INS/RICH/PROT	UB	ADDEBITO S.D.D.	YQ	ADDEBITO PER OPERAZIONE SUL CAPITALE
R3	ADD.RICHIAM.SCONTO	UD	PAGAMENTO RICEVUTE RIBA	YR	STORNO REMUNERAZIONE PRESTITO TITOLI
R5	ADD.PROT.SCONT/SBF	UG	PROFIT & LOSS - CASH SETTLEMENT	YT	ADDEB.OPERAZ. PRONTI CONTRO TERMINE
R9	IMPOSTA SOST. D.P.R. 601/73	UJ	PROFIT & LOSS	YU	SPESE PER FISSATI BOLLATI GPM
RA	PAGAMENTO EFFETTI	UK	ADDEBITO S.D.D.	YW	TITOLI - COMPENSI
RB	EFFETTO PAGATO	UM	RICARICA CARTA/E PREPAGATA/E	Z7	VAL.BOLLATI INTERNI
RC	EFFETTO PAGATO	UP	RECUPERO BOLLI SERVIZIO RI.BA.	Z8	AFFITTI ISTITUTO
RD	BONIFICO SEPA	UR	PAGAMENTO ACQUA/GAS	ZB	PAGAMENTO POLIZZA R.C. AUTO
RE	PAGAMENTO EFFETTI	UV	PAGAMENTO ACQUA/GAS	ZD	COMMISSIONI OPERAZIONI C/O POSTE
RG	PAGAMENTO EFFETTI PRESSO P.U.	UW	PAGAM. ACQUA	ZI	RITEN. ALLA FONTE
RH	RITIRO EFFETTI PER CORRISPONDENZA	UX	COOPCARD ADDEBITO	ZJ	PREMIO ASSICURAZIONE VITA
RI	CASSA EFFETTI	UY	PAGAMENTO UTENZE	ZL	PAGAMENTO GAS
RJ	EFFETTI PROTESTATI	UZ	PAGAM.ACQUA E DEP.	ZM	PAGAMENTO GAS
RL	PAGAMENTO EFFETTI	V1	Carta di Debito - Storno incassi	ZN	PAGAMENTO ACQUA
RM	PAGAM.RATA MUTUO	V5	Carta di Debito - Addebito	ZO	PAGAMENTO ACQUA
RN	RICHIAMO EFFETTI PRESSO P.U.	V8	PAGAMENTO CERTIFICATI DI CONFORMITA'	ZP	STORNO TRIBUTI ESATTORIALI
RP	PAGAMENTO EFFETTI PRESSO P.U.	VD	BOLLETTINI POSTALI CARTACEI	ZS	STORNO INCASSI P.O.S.
RS	PAGAMENTO EFFETTI	VI	SERVIZI A.C.I.	ZT	PAGAMENTO GAS
RV	SPESE RECLAMATE RESTIT. ASS. INS/PROT	VJ	PRELIEVO C/O POSTE	ZV	PAGAMENTO MAV
S1	PAGAMENTO INPS	VN	REGOLAMENTO SIAPAY	ZW	STORNO AZZER. SALDOPER ESTINZIONE
S2	PAGAMENTO CASSA EDILE	VO	PAGAMENTI P.O.S. ESERCIZI CONVENZIONATI	ZX	DEPOSITO SPESE CONTRATTUALI
S3	PASSAGGIO A PERDITESALVI I NS. DIRITTI	VV	DONAZIONE	ZY	ADDEBITO DIRETTO B2B
S4	GIROCONTO	VW	STORNO INCASSI P.O.S. CARTE DI CREDITO	ZZ	PAGAMENTO FATTURE
S5	PAGAMENTO CASSA EDILE	VX	Carta di Debito - Addebito		
S6	PAGAMENTO IMPOSTE ETASSE	VY	PRELEVAMENTO/PAGAMEN. CON CARTA EUROPAY		