

Sede e Direzione: p.za Mazzini, 58 - 81055 Santa Maria Capua Vetere (CE)  
Capitale Sociale: Euro 6.456.192,00 i.v. - Iscrizione al Registro Imprese di Caserta e Codice  
Fiscale n. 00136290616 - Codice ABI: 03235 - Iscritta all'albo delle banche n. 1121 - Aderente al  
Fondo Nazionale di Garanzia - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Imposta  
di bollo, ove dovuta, assolta in modo virtuale, aut. Int. Fin. di Caserta n. 756 del 04/08/1965

## **CONTO CORRENTE ORDINARIO**

**Questo conto e' particolarmente adatto per chi al momento dell'apertura del conto pensa di svolgere un numero bassissimo di operazioni o non puo' stabilire, nemmeno orientativamente, il tipo o il numero di operazioni che svolgera' Operativita' bassa(c.consumo 112 operazioni annue)**

### **INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Banca di Sconto e Conti Correnti di Santa Maria Capua Vetere S.p.A.

Piazza Mazzini, 58 - 81055 - SANTA MARIA CAPUA V. (CE)

n. telefono e fax: Tel. 0823 893111 fax 0823 846253

email: [info@bansco.it](mailto:info@bansco.it)

sito internet: [www.bansco.it](http://www.bansco.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Caserta Partita Iva e Codice Fiscale n. 00136290616

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 1121 - Cod. ABI 03235

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia

### **Riservato all'Offerta Fuori Sede**

*(da compilarsi a cura del soggetto che effettua l'offerta e che provvede ad identificare il Cliente)*

#### **DATI E QUALIFICA SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE/ A DISTANZA:**

Cognome e Nome

Telefono

Sede

E-mail

Iscrizione ad Albi o elenchi

Numero Delibera Iscrizione all'Albo/ Elenco

Qualifica

### **CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE**

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi 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, addebiti diretti, 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 100.000,00 euro.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Per 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](http://www.bancaditalia.it) e sul sito della banca [www.bansco.it](http://www.bansco.it).

## 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 i fogli informativi dei servizi accessori al conto**, messi a disposizione dalla banca.

E' 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 o Riepilogo delle spese.

		<b>PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI</b>	<b>Importi in euro</b>		
		Spese per l'apertura del conto	0,00		
<b>SPESE FISSE</b>	<b>Tenuta del conto</b>	Canone (importo annuo)	60,00		
		periodicità di addebito trimestrale	( 15,00 )		
		Imposta di bollo	34,20		
		Canone annuo per la tenuta del conto	94,20		
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	0		
	<b>Gestione Liquidità</b>	Spese annue per conteggio interessi e competenze	0,00		
	<b>Servizi di pagamento</b>	Rilascio di una carta di debito nazionale (emissione) circuito CIRRUS - MAESTRO	12,00		
		Rilascio di una carta di debito nazionale (gestione)	12,00		
		Rilascio di una carta di debito internazionale (emissione) circuito CIRRUS - MAESTRO	12,00		
		Rilascio di una carta di debito internazionale (gestione)	12,00		
Rilascio di una carta di credito		vedasi relativo foglio informativo NEXI			
<b>Home Banking</b>	Canone annuo per internet banking e phone banking	84,00 (24,00 versione standard)			
	periodicità di addebito mensile	(7,00 (2,00 versione standard))			
<b>SPESE VARIABILI</b>	<b>Gestione liquidità</b>	Invio estratto conto Trimestrale	SPORTELLO 1,55	ON LINE 0,00	
		Documentazione relativa a singole operazioni	0,00		
	<b>Servizi di pagamento</b>	Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	gratuito		
		Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	1,55		
		Bonifico - SEPA	SPORTELLO	ON LINE	
			5,16	1,04	
			Spese per operazione	2,00	2,00
		Costo totale	7,16	3,04	
		Bonifico – Extra SEPA (spese fisse)	SPORTELLO	ON LINE	
			15,00	15,00	
			Spese per operazione	2,00	2,00
		Costo totale	17,00	17,00	
	Bonifico – Extra SEPA (commissioni percentuali)	SPORTELLO	ON LINE		
		0,8000% con min.euro 15,00 e max. euro 25,00	0,8000% con min.euro 15,00 e max. euro 25,00		
	Ordine permanente di bonifico	SPORTELLO	ON LINE		
5,16		1,04			
Spese per operazione		0,00	0,00		
Costo totale	5,16	1,04			
Addebito diretto	0,00				
Ricarica carta prepagata	1,50				

INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale	0,0100 %
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	12,0000 %
		Commissione omnicomprensiva	2,00% (0,50% trimestrale)
	Sconfinamenti	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	15,0000 %
		Commissione di Istruttoria veloce per utilizzi extra-fido <i>(applicata secondo quanto indicato sotto, nella sezione "Altre condizioni economiche" del presente foglio informativo)</i>	5,00
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	15,0000 %
		Commissione di Istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido <i>(applicata secondo quanto indicato sotto, nella sezione "Altre condizioni economiche" del presente foglio informativo)</i>	5,00
DISPONIBILITA' SOMME VERSATE	Contanti/ assegni circolari stessa banca		in giornata
	Assegni bancari tratti sulla Banca		in giornata
	Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia		4 LAVORATIVI
	Assegni bancari altri istituti		4 LAVORATIVI
	Vaglia e assegni postali		4 LAVORATIVI

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della Banca [www.bansco.it](http://www.bansco.it).

## QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

IPOTESI		TAEG %
Applicazione della <b>Commissione omnicomprensiva</b>	Accordato: <b>1.500,00</b> euro Tasso applicato: 12,0000 % Durata: si assume pari a 3 mesi Utilizzato: <b>1.500,00</b> euro in via continuativa per l'intera durata	<b>14,75</b>
Applicazione della <b>Commissione omnicomprensiva</b>	Accordato: <b>10.000,00</b> euro Tasso applicato: 12,0000 % Durata: si assume pari a 3 mesi Utilizzato: <b>10.000,00</b> euro in via continuativa per l'intera durata	<b>14,75</b>

## ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

### OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

#### Tenuta del conto (spese)

Imposta di bollo sugli estratti conto: nella misura stabilita, tempo per tempo, dall'Amministrazione Finanziaria ed attualmente pari a

**Importi in Euro**

34,20

**Avvertenza** – L'imposta di bollo non è dovuta dal cliente persona fisica, per gli estratti conto e i rendiconti il cui valore medio di giacenza non supera euro 5.000,00. A tal fine, sono unitariamente considerati tutti i rapporti di conto corrente e i libretti di risparmio identicamente intestati.

Spese fisse di tenuta conto per ogni periodo di addebito (vedi sotto voce "Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese")

15,00

## Remunerazione delle giacenze

Tasso nominale annuo creditore (al lordo delle ritenute fiscali di legge)

0,0100 %

## Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico

Le causali che generano un costo di registrazione sono quelle indicate nell'allegato "Elenco causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico", che costituisce parte integrante e sostanziale del presente foglio informativo. Per la misura dei costi vedi sotto "Altre spese".

## Altro

### Altri tassi applicati

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate (sconfinamenti)

15,0000 %

Tasso annuo di mora 0,00 punti in più del tasso contrattuale debitore in vigore al momento della mora (tasso debitore utilizzo oltre fido)

**Periodicità di conteggio degli interessi creditori:** Annuale (31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Se il contratto e' stipulato nel corso dell'anno il conteggio e' effettuato, comunque, il 31 dicembre.

**Periodicità di conteggio degli interessi debitori:** annuale (31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Se il contratto è stipulato nel corso dell'anno il conteggio è effettuato, comunque, il 31 dicembre.

**Liquidazione degli interessi creditori:** in base alla periodicità di conteggio sopra indicata o alla chiusura del rapporto. In occasione della liquidazione degli interessi creditori sono applicate le ritenute fiscali di legge.

**Esigibilità degli interessi debitori:** il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.

Per il calcolo degli interessi creditori e debitori si fa riferimento all'anno civile.

## Altre spese

	Importi in Euro
Spese per operazione	2,00
Rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate con modalità diverse dal canale telematico (per ogni singola comunicazione) (1)	0,94
Invio estratto conto	1,55
Spese ricerca/copia documenti presso ns. archivio	7,75
Spese per altre comunicazioni e informazioni	1,55
Spesa per gestione partite da sistemare	3,00
Recupero spese telefoniche	2,00
Spesa ricerca/copia documenti c/o altre strutture	15,49
Ricerche in archivio per ogni ora uomo impiegata	25,82
Spese invio raccomandata	5,16
Recupero spese postali, tariffa poste maggiorata di	0,23
Successioni "mortis causa" 1,00 su valore consistenze con min. euro 20,00 e max. euro	150,00

Copia e/c allo sportello	Fino a n. memorandum 99.999.999	1,29
Commissione di Istruttoria veloce applicata per addebito che genera sconfinamento maggiore di euro 0,00		
<b>importo commissione (euro)</b>		<b>5,00</b>

In caso di utilizzo da parte del Correntista, o comunque di addebito, di somme di denaro in eccedenza rispetto al saldo del conto corrente non affidato o rispetto al limite dei fidi concessi (sconfinamento), nonché al verificarsi di incrementi dello sconfinamento stesso, la Banca addebita sul conto corrente la Commissione di Istruttoria veloce, in misura fissa e valore assoluto, non eccedente i costi mediamente sostenuti dalla Banca stessa, secondo le proprie procedure interne, per svolgere l'istruttoria a fronte di sconfinamenti della propria clientela e i costi a questa direttamente connessi.

La Commissione di Istruttoria veloce trova applicazione nella misura convenuta, a fronte di ciascuno sconfinamento o incremento dello sconfinamento, calcolato sul saldo disponibile di fine giornata del conto corrente, considerate le eventuali franchigie e fatte salve, in ogni caso, le ipotesi di esclusione previste dalla normativa.

L'addebito delle Commissioni di Istruttoria veloce maturate sarà regolato in fase di chiusura della giornata contabile.

**Esclusioni di legge** - la Commissione di Istruttoria veloce non è dovuta:

a) quando ricorrono cumulativamente i seguenti presupposti: i) per gli sconfinamenti in assenza di fido, il saldo passivo complessivo - anche se derivante da più addebiti - è inferiore o pari a 500,00 euro; per gli utilizzi extrafido, l'ammontare complessivo di questi ultimi - anche se derivante da più addebiti - è inferiore o pari a 500,00 euro; ii) lo sconfinamento non ha durata superiore a 7 giorni di calendario consecutivi. Questa esclusione opera per un massimo di una volta per ciascuno dei quattro trimestri di cui si compone l'anno solare (1/1-31/3; 1/4-30/06; 1/07-30/09; 1/10-31/12);

b) se lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca;

c) se lo sconfinamento non ha avuto luogo perché la Banca non vi ha acconsentito.

Se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta, non sono applicati né la Commissione di Istruttoria veloce né il tasso di interesse previsto al comma 1 lett. b) art. 4 del DM 644/2012.

Numero operazioni gratuite : 0

Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese	Trimestrale o al momento dell'esecuzione dell'operazione
Periodicità di invio estratto conto	Trimestrale
Periodicità di invio estratto conto scalare	coincide con la periodicità di addebito delle commissioni e spese (vedi sopra voce "Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese")
Periodicità di invio del documento di sintesi (ai fini della comunicazione periodica)	annuale

(1) Per usufruire dell'invio telematico della corrispondenza (a costo zero) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking. **Sono escluse le comunicazioni previste ai sensi dell'art. 118 D.lgs. 385/1993, gratuite indipendentemente dagli strumenti di comunicazione impiegati.**

#### Valute

##### Su prelievi:

Assegni allo sportello	data prelievo
mediante assegno bancario	data emissione
prelievi di contante	data prelievo

##### Su versamenti:

tipologia:	valuta	disponibilità	stornabilità	giorni
Contanti ass.cir.banca	in giornata	in giornata	in giornata	
ASSEGNI				
tratti sulla banca	in giornata	in giornata	in giornata	
circolari	1	4	5	LAVORATIVI
altri istituti	3	4	10	LAVORATIVI
vaglia e assegni postali	3	4	10	LAVORATIVI
In divisa/Banche estere	10	30	30	FISSI

**OPERATIVITA' MEDIANTE SPORTELLO AUTOMATICO** (Sistemi di Automazione, es. ATM abilitati) – Per prelievi e versamenti effettuati tramite Sistemi di Automazione (es. ATM abilitati), utilizzabili mediante strumenti di riconoscimento messi a disposizione dalla Banca, si veda quanto più avanti riportato nelle condizioni economiche relative ai servizi accessori al conto corrente offerto a consumatori.

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

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

### Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente)

Ai sensi di quanto previsto dal decreto legislativo 15 marzo 2017, n. 37, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

### Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

n° 12 giorni.

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Piazza Giuseppe Mazzini, 58 - 81055 Santa Maria Capua Vetere (CE) [info@bansco.it](mailto:info@bansco.it) oppure a [bic.bansco@pec.eurekaibs.it](mailto:bic.bansco@pec.eurekaibs.it)), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

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

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

## GLOSSARIO

<b>Addebito diretto</b>	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
<b>Bonifico - SEPA</b>	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
<b>Bonifico – extra SEPA</b>	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
<b>Canone annuo</b>	Spese fisse per la gestione del conto.
<b>Commissione di Istruttoria veloce</b>	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
<b>Commissione omnicomprensiva</b>	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 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
<b>Disponibilità somme versate</b>	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
<b>Documentazione relativa a singole operazioni</b>	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
<b>Fido</b>	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.
<b>Ordine permanente di bonifico</b>	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca secondo le istruzioni del cliente.
<b>Prelievo di contante</b>	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
<b>Ricarica carta prepagata</b>	Accreditamento di somme su una carta prepagata.
<b>Rilascio di una carta di credito</b>	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 e il cliente.
<b>Rilascio di una carta di debito</b>	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.
<b>Rilascio moduli di assegni</b>	Rilascio di un carnet di assegni.
<b>Saldo disponibile</b>	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
<b>Sconfinamento</b>	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); 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").
<b>Spesa singola operazione non compresa nel canone</b>	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
<b>Spese annue per conteggio interessi e competenze</b>	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
<b>Invio estratto conto</b>	Invio dell'estratto conto, nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
<b>Tasso creditore annuo nominale</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
<b>Tasso debitore annuo nominale</b>	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.
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	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.
<b>Tenuta del conto</b>	La banca gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
<b>Valute sul prelievo di contante</b>	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.
<b>Valute sul versamento di contante</b>	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 "Elenco causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico" -**

Cod. causale e descrizione	Cod. causale e descrizione	Cod. causale e descrizione
01 VERSAMENTO ASSEGNI S/P	02 VERSAMENTO ASSEGNI F/P	03 VERS. CONT. CASSA CON.
05 PREL.CONT.SU ATM BANCA	08 DISP.INC.PREAUT.IMPAG.	09 INCASSI TRAMITE POS
10 ASSEGNO CIRCOLARE	11 PAGAMENTO UTENZE	12 ASS.EUROCC.NR.
13 ASSEGNO NR.	14 CEDOLE/DIVIDEN. TITOLI	15 RIMBORSO FINANZIAMENTI
16 COMMISSIONI	17 INTERESSI A CREDITO	18 INTERESSI A DEBITO
19 IMPOSTE E TASSE	20 CASSETTE DI SICUREZZA	21 CONTRIBUTI ASSIST/PREV
22 SPESE CUSTODIA TITOLI	23 PAGAMENTO DOCUM. MAV	24 PAGAMENTO DOCUMENTI/ITALIA
25 RITIRO EFFETTI STANZA	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	27 STIPENDI/PENSIONI
28 ACQUISTO VALUTA	29 VENDITA VALUTA	2M ACCR.EFFETTI IMMEDIATI
2N ACCREDITI RIBA	30 ACCREDITO EFFETTI SBF	31 RITIRO EFFETTI
32 EFFETTI RICHIAMATI	34 GIROCONTO	37 INSOLUTI RIBA
38 ORDINE CONTO	39 VS. DISP. PER STIPENDI	3G DISP. GIROCONTO HB
3S DISP. STIPENDI HB	41 PAG.DISP.SPORT.AUTOMAT	42 EFFETTI INSOLUTI
44 EROGAZIONE PRESTITO	45 PAG. X UTILIZZO C.CRED	46 MANDATI DI PAGAMENTO
47 ACCR. CREDOC SU ITALIA	48 ORDINE CONTO	4C ORDINE CONTO CUP/CIG
4D RIMESSA EFF.INS.PROT.	50 PAGAMENTI DIVERSI	51 PAG. 1/2 POSTA/ESATT.
52 PRELEVAMENTO O RESTO	53 ADD. CREDOC. SU ITALIA	55 ASSEGNI INS./PROTEST.
56 RICAVO EFFETTI AL D/I	57 RICAVO ESTERO	58 REVERSALI D'INCASSO
60 RETTIFICA VALUTA	61 RETTIF.VAL.S.B.F.	63 ACCR.SCONTO EFF.DIRETT
64 ACCR. SCONTO EFFETTI	65 COMPETENZE DI SCONTO	66 SPESE
70 COMPRAVENDITA TITOLI	71 VENDITA TITOLI	72 UTILIZZO CREDITO
75 ACQUISTO TESS.VIACARD	77 CARTA CARBURANTE	78 VERSAMENTO CONTANTE
79 VERSAMENTO CONTANTE	7G DISP. GIROFONDI HB	81 PAGAMENTO EFFETTI
82 PAG.EFFETTI DA CBI	83 SOTTOSCRIZIONE TITOLI	84 TITOLI SCADUTI/ESTRAT.
85 PAGAMENTO RATA MUTUO	87 ANTICIPAZIONI EXPORT	87 RIMBORSO TITOLI/FONDI
91 PREL. ATM ALTRA BANCA	92 SPESE CARNET ASSEGNI	95 CONAD CARD
96 RETTIFICA IMPORTO	97 UTIL.CARTA DI CREDITO	A1 ACCREDITI VARI
A2 ADDEBITI VARI	A3 RIMBORSO INS.ANTEEXPORT	A4 RIMBORSO FINIMPORT
A5 RIMBORSO EXPORT	A6 RIMBORSO FINANZIAMENTO	A7 EROGAZ. FINANZIAMENTO
A8 EROGAZIONE FINIMPORT	A9 EROGAZIONE ANT.EXPORT	AA EMISS. ASSEGNI TRAEENZA
AC ANTICIPI C/ CREDITO	AD EST.ANTICIPO FATTURE	AE INSOLUTO ANTIC.FATTURE
AF ANTICIPO FATTURE	AG RESIDUO SU ANT.FATTURE	AI ASSEGNO INTERNO
AJ ACQ. BIGLIETTI/ABBON.	AK ACCR. CARTE CREDITO	AL FATTURE RICHIAMATE
AP ASS. RISCOSSI ALLA PT	AQ EST.PASS. A SOFFERENZA	AR CONTRIB. ARTIGIANCASSA
AS NS ASS NR	AT ANTICIPO SBF	AU ACCREDITO GAS/ACQUA
AX NS.ASS.PCAS.NR.	AY ASS. COPERT. GARANTITA	B0 SPESE CONDOMINIALI
B1 BONIFICO A FAVORE DI	B2 ORDINE E CONTO	B3 BONIFICO ESTERO A FAV.
B4 ORDINE CONTO ESTERO	B5 DISP. GIROFONDO AL.IST	B6 BONIFICO A FAVORE DI
B7 BONIFICO PER RISTRUTT.	B8 GIRO PER MOVIM. TITOLI	B9 BONIFICO GP C/TERZI
BA DISP. G/C DA ALTRO IST	BB BONIFICO SENZA C/C	BC RECUPERO BOLLO SU E/C
BD MOVIMENTAZIONE TITOLI	BF BON. ACQ. FONDI/TITOLI	BG RIMBORSO GP C/TERZI
BH RIMBORSO GP	BI ACCR. BANCA D'ITALIA	BK BONIFICO HOME BANKING
BL BOLLI AUTO/CICLOMOTORI	BM PAG.FATT.RISTRUT.IMM.	BN BONIF.FINANZIAR. CONAD
BQ BONIFICO DOCUMENTATO	BR BONIFICO IMP.RILEVANTE	BS BONIFICO ESTERO A FAV.
BT SOVRAPREZZO AZIONI	BV BONIFICO URGENTE	BV BONIFICI DAVS ESTERO
BW VENDITA AZ. CLIENTI	BX VENDITA AZIONI	BY ACQUISTO AZIONI
BZ ACQUISTI AZ. CLIENTI	C1 COMM. ASS. IRREGOLARI	C5 CANONE CARTA DI DEBITO
C8 COMM.OPER.CARTA DEBITO	CA COMM. CAMBIO ASSEGNI	CD EMISS. CERTIF.DEPOSITO
CE ACC.CONTI NO RESIDENTI	CH ASSEGNO NR.	CK COMM. SU FIDO
CO COMM. E REC. SU BONIF.	CS COMM. MASSIMO SCOPERTO	D3 RICAVO EFF/ASS ESTERI
D7 POLIZZE ASS. / TITOLI	D8 ESTINZ. POLIZZE R.VITA	D9 SOTTOS. POLIZZE R.VITA
DA ACCR. MESSAGGI 011	DB ACCR. MESSAGGI 011	DE ADD.CONTI NO RESIDENTI
DK BONIFICO URGENTE DA HB	DL LIQ. ASS. RIC. D.I.	DM BONIFICO DISTINTA MAN.
DN ADD. REDD. CAP. SU ETF	DS DIRITTI NOTAIO	DX ACCR.BONIF.ONERI DEDUC
E2 COMM. EFFETTI SBF	E3 COMM. EFFETTI AL D.I.	EE COMM.LISTA MOV.SPORT.
EK BONIFICO IMP.RIL.DA HB	EV COMM. RAV	F0 RIVERSAM.MULTE E SANZ.
F1 RIVERSAM. IMU	F2 RIVERSAM. BOLLI AUTO	F3 BONIFICO C.AUTOM
F4 VS.DISP. STIP. C.AUTOM	F5 PAGAMENTI DIVERSI *	F6 INCASSI DIVERSI
F7 AFFITTO	F8 ACCREDITI VARI	F9 INCASSI VARI
FC FONDI COMUNI	FK PAG.FRECCIA HOME BANK.	FP PAGAMENTO BOL. POSTALE
FR INC.BOLLETTINI FRECCIA	FV PAGAMENTO BOL.BANCARIO	FZ PAG.FRECCIA C.AUTOM
G1 CONFERIM. IN GESTIONE	G2 PRELIEVO DA GESTIONE	GA TRASFERIMENTO
GB CONTROVALORE TITOLI	GC GIRO COMPETENZE	GD PRELIEVO PER TRASFER.
GH IMPOSTA CAPITAL GAIN	GK RITIRO EFFETTI DA HB	GP CONFERIM. IN GESTIONE
GV BONUS FIDELIZZAZ. GPM	H1 SMOBILIZZO GPM	H2 PREL. IN CIRCOLARITA'
H5 VERS. ASS.FP(BRAVINET)	H8 VERS. CONT. (BRAVINET)	HB ASS.ST. NR.
HE PAGAM.EFFETTI - STANZA	I3 ASS.NEGOZIATI ESTERO	I4 ASS.TRATTO NON RESIDEN
IA IMP.ASS.CASSA DOPO 851	IB REST.AS.CASSA DOPO 861	IC IMPOSTE COMUNE
IM INTERESSI DI MORA	IS PAGAMENTI DIVERSI	J1 IACP ANTICIPO
J2 IACP RENDICONTAZIONE	J8 PAGAM.CBILL DA SPORT.	JK BONIF.ESTERO HOME BANK
KF INCASSO SOMME A DISP.	KG LIQUID. SOMME A DISP.	L4 CEDOLE TITOLI SPORTEL.
L7 COMPRAVEND.TITOLI SPOR	LK BONIFICO ESTERO HB SCT	MF ACCR. MAV FUORI PROCED
MI INCASSI MINIPAY	MK PAGAM.MAV HOME BANKING	MR Magg.Ritenuta Tit.Gar.
MV PAGAMENTO MAV	MZ PAGAM.MAV C.AUTOM	N7 BONIFICO INT.RISPENER
ND IMPAGATO CIT	NE PAGATO CIT	NF ACCREDITO ONERI CIT
NG CIT-COST.DEPOSITO	NH CIT-SVINC.DEPOSITO	NM PAG.FATT.RISP.ENERG.
NV COMMISSIONI CIT	O7 BONIFICO SPESE ARREDO	OB ACCREDITO ONERI E.E.A.
OE ORDINE PERM.ESTERO SCT	OI ORDINATIVI DI INCASSO	P3 CAR. BANCON. FIL./SEDE
PD PAGAMENTI DIVERSI	PE PENSIONI CONTO ESTERO	PF PAGAMENTO FATTURA
PG INCASSO DOCUMENTI/ITALIA	PI PREL. C/C INTERNET	PK PAGAMENTO CCP DA HB
PP PAGAMENTO PENSIONI	PT PRONTI CONTRO TERMINE	PY DISPACCR.CASH POOLING
PZ DISP.ADD. CASH POOLING	Q6 RIMBORSO SOVVENZIONE	Q8 SPESE
Q9 ASSICURAZIONE	QB ASSICURAZIONE	QF QUOTA FONDI COMUNI
QG QUOTA GITA	R1 ADD. CERTIF. CONF.AUTO	R3 ADD.CAMBIO RIT.FISCALE
R5 INSOLUTO 851 SU ASS.	R7 ASSEGNO RICHIAMATO	R8 RESTITUZIONE ASSEGNO
R9 ACCR. INCASSO SCHEGINE	RA RICAVI ATTESA IMPUTAZ.	RT PAGAM.RAV HOME BANKING
RR RIMBORSI TRIBUTI	RS RECUPERO SPESE POSTALI	RK RITENUTA SU INTERESSI
RV PAGAMENTO RAV	RW RITENUTA BONIF.EX DL78	RZ PAGAM.RAV C.AUTOM
S0 ACCREDITO EFFETTI SBF	S3 BOLLO D.L. 201/2011	SD RICARICHE SERVIZI VARI
SX BONIFICO PER GIROCONTO	T0 DELEGHE F24 C.AUTOM.	T1 DELEGHE CONTO FISCALE
T2 DELEGHE NO FISCALE	T3 DELEGHE S.S.N.	T4 DELEGHE ALTRE
T5 DELEGHE F23	T6 DELEGHE F24	T7 DELEGHE F24 - REMOTE B
T8 DELEGHE F24 - INTERNET	T9 DELEGHE F24 - TELEMAT.	TC VENDITA TRAVEL CHEQUES
TD OPERAZIONI SU DERIVATI	TE TITOLI CONTO ESTERO	TK PAG. CORR. P.T. DA WEB
TP STIPENDI/PENSIONI	U0 UTENZA ACQUA/RIFIUTI	U1 UTENZA FORN.ELTRICA
U2 UTENZA GAS/METANO	U3 UTENZA TELEFONICA	U4 UTENZA ACQUA



U5 ADD.RATE MUT.ALTRI IST  
U8 UTENZA INFOSTRADA  
UE UTENZE CONTO ESTERO  
UI UTENZE ALTRE-IMU  
UL UTENZA ELETT.NON DOMIC  
UP PAGAMENTI PETROLIERI  
UT UT.TELEFONICA NON DOM.  
UX ADDEBITO SDD  
V1 VERS. A/B NS.FILIALE  
V4 VERS. A/B SU PIAZZA  
V7 VERS. A/C NS.EMISSIONE  
VC INC. VIRTUAL COMMERCE  
VL VERS. CONTANTE C.AUTOM  
VO VERS. NS.ASS. C.AUTOM  
VR RIMB.DEP.SOCIETA' COST.  
VZ VERS. A/C DEP.SOC.COST  
W3 DINERS CLUB  
W6 KEY CLIENT  
WB PREPAGATA CCB RIC.SPO.  
WF CARTA PREP.RIC.NEXI  
WP PREPAG. CCB PREL.CONT.  
Y1 ADDEBITO MANDATO  
Y4 ADDEBITO REVERSALE  
Y7 PAGAMENTO MANDATO ENTE  
Z3 VERS. A/C ALTRI IST.  
Z8 ACCREDITO MAV  
ZE PAG. SERVIZI ACQUA/GAS  
ZI BONIFICO DALL'ESTERO  
ZQ COMM./SPE.CRED.DOCUMEN

U6 UTENZA OMNITEL  
U9 UTENZA ACQUA/GAS/RIF.  
UF UTENZA TELERISCALDAM.  
UJ UTENZE ALTRE-IMU  
UM UTENZA GAS NON DOMIC.  
UR UTENZA RIFIUTI  
UV PREL.CONT.ATM EXTRA UE  
UY PREL.CONTANTI ATM UE  
V2 VERS. A/B NS.BANCA  
V5 VERS. A/B FUORI PIAZZA  
V8 VERS. A/B ALTRI IST.  
VE VER.CONTANTE C/O TERZI  
VM VERS. ASSEGNI C.AUTOM  
VP VERS. ASS.S/P C.AUTOM  
VS VERS.DEP.SOCIETA' COST.  
W1 NEXI  
W4 AMERICAN EXPRESS  
W7 CARTA ICCREA  
WD PREPAGATA CCB RIMBORSO  
WJ PREPAGATA CCB RIC.WEB  
WX PAGAM. SU POS EXTRA UE  
Y2 ACCREDITO MANDATO  
Y5 PAGAMENTO MANDATO  
Y8 INCASSO REVER.ENTE RIC  
Z6 PREL.SU CRED. SEMPLICI  
Z9 INSOLUTO/STORNO RID  
ZF ADD.OP.PROD. DERIVATI  
ZL BONIFICO ALL'ESTERO  
ZR PENALI

U7 UTENZE ALTRE  
UB LOCAZIONE E PREMI ASS.  
UG UTENZA ELETTRICA/GAS  
UK UTENZA ELET/GAS NO DOM  
UN ADD. RID NO PROFIT  
US CONTRATTO RID  
UW RIC. TELEFONICA DA HB  
UZ PREL.CONT. ATM AZIEND.  
V3 VERS. A/C ALTRI IST.  
V6 VERS. A/C NS.TRAMITE  
VA ACC.MARGINI VARIAZIONE  
VK VERS. ASSEGNI CHECK TR  
VN VERS. A/C C.AUTOM  
VQ VER.A/B NS.FIL.C.AUTOM  
VT VERSAMENTO L.120/87  
W2 BANKAMERICARD  
W5 CARTE DEBITO/CREDITO  
W8 PREPAG.ICCRES RIC.SPO.  
WE PAGAMENTO SU POS UE  
WK RICARICA PAY-TV  
XD Add. x rettifiche comp  
Y3 ACCREDITO REVERSALE  
Y6 INCASSO REVERSALE  
Z2 VERS. ASSEGNI BANCARI  
Z7 ACCREDITO RID  
ZB INC.CERTIF.CONFORMITA'  
ZH RIMB.TIT./FONDI COMUNI  
ZN NEG.ASSEGNI SU ESTERO  
ZX BONIF.SOGGETTO A ONERI