

## **INFORMAZIONI SULLA BANCA**

**Banca di Credito Cooperativo di Cassano delle Murge e Tolve S.C.**

Via Bitetto n. 2, - 70020 – Cassano delle Murge (Ba)

Tel. 0803467511 - Fax. 080776369

Email: [info@bcccassanomurge.it](mailto:info@bcccassanomurge.it), [info@pec.bcccassanomurge.it](mailto:info@pec.bcccassanomurge.it) – Sito web: [www.bcccassanomurge.it](http://www.bcccassanomurge.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Bari n. 95122

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4437- cod. ABI 08460

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A172325

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito

## **INFORMAZIONI ULTERIORI IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE**

### **Dati del soggetto che entra in contatto con il Cliente**

Nome e Cognome \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_

Telefono \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_

Qualifica \_\_\_\_\_

Si precisa che l'offerta fuori sede non comporta per il Cliente il riconoscimento di costi e oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente Foglio Informativo

## **CHE COS'È IL CONTO ANTICIPO**

Il Conto Anticipi (Sbf, fatture, contratti, fornitori) è un conto transitorio/tecnico di esclusiva evidenza interna su cui vengono gestite (trovando distinte evidenze contabili) le anticipazioni concesse dalla Banca al Cliente a cui è stata concessa una apertura di credito (fido) che, a seconda delle necessità del cliente, può distinguersi nelle seguenti forme tecniche:

1) Anticipazione SBF - 2) Aperture di credito per anticipi Fatture - 3) Aperture di credito per anticipi Contratti - 4) Aperture di credito per anticipi Fornitori - 5) Apertura di credito ad uso promiscuo.

Sotto il profilo operativo, l'importo risultante dai documenti giustificativi del credito presentati alla Banca viene, di norma, addebitato sul conto anticipi e, contestualmente, reso disponibile (accreditato) sul conto corrente ordinario del cliente. Il conto anticipi, normalmente, presenta un saldo debitore; sullo stesso conto, con la periodicità pattuita, vengono addebitati gli interessi (relativi alle anticipazioni di volta in volta effettuate secondo le forme tecniche contrattualizzate) e gli altri costi/oneri (propri del Conto Anticipi).

Sul Conto Anticipi possono essere eseguite solo operazioni relative alle anticipazioni di volta in volta concesse dalla Banca. Non possono essere, quindi, collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici e domiciliazione delle bollette.

Tra i principali rischi vanno considerati:

- mancato pagamento alla scadenza da parte del/dei debitori dei documenti presentati alla Banca per l'anticipazione;
- l'obbligo da parte del Cliente di rimborsare alla Banca le somme da questa di volta in volta anticipate oltre a ogni altra spesa o commissione dovuta;
- la variazione in senso sfavorevole al Cliente delle condizioni normative ed economiche (tassi di interesse, commissioni e spese), se contrattualmente prevista.

## **CHE COS'È L'APERTURA DI CREDITO PER ANTICIPO FORNITORI**

**L'anticipazione su Fornitori** è una forma di finanziamento che permette al cliente di ottenere l'anticipazione utilizzabile esclusivamente per effettuare il pagamento di fornitori previa produzione di idonea e valida documentazione commerciale e fiscale (contratti accompagnati dalle relative fatture o solo fatture).

La banca si riserva la facoltà di valutare i documenti presentati dal cliente per l'anticipo, i quali comunque non possono superare l'importo del fido concesso. La banca anticipa a sua discrezione solitamente un importo in percentuale all'ammontare del contratto. L'operazione prevede la presenza di due conti:

- conto anticipo fornitori (senza convenzione di assegno) su cui vengono addebitate le somme: quest'ultimo, quindi, presenterà, di regola, saldi debitori;
- conto corrente di corrispondenza su cui vengono accreditate le somme anticipate.

In tal modo il cliente può utilizzare in una o più volte la somma messa a disposizione sul conto corrente di corrispondenza a seguito degli anticipi e può con versamenti, nonché bonifici o altri accrediti ripristinare la disponibilità di credito.

Per utilizzi oltre i limiti di affidamento accordati ed in caso di mora viene applicato il tasso di interesse debitore in vigore al momento maggiorato di alcuni punti percentuali.

Il conto corrente "**Conto Anticipo Fornitori**" è un contratto accessorio e funzionale alla concessione e gestione di una apertura di credito da utilizzarsi per effettuare il pagamento di fornitori previa produzione di idonea e valida documentazione commerciale e fiscale (contratti accompagnati dalle relative fatture o solo fatture). Su tale conto, quindi, non può essere assolutamente effettuato qualunque tipo di operazione (come per esempio per i conti correnti ordinari) ma solo ed esclusivamente quelle strettamente legate e connesse all'anticipazione.

Tale conto permette di gestire e tenere evidenza degli importi relativi alle singole presentazioni anticipate in modo da sapere in qualunque momento quale sia l'utilizzo dell'affidamento concesso.

Operativamente sul "**Conto Anticipo Fornitori**" viene addebitato l'importo di volta in volta anticipato (in modo da ottenere così un pari utilizzo dell'affidamento concesso) per essere quindi successivamente accreditato e messo a disposizione sul conto corrente ordinario del cliente.

Sul medesimo conto in esame maturano e vengono contabilizzati, poi, con la periodicità pattuita (di solito trimestralmente) gli interessi debitori a favore della Banca nonché ogni altra spesa relativa alla gestione del rapporto: tali competenze vengono poi addebitate sul conto corrente ordinario del cliente.

Per il rapporto di connessione che li lega, il conto in argomento verrà contestualmente chiuso con la rinuncia, il recesso o la risoluzione della relativa apertura di credito.

La presente anticipazione può essere concessa dalla Banca ed utilizzabile dal Cliente, sotto forma di un unico affidamento utilizzabile in modo promiscuo in una o suddiviso, a seconda delle esigenze, fra le diverse tecniche eventualmente contrattualizzate tra le parti.

La Banca di Credito di Cassano delle Murge e Tolve S.C. opera con il **Fondo Di Garanzia per Piccole e Medie Imprese istituito dal Ministero dello Sviluppo Economico**, pertanto il presente finanziamento/affidamento può essere assistito, previa valutazione positiva di ammissibilità, da garanzia rilasciata dal **Fondo di Garanzia per le PMI ai sensi della Legge 662/96 e successive modifiche**.

La garanzia può essere richiesta dalle Piccole e Medie Imprese (PMI); per l'esatta definizione di PMI, dei settori economici e delle finalità ammesse, si rimanda al regolamento del Fondo di Garanzia per le PMI – Legge 662/96 e successive modifiche, reperibile sul sito internet [www.fondidigaranzia.it](http://www.fondidigaranzia.it)

Per le informazioni circa la decorrenza delle valute ed i termini di disponibilità sui versamenti e sui prelevamenti, nonché le altre spese e commissioni connesse al **rapporto di conto corrente e ai servizi accessori**, si rinvia ai fogli informativi relativi al contratto di conto corrente.

## RATING DI LEGALITA'

Per le imprese che detengono il **rating di legalità**, assegnato dall'*Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato (AGCM)* ai sensi dell'art. 5-ter, comma 1, del Decreto Legge 24 gennaio 2012 n. 1 (c.d. Decreto "Cresci Italia"), la Banca in sede concessione del credito, in base al rating detenuto (da un minimo di 1 a un massimo di 3 stelle), prevede:

- la riduzione dei tempi e del processo di istruttoria;
- la riduzione delle condizioni economiche applicate al presente prodotto/servizio – ove la presenza del rating di legalità rilevi rispetto all'andamento del rapporto creditizio – nelle misure sotto riportate:

1 STELLA: riduzione di 0,10 p.p. del tasso di interesse, riduzione di 0,05 p.p. della commissione onnicomprensiva sull'accordato;

2 STELLE: riduzione di 0,15 p.p. del tasso di interesse, riduzione di 0,10 p.p. della commissione onnicomprensiva sull'accordato;

3 STELLE: riduzione di 0,20 p.p. del tasso di interesse, riduzione di 0,15 p.p. della commissione

onnicomprensiva sull'accordato;

Le suindicate riduzioni si applicano in fase di istruttoria dell'affidamento; dopo l'erogazione, e cioè nel corso della durata del contratto, ad esempio in fase di revisione periodica, se il rating detenuto dall'impresa in quel momento risulta:

- migliorato: potrà essere applicata un'ulteriore riduzione del tasso di interesse nella misura precedentemente indicata;
- peggiorato: potrà essere applicato un aumento del tasso di interesse nella misura precedentemente indicata;
- perso: potrà essere applicato il tasso di interesse nella misura massima prevista dal presente Foglio Informativo.

Le agevolazioni previste in caso di presenza del **rating di legalità** saranno applicate solo per nuovi finanziamenti/affidamenti richiesti.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

#### Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

$$\sum_{k=1}^m C_k (1+X)^{-ik} = \sum_{i=1}^{m'} D_i (1+X)^{-si}$$

Anche se l'apertura di credito è a tempo indeterminato (a revoca) il TAEG è calcolato assumendo che la durata sia pari a 3 mesi e che gli oneri e gli interessi siano liquidati alla fine del periodo di riferimento (secondo quando disposto dall'allegato 5B).

Per un affidamento di: € 15.000,00 Durata del finanziamento (mesi): 3	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 12,75%	Il contratto prevede l'applicazione della commissione onnicomprensiva sull'accordato
--	--	--

**Costi ed oneri considerati per il calcolo del TAEG:** importo totale del credito; interessi; commissione per la gestione delle garanzie (ove prevista); spese per comunicazioni annuali di cui all'art. 119 - D. Lgs. 385/93 (ove dovute); commissione onnicomprensiva sull'accordato; costi del conto anticipi.

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti dal titolare di un conto anticipi.

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"**.

#### VOCI DI COSTO

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

#### SPESE FISSE

##### Gestione Liquidità

Spese tenuta conto	€ 0,00 (€ 0,00 Trimestrali)
Numero di operazioni gratuite	nessuna
Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00

#### SPESE VARIABILI

##### Gestione liquidità

Invio estratto conto/scalare	In forma cartacea: € 0,00
------------------------------	---------------------------

	In forma elettronica: € 0,00
Registrazione operazioni	€ 0,00
<b>Servizi di pagamento</b>	
Bonifico verso Italia e Ue	servizio non previsto

<b>INTERESSI SOMME DEPOSITATE</b>
-----------------------------------

<b>Interessi creditori</b>	
Tasso creditore annuo nominale	0,00%

<b>FIDI E SCONFINAMENTI</b>
-----------------------------

<b>Fido</b>	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	entro fido: Tasso variabile: EURIBOR 3M/360 (Attualmente pari a: 2,1%) + 8 punti perc. Minimo: 8% Massimo: 13% Valore effettivo attualmente pari a: 10,1% EURIBOR 3 mesi lettera base 360: amministrato da EMMI, rilevato su Il Sole 24 Ore l'ultimo giorno lavorativo del trimestre solare ed arrotondato ai 5 cent. superiori. La variazione del tasso decorre dal 1° giorno del mese successivo la data di rilevamento
Commissione onnicomprensiva sull'accordato	2% annuale su base annua, addebitata trimestralmente
<b>Sconfinamenti extra-fido</b>	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	2,00 p.p. in più rispetto al Tasso debitore nominale annuo entro fido applicato al momento dello sconfinamento
Commissione di Istruttoria Veloce	€ 0,00
Commissione di Istruttoria Veloce - Massimo a trimestre	
<b>Sconfinamenti in assenza di fido</b>	
Condizioni particolari	Il Conto Anticipo Contratti non prevede l'assenza di fido.
<b>Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca</b>	
Tasso di mora	al verificarsi della mora: - in assenza di fido: 2,00 p.p. in più rispetto al tasso debitore nominale annuo applicato al conto; - in presenza di affidamento: 2,00 p.p. in più rispetto al tasso debitore nominale annuo applicato al conto.

L'utilizzo di un indice di riferimento per il calcolo del tasso di interesse variabile comporta la possibilità che, al variare dell'indice, il tasso di interesse praticato al finanziamento subisca una modifica pari alla variazione dell'indice, con conseguente cambiamento degli interessi corrispettivi dovuti (che aumentano nel caso di crescita dell'indice e che invece si riducono in caso di dinamica contraria). Qualora la Banca preveda tassi massimi (cd. cap) o minimi (cd. floor), il tasso praticato al cliente, anche in caso di variazione dell'indice di riferimento, non potrà mai risultare superiore al tasso massimo o inferiore al tasso minimo.

In caso di una variazione sostanziale o della cessazione dell'indice di riferimento troverà applicazione l'indice di riferimento modificato o l'indice sostitutivo previsto, tempo per tempo, nel Piano solido e scritto pubblicato sul sito internet della Banca, salva l'eventuale previsione normativa che richieda di adottare un parametro sostitutivo diverso; in entrambi i casi il parametro sostitutivo sarà maggiorato di uno spread tale da raggiungere il tasso nominale in essere al momento della soppressione dell'indice di riferimento. Tale tasso non potrà in ogni caso superare i limiti in materia di usura.

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo agli sconfinamenti in assenza di fido, assimilabile alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere

**ULTIME RILEVAZIONI DELL'INDICE DI RIFERIMENTO**

Data	Valore
01.04.2026	2,1%
01.01.2026	2,05%
01.10.2025	2,05%

**ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE****OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ**

Spesa per operazioni allo sportello	€ 0,00
Spesa estrattino allo sportello	
Stampa elenco condizioni	€ 0,00
Rimborso spese per ciascun invio comunicazioni di cui all'art. 119 TUB con le modalità indicate dal cliente in contratto	In forma cartacea: € 0,70 In forma elettronica: € 0,00

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

Invio comunicazioni di cui all'art. 118 TUB	In forma cartacea: € 0,00 In forma elettronica: € 0,00
---	---

**SERVIZI DI PAGAMENTO****ASSEGNI - il conto anticipi è privo della convenzione di assegno****BONIFICI - servizio non fornito**

Per informativa obbligatoria mensile (per clienti non consumatori e non microimprese)	€ 0,00
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€ 0,00
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 0,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 0,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 0,00

**ALTRO**

Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri diversi dagli interessi	TRIMESTRALE
Conteggio interessi dare	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.
Conteggio e accredito interessi avere	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
RIFERIMENTO CALCOLO INTERESSI	ANNO CIVILE
PERIOD. INVIO ESTRATTO CONTO	TRIMESTRALE
PERIODO APPL. OPER. OMAGGIO	TRIMESTRALE

RITENUTA FISCALE	come da vigente normativa	
SPESE DI BOLLO E POSTALI	come da vigente normativa	
REFERENZE E/O ATTESTAZIONI BANCARIE	€ 10,00	
Copia contrattuale idonea per la stipula		
	€ 0,00	
Altre comunicazioni alla clientela e/o per conto della stessa	con lettera semplice	€ 5,00
	con lettera raccomandata	€ 8,00
	con assicurata convenzionale	€ 10,00
	con telegramma	€ 10,00
	telefonica (su fisso)	€ 2,00
	telefonica (su mobile)	€ 6,00

## TEMPI DI EROGAZIONE

Durata dell'istruttoria	Massimo 30 giorni successivi alla presentazione della documentazione completa da parte del cliente
Disponibilità dell'importo	alla stipula del contratto

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

Il Cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di estinzione del conto, dandone comunicazione scritta con preavviso di 1 giorno.

In caso di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali (ricorrendone i presupposti di legge, cft. Art. 118 ovvero art. 126-sexies del T.U.B.), il cliente può recedere dal contratto secondo le modalità previste dal citato articolo 118 ovvero 126-sexies del Testo Unico Bancario (T.U.B.).

La Banca ha facoltà di recedere in qualsiasi momento dal contratto, nonché di ridurre o di sospendere la linea di credito, con preavviso di 1 giorno. In presenza di giustificato motivo il preavviso non è dovuto.

In entrambi i casi, decorso il termine di preavviso, il cliente è tenuto al pagamento di quanto dovuto per capitale e interessi maturati, con facoltà della Banca di esigere l'immediato pagamento di tutti gli effetti, le ricevute o i documenti presentati, anche se ancora a scadere ovvero già scaduti ma dei quali non si conosca ancora l'esito definitivo, oltre ovviamente al rimborso delle somme relative ad eventuali insoluti con ogni relativo onere accessorio riferibile al presente rapporto.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Trenta giorni dal ricevimento della richiesta di recesso del cliente.

### Reclami e altri mezzi di risoluzione stragiudiziale delle controversie

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a

Banca di Credito Cooperativo di Cassano delle Murge e Tolve S.C.

Ufficio Reclami

Via Via Bitetto n. 2 - 70020 - Cassano delle Murge (Bari)

Fax: 080/776369

e-mail: [ufficioreclami@bccassanomurge.it](mailto:ufficioreclami@bccassanomurge.it)

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

## LEGENDA

Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto. Per quanto concerne l'opzione a <i>forfait</i> , ove prevista, essa prevede un costo di spesa tenuta conto maggiore (entro i limiti pubblicizzati) rispetto al costo <i>standard</i> e una diminuzione di altre condizioni del conto corrente stesso ovvero di altre condizioni di prodotti e servizi rientranti nell'offerta commerciale proposta al cliente (a titolo di esempio, e non in maniera esaustiva, spese per registrazione operazioni, commissioni per bonifici in uscita <i>etc.</i> ).
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. È determinata in misura fissa, espressa in valore assoluto e commisurata ai costi sostenuti dalla Banca. Essa è addebitata, capitalizzandola, con cadenza trimestrale (considerando il trimestre solare e cioè: Gennaio/Marzo; Aprile/Giugno; Luglio/Settembre; Ottobre/Dicembre) ed è dovuta, nella misura sopra indicata con precisazione anche dell'importo massimo trimestrale addebitabile, per ogni sconfinamento (anche se causato dalla non ancora maturata disponibilità di somme versate) concesso nel medesimo periodo in assenza di affidamento ovvero oltre il limite del fido. La mancata applicazione di tale commissione per uno o più trimestri, pur sussistendone i presupposti, non configura una rinuncia da parte della Banca.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente. È calcolata in base all'importo messo a disposizione ed alla durata dell'affidamento stesso. La commissione ha durata pari a quella dell'affidamento e viene liquidata ed addebitata, capitalizzandola, con cadenza trimestrale (considerando il trimestre solare e cioè Gennaio/Marzo; Aprile/Giugno; Luglio/Settembre; Ottobre/Dicembre) nella misura percentuale indicata nell'allegato Documento di Sintesi. L'importo della commissione si ottiene moltiplicando l'importo dell'affidamento medio trimestrale, l'aliquota annua e i giorni di calendario compresi nel trimestre e rapportando il prodotto ottenuto all'anno civile. La formula è la seguente: $\text{affidamento medio trimestrale} \times \text{aliquota annua} \times \text{giorni del trimestre} / 365$ .
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione allo sconfinamento in assenza di fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo 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.
Tasso di mora	Tasso di interesse applicato in caso di ritardo nel pagamento.
Indice di riferimento	Parametro di mercato di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di

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

## CAUSALI OPERAZIONI CHE GENERANO SCRITTURAZIONE SOGGETTE A SPESE

CAUSALE	DESCRIZIONE	SEGNO	CAUSALE	DESCRIZIONE	SEGNO
001	GENERICA DARE	D	413	Ratei	D+A
002	GENERICA AVERE	A	414	Ritenuta ratei	D+A
003	ACCREDITO ASSEGNO RICHIAMATO D	A	426	BONIFICO da INBANK	D
004	ANTICIPO CARTA DI CREDITO	A	427	BONIFICO INBANK PASSIVO	D
005	PREL.BANCOMAT DA NS. ATM	D	461	ACCR.CONTRIB.SU FINANZIAM.AGEV	A
006	ACCREDITO RID/INCASSI ADD. PRE	A	500	**CAUSALI PER CONVER. NEW**	D+A
007	ACCREDITO MAV/INCASSI NON PREA	A	502	DISPOSIZIONE DA	A
008	RID ATTIVO NS CLIENTELA	D	503	EROGAZIONE PRESTITO	A
010	EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI	D	504	GENERICA DARE	D
011	ASSEGNI LETTERA	D	505	COMPETENZE DARE	D
012	FATTURE CLIENTI	D	506	ADDEBITO PER DISPOS.EMOLUMENTI	D
013	ASSEGNO	D	507	EROGAZIONE CREDITO	D+A
014	CEDOLE/DIVIDENDI/PREMI	A	508	REVERSALE TESORERIA	D+A
015	PAGAMENTO RATA MUTUO	D	509	ADDEBITO REVERSALE	D+A
016	COMMISSIONI	D	510	ACCREDITO MANDATO	D+A
017	COMM. SU TRANSATO POS	D	511	ADDEBITO BOLLETTINO BANCARIO	D+A
019	COMM. EMISSIONE CARTA PAGOBAN.	D	512	DISPOSIZIONE ESTERA	D+A
020	CANONE CASSETTE SIC./CUST.	D	513	CAMBIO CONTANTE	D+A
021	COMM.NI ASSEGNI IMPAGATI	D	514	VERSAM. VAGLIA POSTALI	D+A
022	SPESE GESTIONE/AMM.NE TITOLI	D	515	VERSAM. PER NETTO RICAVO MUTUO	D+A
023	PROV.VNI CARTE CREDITO ESERCENT	D	516	PRELEV. PER ESTINZIONE MUTUO	D+A
024	MOVIMENTAZIONI SERV.ESTERO	D+A	517	GIRO FONDI (REMOTE BANKING)	D+A
025	ACCREDITO PENSIONI	A	518	ADDEBITO CARTA DI CREDITO	D+A
026	DISPOSIZIONI DI BONIFICO	D	519	BONIFICO AI SENSI LEGGE 449/97	D+A
027	ACCREDITO EMOLUMENTI	A	520	PRELEV. PER EMISSIONE C/D	D+A
028	ESTERO	D+A	521	VERS. PER ESTINZIONE C/D	D+A
029	COMM. CARTA BANCOMAT	D	522	ESTINZIONE	D+A
030	ANTICIPO S.B.F.	D+A	523	COMMISS. STAMPA ESTRATTO CONTO	D
031	PAGAM.EFFETTI/RIBA/MAV/BOLL.FR	D	524	RILASCIO CERT. INTER. PASSIVI	D+A
032	EFFETTI/ASSEGNI RICHIAMATI	D+A	525	ANTICIPO FATTURE/DOCUMENTI	D+A
033	EFFETTO RITIRATO	D	526	RIMBORSO FINANZIAMENTO	D
034	DISPOSIZIONE DI GIROCONTO	D+A	527	PAGAMENTO EFFETTO	D+A
035	PRELEVAMENTO BANCOMAT	D	528	ADDEBITO PER PAG.TO EFFETTI	D+A
037	DISPOSIZIONE DI ADDEBITO	D	529	PAGAMENTO RI.BA/DI.PA	D+A
038	ADD.UNIRISCOSSIONI	D	530	COMMISSIONI CORPORATE BANKING	D+A
039	RID/MAV/ALTRI DOCUM. INSOLUTI	D	531	PAGAMENTO IMPOSTE	D+A
040	SPESE UFFICIALE GIUDIZIARIO	D	532	PAGAMENTO IMPOSTE	D+A
041	SPESE ISTRUTTORIA	D	533	PAGAMENTO IMPOSTE	D+A
042	EFF/RIBA INSOLUTI/PROTESTATI	D	534	TASSAZ.PROV. TITOLI DL 323/96	D+A
045	UTILIZZO CARTE DI CREDITO	D	535	KIT EURO - ESERCENTI	D+A
046	MANDATI DI PAGAMENTO	D	536	COSTITUZIONE GARANZIA O PEGNO	D+A
047	R.I.D.	D	537	SVINCOLO SOMME A GARANZ/PEGNO	A
048	BONIFICO VS. FAVORE	D+A	538	ACCREDITO BOLLETTE GAS	D+A
049	ADDEBITO COIN CARD	D	539	ACCREDITO BOLLETTE GAS (X CAS)	D+A
050	PAGAMENTI DIVERSI	D	540	COMMISSIONI MAX SCOPERTO	D+A
051	PREL. EUROCHEQUE	D	541	SPESE INVIO ESTRATTO CONTO	D+A
052	PRELEVAMENTO CONTANTI	D	542	RESTO CHIUSURA CASSA	D+A
053	RESTO SU VERSAMENTO	D	543	RETTIFICA VALUTA	D+A
054	STORNO ASSEGNO IRREGOLARE	A	544	RETTIFICA VALUTA	D+A
055	ASSEGNI BANCARI INSOLUTI/PROTE	D	545	RECUPERO SPESE POSTALI	D+A
056	RICAVO EFF. ASS. FATT. AL D.I	A	546	RECUPERO SPESE TELEFONICHE	D+A



057	ASSEGNO IMPAGATO PRIMA PRESENT	D	547	COMM. ESTINZIONE MUTUO ANTIC.	D+A
058	REVERSALI DI INCASSO	A	548	ADDEBITO DIRITTO INESEGUITO	D+A
059	PROROGA EFFETTI	D+A	549	COMMISS. INVIO GARANZIE	D+A
060	RETTIFICA VALUTA	D+A	550	STORNO OPERAZIONE	D+A
061	RETTIFICA VALUTA S.B.F.	D+A	551	STORNO OPERAZIONE	D+A
062	DISPOSIZIONI DIVERSE	D	552	ASSEGNO INSOLUTO	D+A
063	MATURAZIONE PARTITA S.B.F.	A	553	STORNO ASSEGNO INSOLUTO	D+A
064	ACCREDITO EFFETTI SCONTO	A	554	DIVIDENDI	D+A
065	COMPETENZE DI SCONTO	D	555	PAGAM. R.A.V. ELETTRONICO	D+A
066	SPESE	D	556	RETTIFICA BILANCIO AVERE	D+A
067	STORNO SCRITTURE S.B.F.	D+A	557	RETTIFICA BILANCIO DARE	D+A
069	STACCO VALUTA ASSEGNI IRREGOLA	D+A	558	PENSIONE	D+A
070	ACQUISTO TITOLI	D	559	STIPENDIO	D+A
071	DIVIDENDI AZIONI BCC	A	560	GENERICA AVERE	D+A
072	PRELEVAMENTO A MEZZO ASSEGNO I	D	561	DISPOSIZIONE:	D+A
074	VALORI BOLLATI	D	562	EFFETTI SCONTATI	D+A
075	VERS. ASS. SU PIAZZA	A	563	RICAVO EFFETTI O ASSEGNI	D+A
076	VAGLIA POSTALI	A	564	PAGAMENTO MANDATO	D+A
077	VERSAMENTO ASSEGNI B.C.C.	A	565	SPESE CARTA BANCOMAT	D+A
078	VERSAMENTO CONTANTI	A	566	INCASSO PER DISPOS. DA ENTI	D+A
079	VERS. ASSEGNI CIRC. ALTRI	A	567	SBILANCIO TESORERIA	D+A
080	CARICO TITOLI	D+A	568	DISPOSIZIONE:	D
081	RIMBORSO TITOLI	A	569	INCASSO ORD. DI BONIFICO	D+A
082	VENDITA TITOLI	A	570	ACCREDITO EFFETTI MATURATI	D+A
083	STACCO CEDOLE TITOLI	D+A	571	RICAVO SU ANTICIPO EFF. S.B.F.	D+A
084	SCARICO TITOLI	A	572	INTERESSI AVERE	D+A
085	ACQUISTO TITOLI	D	573	ANTICIPO EFFETTI S.B.F.	D+A
086	OPERAZIONE P.C.T.	D+A	574	COMMISSIONI EFFETTI INCASSO	D+A
087	EROGAZIONE PRESTITO AGRARIO	D+A	575	ADDEBITO VS. ASSEGNO N.	D+A
088	ASSEGNI S/P CASSA CONTINUA	A	576	GIRO (USO ANT.FATTURE) NO AUI	D+A
089	VERSAMENTO ASSEGNI SU PIAZZA	A	577	SBILANCIO TESORERIA	D+A
090	SCARICO FAT TURA ANTICIPATA	D+A	578	ASSEGNO	D+A
091	PREL.BANCOMAT DA ALTRI ATM	D	579	COMM. RILASCIO CARNET ASSEGNI	D
092	SPESE POSTALI	D	580	SPESE GESTIONE/AMMIN. TITOLI	D+A
093	VERS. NETTO RICAVO ESTINZ. RAP	A	581	PRELEVAMENTO VALUTA	D+A
094	SPESE DI GESTIONE POLIZZE TITO	D	582	GIROFONDI	D+A
095	ANTICIPO FATTURE S.B.F.	D+A	583	BONIFICO PER STIPENDIO	D+A
096	ESTINZIONE CONTO - SALDO DARE	A	584	CANONE CASS.SICUREZZA	D+A
097	ESTINZIONE CONTO - SALDO AVERE	D	585	GIRO (USO ANT.FATTURE) NO AUI	D+A
098	RITIRO CERTIFICATO PRES. OBBL.	D+A	586	ASSEGNO	D+A
099	ESTINZIONE X PASSAGGIO A SOFF.	A	587	BOLLETTA GAS METANO	D+A
100	EMISS.ASS.CIRCOLARI MOD.CONTIN	D	588	ASSEGNO	D+A
101	EMISSIONE CERTIFICATO DEPOSITO	D	589	GIROFONDI	D+A
102	RIMBORSO CERTIFICATO DEPOSITO	A	590	STIPENDIO	D+A
103	PAG.TO CEDOLE CERTIFICATO DEPO	A	591	PRELIEVO BANCOMAT NS.SPORTELLI	D+A
104	PAGAMENTO FATTURE	A	592	PRELIEVO BANCOMAT ALTRI ISTIT.	D+A
105	RETTIFICA SPESE LIQUIDATE	A	593	BOLLI	D+A
106	SOTTOSCR. AZIONI CRA TREVISO	D	594	TASSE COMUNALI (QUI RISOLTO)	D+A
107	SOTTOSCRIZIONE NS. OBBLIGAZION	D	595	RICHIESTA ASSEGNO CIRCOLARE	D+A
108	RIMBORSO NS. OBBLIGAZIONI	A	596	PRELEVAMENTO CONTANTE	D+A
109	CEDOLE NS. OBBLIGAZIONI	A	597	BOLLETTA ENERGIA ELETTRICA	D+A
110	PAGAMENTO BOLLETTA	D	598	BOLLETTA TELECOM ITALIA	D+A
111	BOLLETTA ENERGIA ELETTRICA	D	599	CARTA DI CREDITO	D+A
112	BOLLETTA TELEFONICA	D	600	ORDINE DI BONIFICO A	D+A
113	ACCREDITO INCASSI POLIZZE	A	601	BONIFICO A	D+A
114	RISCOSSIONE EBAV-CEAV-CEVA	D	602	TRASFERIMENTO FONDI (ABI 079)	D+A
115	BOLLETTA GAS	D	603	PAGAMENTO RID	D+A
116	CONTRIBUTO CCIAA	D	604	SPESE SU EFFETTI INSOLUTI	D+A
117	ADDEBITO CASSA EDILE	D	605	COMMISSIONI PREL. BANCOMAT	D+A
118	ACCREDITO BOLLETTE	A	606	VERSAM.VALUTA-BANCONOTE	D+A
119	CONT. REG. LR 75/82 ART. 88	A	607	VERSAM.VALUTA-ASSEGNI	D+A
120	ACCREDITI RIMBORSI UTENZE	A	608	GENERICA DARE	D+A
121	VENDITA BUONI MENSA	A	609	PAGAMENTO EFFETTO	D+A
122	ACQUISTO BUONI MENSA	D	610	RICHIAMO EFFETTO	D+A
123	AFFITTI	D	611	EFFETTI INSOLUTI	D+A
124	PAGAMENTO TRIBUTI	D	612	COMMISSIONI E SPESE	D+A
125	COMM.RILASC/RICARICA PREPAGATA	D	613	ESATTORIA COMUNALE	D+A
126	FASTPAY	D	614	IMPOSTA I.C.I.	D+A
127	BOLLETTA ACQUEDOTTO	D	615	MANDATO TESORERIA	D+A
128	RECUPERO SPESE FOTOCOPIE	D	616	BONIFICO (NO BOLLO/NO COMM.)	D+A
129	ACQUISTO BIGLIETTI A.C.T.T.	D	617	DIRITTI CUSTODIA TITOLI	D+A
130	CONTRIBUTI I.N.P.S.	D	618	COMPETENZE DARE	D+A
131	CONTRIBUTI	D	619	SPESE E COMMISSIONI	D+A
132	IMPOSTE E TASSE	D	620	COMMISSIONI BONIFICI	D+A
133	DELEGA EX S.A.C. F23	D	621	RITENUTE SU INTERESSI	D+A
134	DELEGA CONTO FISCALE	D	622	RISCOSSIONE REVERSALE	D+A
135	DELEGA UNIFICATA F24	D	623	SPESE ISTR./REVISIONE PRATICA	D+A
136	MODELLO UNICO	D	624	TRANSAZIONE PAGOBANCOMAT	D+A
137	DELEGHE IVA, IRPEF,SSN	D	625	VERSAMENTO CONTANTE	D+A
138	BOLLETTINO ICI	D	626	VERSAMENTO A/B ALTRI ISTITUTI	D+A
139	BOLLETTINO POSTALE	D	627	VERSAMENTO A/B ALTRI ISTITUTI	D+A
140	PAGAMENTO POLIZZA ASSICURA	D	628	CAMBIO ASSEGNI DI TERZI	D+A
141	IMPOSTA PATRIMONIALE	D	629	VERS.A/B NS.SPORT.	D+A
142	RIMBORSO IMPOSTE	A	630	VERS. A/B ALTRI SPORT. NS. CRA	D+A
143	IMPOSTA ECCEZIONALE	D	631	VERS.ASSEGNI CIRCOLARI ALTRI	D+A
144	RETTIFICA INTERESSI LIQUIDATI	D+A	632	CAMBIO ASSEGNI CIRCOLARI	D+A
145	SERVIZI	D	633	PAGAM. M.A.V. ELETTRONICO	D+A
146	INCASSO SEMPLICE	D	634	VERS. A/C NS. EMISSIONE	D+A
147	R.I.D. PETROLIERI	D	635	ADDEBITO RATA	D+A
148	ACCREDITI PREAUTORIZZATI	A	636	ASSEGNO CON SPESE	D+A
149	ADDEBITI PREAUTORIZZATI	D	637	ASSEGNO CON SPESE	D+A

150	ASSEGNI RICHIAMATI	D	638	INCASSI SEMPLICI	D+A
151	DECURTAZIONE MUTUO	D	639	ACCREDITO PAGAMENTO P.O.S.	D+A
152	ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUO	D	640	ASSEGNO INSOLUTO/PROTESTATO	D+A
153	RATA MUTUO ALTRO ISTITUTO	D	641	RESTO CONTANTE	D+A
154	BONIFICO PRESTICASSA	A	642	COMMISSIONI SU CAMBIO ASSEGNI	D+A
155	ADDEBITO CARTASI'	D	643	ACQUISTO TITOLI	D+A
156	ADDEBITO AMERICAN EXPRESS	D	644	VENDITA TITOLI	D+A
157	ADDEBITO DINER'S CLUB D'ITALIA	D	645	RIMBORSO TITOLI	D+A
158	ADDEBITO KEYCLIENT	D	646	INCASSO CEDOLE	D+A
159	ADDEBITO VIACARD	D	647	PAGAMENTO RI.BA/DI.PA	D+A
160	CONTRIBUTI ARTIGIANCASSA	A	648	DELEGA UNIFICATA F24	D+A
161	COMM. SU ASS. IMP. MSG 851	D	649	SOTTOSCRIZIONE TITOLI	D+A
162	ADDEBITO F.I.G.	D	650	BONIFICO DA	D+A
163	EROGAZIONE MUTUO	A	651	VERS.CONTANTE CASSA CONTINUA	D+A
164	COMM. BLOCCO CARTA	D	652	VENDITA TITOLI	D+A
165	COMMNI CREDITI DI FIRMA	D	653	RIMBORSO TITOLI	D+A
166	COMM. ISTRUTTORIA FIDO	D	654	CEDOLE TITOLI	D+A
167	COMMNI ESTINZIONE C/C AFFIDATI	D	655	VERS.ASSEGNI CIRC.ALTRI	D+A
168	COMMNI ESTINZIONE C/C NON AFFI	D	656	VENDITA TITOLI	D+A
169	COMMNI ESTINZIONE FINANZ. SBF	D	657	SOTTOSCRIZIONE TITOLI	D+A
170	VENDITA TITOLI	A	658	VERS. CONTROVALORE VALUTA	D+A
171	COMM.RITIRO EFFETTO/RIBA	D	659	PENSIONE	D+A
172	CERTIFICATI DI CONFORMITA'	D+A	660	GENERICA AVERE	D+A
173	EROGAZIONE FINANZIAMENTI POOL	D	661	DISP. DA	D+A
174	COMM. CRIF	D	662	EROGAZIONE MUTUO	D+A
175	CASSA CONT.VERS.ASS BCC	A	663	RATA MUTUO N.	D+A
176	CASSA CONT.VERS.VAGLIA POST.	A	664	INTERESSI AVERE	D+A
177	CASSA CONT.VERS.ASS. BANC.	A	665	ASSEGNO	D+A
178	CASSA CONT.VERS.CONTANTE	A	666	ESTINZIONE	D+A
179	CASSA CONT.VERS.ASS.CIRC.	A	667	PRELEVAMENTO	D+A
180	RECUPERO SPESE INFOPAT	D	668	PAGAMENTO UTENZE	D+A
183	INTERESSI DI MORA SU MUTUI	D	669	UTILIZZO CARTA DI CREDITO	D+A
184	ACCONTO RATA MUTUO	D	670	UTILIZZO POS	D+A
185	ACCREDITO CONTRIBUTI DL/185	A	671	BONIFICO A	D+A
186	EROGAZIONE FINANZIAMENTO IMPOR	A	672	PRELIEVO BANCOMAT	D+A
189	TOBIN TAX	D	673	PRELIEVO BANCOMAT PRESSO	D+A
190	SALDO V.S. FATTURA	A	674	GENERICA DARE	D+A
192	RITENUTA FISCALE TIT.A GARANZI	D	675	INTERESSI DARE	D+A
193	IMPOSTA SOSTITUTIVA SU TITOLI	D	676	SPESE E COMMISSIONI	D+A
194	IMP. SOST. DPR 601	D	677	RITENUTE SU INTERESSI	D+A
195	IMPOSTA DI BOLLO E/C	D	678	VERSAMENTO	D+A
197	RECUPERO IMPOSTA DI BOLLO	D+A	679	VERS. ASSEGNO	D+A
198	RITENUTA FISCALE TITOLI ESTERI	D	680	ACQUISTO	D+A
199	RIMBORSO IMPOSTE "CONTO FISCAL	A	681	ACQUISTO TITOLI	D+A
200	DISPOSIZIONI DA BANCA D'ITALIA	A	682	VENDITA TITOLI	D+A
201	QUOTE ROTARY	D	683	INCASSO CEDOLE	D+A
202	BOLLO EMISS.ASS. FORMA LIBERA	D	684	PREL. PER EMISSIONE C/D	D+A
205	AUMENTO CAPITALE SOCIALE / OPE	A	685	VERS. CONTANTE ESTINZIONE C/D	D+A
210	INCASSO DOCUMENTI SU ITALIA	A	686	ESTINZIONE	D+A
211	PAGAMENTO DOCUMENTI SU ITALIA	D	687	TASSAZ.PROV. TITOLI DL 323/96	D+A
212	ACCREDITO DOCUMENTI SU ITALIA	A	688	STORNO OPERAZIONE	D+A
213	ADDEBITO POLIZZA	D	689	STORNO OPERAZIONE	D+A
214	ADDEBITO PRODUTTORI	D	690	DIVIDENDI	D+A
216	ACCREDITO POLIZZA	A	691	RETTIFICA BILANCIO AVERE	D+A
218	ACC.BOLLETTE SOC.IDROELETTRICA	A	692	PENSIONE	D+A
220	ALTRE SPESE CASS. SICUREZZA	D	693	STIPENDIO	D+A
221	GIRO ANTICIPO DOCUMENTI	D+A	694	GENERICA AVERE	D+A
226	BONIFICO SULL'ESTERO	D	695	GIROFONDI	D+A
230	ASSEGNO PAGATO DOPO IMPAGATO	D+A	696	DISPOSIZIONE DA	D+A
231	RIMBORSO ANTICIPO DOCUMENTI	D	697	ORDINE E CONTO DA	D+A
232	ANTICIPO DOCUMENTI	A	698	INT. AVERE	D+A
240	COMMNI/SPESE OPERAZIONI ESTERO	D	699	COMMISSIONI	D+A
241	EROGAZIONE FINANZIAMENTI IMPOR	A	701	BOLLETTA ENERGIA ELETTRICA	D
242	RIMBORSO FINANZIAMENTI IMPORT	D	702	BOLLETTA TELEFONICA	D
243	EROGAZIONE FINANZIAMENTI EXPOR	A	703	PAGAMENTO BOLLETTA GAS/ACQUA	D
244	ADD./ACCRED.CREDOC SU ESTERO/I	D+A	710	EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI	D
245	RIMBORSO FINANZIAMENTI EXPORT	D	712	EMISSIONE ASSEGNI LETTERA	D
246	ACCENS.DEPOSITO/FINANZIAMENTO	A	713	RECUPERO DIRITTI DI SEGRETERIA	D
247	ESTINZIONE DEPOSITO/FINANZIAME	D	716	COMMISSIONI	D
248	BONIFICO DALL'ESTERO	A	726	DISPOSIZIONE DI BONIFICO	D
249	PAGAMENTO RIM.DOC.DA/SU ESTERO	D	727	ACCREDITO STIPENDIO	A
250	NETTO RICAVO DI RIM.DOC. SU ES	A	728	ACQUISTO VALUTA ESTERA	D
251	PAGAMENTI DIVERSI ESTERO	D	729	VENDITA VALUTA ESTERA	A
255	ASSEGNO INS/IRREGOLARE	D	732	ADDEBITO EFFETTI	D
256	RINEGOZIAZIONE ASS. INS/IRREG.	A	733	PAGAMENTO MAV	D
257	VERSAMENTO 25% SOC. COST	D+A	740	INTERESSI POOL	D+A
258	RESTITUZIONE 25% SOC. COST	D+A	741	RIMBORSI CC POOL	D+A
265	TESSERE PREPAGATE RICARICA	D	742	UTILIZZI CC POOL	D+A
266	SOTTOSCR.ABBONAMENTO RIVISTA	D	743	SPESE CC POOL	D+A
267	PREL. TESSERE RICARICABILI	A	744	LIQUIDAZIONE PRESTITO	A
270	RIMBORSO CEDOLE TITOLI ESTERI	A	745	IMP. SOST. DPR 601 - MUTUO	D
271	ACQUISTO TITOLI ESTERO	D+A	747	ESCUSSIONE GARANZIA	D
281	BONIFICO DALL'ESTERO	A	748	BONIFICO VS. FAVORE	D+A
282	BONIFICO VERSO L'ESTERO	D	751	IMPOSTE E TASSE	D
284	GIROCONTO ESTERO	D+A	766	RECUPERO SPESE	D
285	GIROCONTO	D+A	770	RECUPERO SPESE TRASPARENZA	D
286	VENDITA BANC/DIV. ESTERE	D			
287	ACQUISTO BANC/DIV. ESTERE	A			
288	ASSEGNO ESTERO ACCR. S.B.F.	A	776	VERSAM.CONTANTI CASSA SELF	A
289	ASSEGNO ESTERO RESO IRREGOLARE	D	777	PRELEVAMENTO CONTANTI	D
301	RID TELEFONIA	D	778	VERSAM.CONTANTI CASSA CONTINUA	A

302	RID ENERGIA ELETTRICA	D	779	VERS. ASSEGNI TURISTICI	A
303	RID GAS	D	780	VERS. ASS. BANCARI E POSTALI	A
304	RID ACQUEDOTTO	D	781	VERS. ASSEGNI NOSTRO ISTITUTO	A
316	CANONE TERMINALE POS	D	782	VERS. ASSEGNI NOSTRA FILIALE	D
317	COMM. INST/DISINST. TERM. POS	D	783	VERS. ASS. POSTALI E VAGLIA	A
318	COMM. SU ASSEGNO IMP/INSOL.	D	784	VERS. ASSEGNI BANCARI	A
319	COMM. SU UTENZE	D			
320	COMM. SU SPESE E SERVIZI	D	786	VERS. ASS. CIRCOLARI E VAGLIA	A
321	CANONE VIRTUAL BANKING	D	787	VERS. ASS. POSTALI	D
326	BONIFICO HOME BANKING	D	788	VERS. CONTANTI CASSA CONTINUA	A
330	ANTICIPO S.B.F. CONTO UNICO	A	789	VERS. ASS. TURISTICI CASSA CON	A
332	EFFETTI RICH. CONTO UNICO	D+A	790	VERS. ASS. F. PIAZZA CASSA CON	A
345	ADDEBITO CARTA CREDITO COOP.	D	791	VERS. ASSEGNI CRA CASSA CONT.	A
347	R.I.D. VELOCI	D	792	VERS. ASS. C.R. CASSA CONTINUA	D
348	R.I.D. PETROLIERI	D	793	VERS. ASS. CIRC. CASSA CONTINUA	A
349	R.I.D. BCC VITA SPA	D	794	VERS. ASS S/P F/P(BCC)CASSA C.	A
350	R.I.D. BCC VITA SPA	D	796	VERS. ASS. CIRCOLARI BCC CAS.C	A
351	R.I.D. PAC N.E.F.	D	797	REST. CANONE CARTA BANCOMAT	A
353	R.I.D. BCC ASSICURAZIONI SPA	D	880	ESTINZ. MANCANZA ADEGUATA VER.	D
355	RICARICA CARTA PREPAGATA VHB	D	888	MOVIMENTO GENERICO	D
356	RICARICA TELEFONICA INBANK	D	898	ESTINZIONE X PASSAGGIO A SOFFE	A
357	PAGAMENTO BOLLETTE VHB	D	899	ESTINZIONE CONTO - SALDO DARE	A
358	PAGAMENTO CANONE RAI	D	900	ESTINZIONE CONTO - SALDO AVERE	D
359	PAG. BOLLETTINI POSTALI VHB	D	904	INCASSO POS CAR. CREDITO	A
360	PAGAM. Web Ric. Tel/Aci/Rai	D	906	RIMESSA VOUCHER DINERS	D
363	MATURAZIONE S.B.F. CONTO UNICO	A	907	ADDEBITI POS DINERS	D
364	S.D.D. CORE	D	908	RIMBORSO AZIONI B.C.C.	A
365	S.D.D. B2B	D	909	INCASSO JCB INTERNATIONAL	A
366	S.D.D. RIMBORSO-REVERSAL	A	910	VERS/REST. 3/10 SOC. COST	D+A
390	SCARICO FATT. ANT. CONTO UNICO	D+A	916	RECUPERO SPESE TELEFONICHE	D
401	ACQUISTO TITOLI	D	917	RECUPERO SPESE STAMPA E/C	D
402	VENDITA TITOLI	A	927	STIPENDIO DIPENDENTI C.R.A.	A
405	Derivati dare	D	932	ASSEGNI DI TERZI RICHIAMATI	D+A
406	Derivati avere	A	934	GIROCONTO	D+A
412	Prestito titoli	D+A	989	VERS. ASS. SU D/R	D+A
			998	CAMBIO ASSEGNI- RISERVATA CED	D
			999	MOVIMENTO GENERICO	D